



سلطة النقد الفلسطينية
PALESTINE MONETARY AUTHORITY

تعليمات رقم (03) لسنة 2019 بشأن الشهادات المهنية المتخصصة

استناداً لأحكام القرار بقانون رقم (9) لسنة 2010 بشأن المصارف، لا سيما المادة (28) منه، وتحقيقاً للمصلحة العامة، فقد أصدرنا التعليمات الآتية:

المادة (1)

نطاق التطبيق

تطبق أحكام هذه التعليمات على كافة المصارف المرخص لها من سلطة النقد بمزاولة العمل المصرفي في فلسطين.

المادة (2)

الغاية

تهدف سلطة النقد من تطبيق هذه التعليمات إلى تعزيز التدريب والتأهيل للمسؤولين الرئيسيين لكل من الأنشطة الواردة في هذه التعليمات من خلال حصولهم على شهادات مهنية متخصصة تمكنهم من القيام بدورهم بفعالية.

المادة (3)

الشهادات المهنية المتخصصة

1. يجب أن يكون المسؤول الرئيسي الأول أو الثاني لكل من أنشطة إدارة المخاطر، مراقبة الامتثال، التدقيق الداخلي، الخزينة والاستثمار، رقابة الخزينة، المالية، مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، الرقابة الشرعية والتدقيق الشرعي، حاصلاً على شهادات مهنية متخصصة كما هو مبين في ملحق هذه التعليمات.
2. يتم تحديث ملحق هذه التعليمات وفقاً لمقتضيات الحاجة وفي ضوء استحداث شهادات مهنية جديدة أو طلب إضافة بعض الشهادات المهنية وحسب ما يتوفر دولياً أو من خلال المعهد المصرفي الفلسطيني.



سلطة النقد الفلسطينية
PALESTINE MONETARY AUTHORITY

المادة (4)

التنفيذ والنفاذ

1. على كافة الجهات المختصة كل فيما يخصه تنفيذ أحكام هذه التعليمات، وتُطبق أحكامها إعتباراً من تاريخ صدورهما.
2. يطلب من كافة المصارف التخطيط وتطوير قدرات الكادر لديها من خلال توفير الموازنات اللازمة ودعم حصولهم على الشهادات المهنية المتخصصة.
3. يتوجب على المصارف تزويد سلطة النقد خلال شهر من تاريخ صدور هذه التعليمات بأسماء المسؤولين الرئيسيين لكل من الأنشطة الواردة ملحق هذه التعليمات غير الحاصلين على شهادات مهنية متخصصة وفقاً لما هو مطلوب، على أن يشمل ذلك جدول زمني للحصول على الشهادات المهنية المتخصصة المطلوبة لكل منهم حسب مجاله على أن يكون الإطار الزمني لذلك بما لا يتعدى نهاية العام 2020.
4. يتوجب على المصارف وضع خطط لتدريب ورفع كفاءة الكادر سعياً لتأهيلهم وحصولهم على الشهادات المهنية المطلوبة، على أن تكون الوظائف الواردة في ملحق هذه التعليمات مشغولة من قبل مسؤولين حاصلين على الشهادات المهنية اعتباراً من العام 2021.

صدرت في مدينة رام الله بتاريخ 2019/02/12

دائرة الرقابة والتفتيش

سلطة النقد الفلسطينية

ملحق تعليمات الشهادات المهنية المتخصصة

المسؤولين الرئيسيين / الأنشطة	الشهادات المهنية المتخصصة المطلوبة	الجهة المصدرة
إدارة المخاطر	Financial Risk Manager (FRM); Professional Risk Manager (PRM) International diploma in enterprise risk management International certificate in financial services risk management أية شهادات متخصصة مكافئة صادرة عن جهات دولية او معاهد مقبولة دولياً	Global Association of Risk Professionals (GARP) Institute of Risk Management qualifications (IRM);
التدقيق الداخلي	Certified Internal Auditor (CIA) Certified Financial Services Auditor (CFSa) أية شهادات متخصصة مكافئة صادرة عن جهات دولية او معاهد مقبولة دولياً	The Institute of Internal Auditors (IIA)

(International Compliance Association)	International Diploma in Compliance International Advanced Certificate in Compliance and Financial Crime أية شهادات متخصصة مكافئة صادرة عن جهات دولية او معاهد مقبولة دولياً	مراقبة الامتثال
CFA Institute Chartered Institute for Securities & Investment	Chartered Financial Analyst (CFA); Certificate in Securities and Financial Derivatives Certificate in Investment Management أية شهادات متخصصة مكافئة صادرة عن جهات دولية او معاهد مقبولة دولياً	الخزينة والاستثمار / رقابة الخزينة
CFA Institute Institute of Certified Public Accountants CFP Board	Chartered Financial Analyst (CFA) Certified Public Accountant (CPA) Certified Financial Planner (CFP) أية شهادات متخصصة مكافئة صادرة عن جهات دولية او معاهد مقبولة دولياً	المالية / الرقابة المالية

Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions(AAOIFI)	Certified Sharia Advisor and Auditor (CSAA)	الرقابة الشرعية والتدقيق الشرعي
ASSOCIATION OF CERTIFIED ANTI-MONEY LAUNDERING SPECIALISTS (ACAMS) International Compliance Association	Certified Anti-Money Laundering Specialist (CAMS) Diploma in Anti-Money Laundering Advanced Certificate in Compliance and Financial Crime أية شهادات متخصصة مكافئة صادرة عن جهات دولية او معاهد مقبولة دولياً	مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب