



سلطة النقد الفلسطينية
PALESTINE MONETARY AUTHORITY

تعميم رقم (٩٤ / 2022)

إلى كافة شركات خدمات الدفع العاملة في فلسطين

التاريخ: الإثنين، 18 نيسان، 2022

الموضوع: الربط والاستعلام عن هوية العملاء الطبيعيين على سجل الأحوال المدنية

حرصاً من سلطة النقد على توفير مصادر محايدة وموثوقة وقاعدة معلومات مركزية تساهم في الحصول على البيانات اللازمة لإنشاء واستمرار علاقة العمل والحصول على الخدمات المالية، وبغية تمكين المؤسسات المالية مستقبلاً من الإنطلاق نحو الاعتماد على الهوية الرقمية ID، وبهدف تعزيز بيئة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والحد من المخاطر التي قد تتعرض لها المؤسسات المالية، وتحقيق قاعدة إعرف عملائك KYC بشكل إلكتروني، والمساهمة في التعرف والتحقق من هوية وسلامة البيانات الأساسية للعملاء بما ينسجم مع متطلبات التوصية رقم (10) من توصيات مجموعة العمل المالي (FATF)، فقد تم توقيع مذكرة تفاهم مع وزارة الداخلية الفلسطينية لغايات تمكين المؤسسات المالية الخاضعة للرقابة من الاستعلام عن بيانات هوية المواطنين الأساسية على سجل الأحوال المدنية، في هذا الإطار يطلب من شركات خدمات الدفع اتخاذ الإجراءات الفورية اللازمة للاستفادة من خدمة الاستعلام التي تم توفيرها على رابط أنظمة معلومات الإئتمان لدى سلطة النقد.

أولاً: الإستعلام على سجل الأحوال المدنية.

1. يتوجب على شركات خدمات الدفع اتخاذ الإجراءات الكفيلة للاستعلام عن الهوية والبيانات الأساسية للعملاء من واقع سجل الأحوال المدنية، وذلك بالحد الأدنى عند إنشاء العلاقة، وعند الشك في صحة بيانات هوية العملاء.
2. الحصول على تفويض من العملاء للإستعلام عن هوياتهم وبياناتهم الأساسية على سجل الأحوال المدنية.
3. يشمل جواب تقرير الإستعلام عن رقم هوية المواطن على سجل الأحوال المدنية الصورة الشخصية للمواطن وبياناته الأساسية، وذلك من حيث: (رقم الهوية الشخصية، الاسم



سلطة النقد الفلسطينية
PALESTINE MONETARY AUTHORITY

الشخصي، إسم الأب، إسم الجد، إسم العائلة، إسم الأم، تاريخ الميلاد، مكان الولادة، الجنس، الحالة الإجتماعية، الديانة، مكان الإصدار، تاريخ الإصدار، حالة الحياة "على قيد الحياة أو متوفى"، إسم الزوج/الزوجة، رقم هوية الزوج/الزوجة، أسماء الأبناء القصر وأرقام هوياتهم).
4. يتم الإستعلام عن الهوية والبيانات الأساسية للعملاء من واقع سجل الأحوال المدنية لدى

وزارة الداخلية، وذلك من خلال اتباع الخطوات التالية:

- الدخول إلى رابط أنظمة معلومات الإئتمان.
 - إدخال إسم المستخدم وكلمة السر.
 - الضغط على أيقونة استعلام وزارة الداخلية.
 - الضغط على استعلام بيانات وزارة الداخلية.
 - إدخال رقم الهوية الشخصية للعميل المراد الإستعلام عنه واسمه الرباعي.
 - الضغط على تنفيذ استعلام وزارة الداخلية لتنفيذ الإستعلام.
5. يتم حفظ جواب الإستعلام على سجل الأحوال المدنية ضمن ملف العميل.

ثانياً: منح الصلاحيات.

