



سلطة النقد الفلسطينية
PALESTINE MONETARY AUTHORITY

تعميم رقم (2٧٩ / 2019)

إلى كافة المصارف العاملة في فلسطين

التاريخ: الإثنين، 28 تشرين الأول، 2019

الموضوع: مخاطر الخدمات والمنتجات الجديدة

حرصاً من سلطة النقد على المحافظة على الاستقرار المالي، وبهدف الحد من مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب في الخدمات والمنتجات المالية والمصرفية، وانسجاماً مع متطلبات التوصية (15) من توصيات مجموعة العمل المالي ذات العلاقة بالتقنيات الجديدة، فإننا نؤكد على ضرورة الالتزام التام بما يلي:

1. تحديد وتقييم كافة المخاطر المرتبطة بالخدمة أو المنتج أو التقنية الجديدة، وبما يشمل مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب، وذلك قبل طرح أو إطلاق أي منتج أو خدمة مالية ومصرفية جديدة و/أو استخدام تقنيات جديدة أو قيد التعديل والتطوير على المنتجات والخدمات السابقة.
2. العمل على وضع الضوابط والتدابير اللازمة لإدارة تلك المخاطر وتخفيضها.
3. الالتزام التام بأحكام التعليمات رقم (1) لسنة 2017 ذات العلاقة بالمنتجات المالية والمصرفية، وتزويد سلطة النقد بما يفيد القيام بالبنود أعلاه.

دائرة الرقابة والتفتيش

سلطة النقد الفلسطينية