



سلطة النقد الفلسطينية
PALESTINE MONETARY AUTHORITY

تعميم رقم (253 / 2019)

إلى كافة المصارف العاملة في فلسطين

التاريخ: الثلاثاء، 29 تشرين الأول، 2019

الموضوع: التدقيق الداخلي على بيئة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

استمرار لجهود سلطة النقد المبذولة في متابعة وتعزيز بيئة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، وبهدف ضمان فعالية الإجراءات المتخذة فإنه يتوجب على دائرة التدقيق الداخلي بالمصرف القيام بتقييم برامج وإجراءات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب لديه بشكل منتظم، وعليه تؤكد على ضرورة العمل على ما يلي:

1. تضمنين الخطط المستقبلية للتدقيق الداخلي فحص بيئة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب على أن تشمل

مدى التزام المصرف بما يلي:

- كفاية وكفاءة سياسات وإجراءات وبرامج عمل مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
 - إجراءات العناية الواجبة والواجبة المعززة ومدى التركيز على العملاء والعمليات مرتفعي المخاطر.
 - مدى كفاءه تطبيق النهج المبني على المخاطر.
 - فعالية موظفي المصرف في تطبيق السياسات والإجراءات.
 - فعالية وجدوى برامج التدريب الممنوحة لموظفي المصرف.
 - مدى كفاءة وفعالية المعايير والسيناريوهات المعرفة على البرامج والأنظمة البنكية بما يشمل قدرتها على تحديد الخطر والنشاط غير العادي وحالات الاشتباه.
 - مدى ملائمة الاحتفاظ بالسجلات وتوفير الإحصائيات ذات العلاقة.
 - مدى قيام المصرف بمعالجة أوجه القصور التي تم اكتشافها خلال عمليات التدقيق السابقة.
2. تزويدنا خلال أسبوع من تاريخه بآخر تقرير تدقيق داخلي تم على بيئة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب لتقييم مدى كفاءة وفعالية الوظيفة للحد من مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتقييم جودة وفعالية إجراءات العناية الواجبة والأنظمة والبرامج المستخدمة في رصد العمليات غير الاعتيادية وحالات الاشتباه، والإجراءات المتخذة لمعالجة أوجه القصور.

دائرة الرقابة والتفتيش
سلطة النقد الفلسطينية