يقع على عاتق الشركة اتخاذ ما يلزم من إجراءات لما يلي:

1. توفير صلاحية الإستعلام عن الهوية والبيانات الأساسية للعملاء للموظفين العاملين في وظائف العمليات والإمتثال ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
2. تقديم طلب خطي لدائرة الاستقرار المالي في سلطة النقد لتوفير صلاحيات الإستعلام للموظفين العاملين في الوظائف أعلاه على أنظمة مكتب المعلومات الإئتمانية التابع لسلطة النقد.
3. وقف صلاحية الإستعلام لأي موظف يتم إنهاء خدماته أو قبول استقالته أو نقله لوظيفة لا تتطلب وجود تلك الصلاحية لديه.

ثالثاً: الرقابة على عمليات الاستعلام.

يقع على عاتق كل شركة الالتزام التام بالرقابة على عمليات الاستعلام التي يجريها موظفيها على سجل الأحوال المدنية بما يكفل المحافظة على سرية بيانات العملاء والمواطنين، وعدم إساءة



سلطة النقد الفلسطينية
PALESTINE MONETARY AUTHORITY

استخدام الصلاحيات في غير الغاية منها، وذلك من خلال الاستعانة بالتقرير الذي تم توفيره لهذا الغرض بعنوان "تقرير متابعة الإستعلامات المنفذة".

رابعاً: إبلاغ قسم مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

يتوجب على إدارة الشركة إبلاغ قسم مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب لدى سلطة النقد خطياً وبشكل فوري عبر البريد الإلكتروني المعتمد للقسم AML-CFT@PMA.PS عند العلم بحدوث أي من الحالات التالية:

1. أي إساءة من الموظفين في استخدام الصلاحيات الممنوحة لهم والإجراءات الإدارية والعقابية المتخذة أو التي ستتخذ بالخصوص .
2. جرائم الاحتيال والتزوير والتزييف في صورة بطاقة الهوية الشخصية أو بياناتها عقب تنفيذ الإستعلام عن السجل المدني.
3. حالات استعلام عن أرقام هويات فلسطينية غير موجودة أصلاً على سجل الأحوال المدنية.
4. ما يفيد إبلاغ الجهات الرسمية المختصة عن الحالات المتعلقة بجرائم الاحتيال والتزوير والتزييف وعدم صحة بيانات بطاقة الهوية الشخصية وصورة الشخص المستعلم عنه على نظام الإستعلام و/أو عدم وجود بيانات على السجل المدني لرقم الهوية الشخصية المستعلم عنها؛ مرفقاً بذلك نسخة عن محاضر الضبط والمستندات المؤيدة لذلك.

خامساً: بدلات الإستعلام.

1. يستوفى من شركة خدمات الدفع بدل استعلام مقداره ثلاثة شيقل مقابل كل عملية استعلام.
2. تمنح شركات خدمات الدفع فترة تجربة تشجيعية مقابل استيفاء رسم مقداره شيقل واحد استثناءً عن كل عملية استعلام، وذلك حتى تاريخ 2022/06/30.
3. تقوم سلطة النقد بمطابقة كشوفات وسجلات الاستعلام مع وزارة الداخلية، ومن ثم إرسال مطالبة خطية لشركات خدمات الدفع لتسديد بدلات الاستعلام الشهرية في حساب سلطة النقد لدى بنك القاهرة عمان لصالح وزارة المالية، بحيث يتم تسديد البدلات خلال مدة أقصاها الأسبوع الأول من الشهر الذي يليه، وذلك بموجب عملية تحويل داخلي أو حوالة مالية لصالح الحساب المحدد بموجب مطالبة سلطة النقد.



سلطة النقد الفلسطينية
PALESTINE MONETARY AUTHORITY

4. تلتزم شركات خدمات الدفع بإشعار سلطة النقد بشكل فوري بما يفيد تسديد البدلات الشهرية بموجب كتاب خطي يرسل على عنوان البريد الإلكتروني الآتي: aabujaber@pma.ps.
5. يحظر على شركات خدمات الدفع تحميل العملاء أية رسوم أو عمولات أو أجور إضافية مباشرة أو غير مباشرة نتيجة حركات الإستعلام التي تجريها على سجل الأحوال المدنية.

مجموعة الرقابة
سلطة النقد الفلسطينية

نسخة: السادة/ وزارة الداخلية المحترمون