



سلطة النقد الفلسطينية  
PALESTINE MONETARY AUTHORITY

## تعليمات رقم ( 12 ) لسنة 2019 بشأن منح المصارف للوكالات الفرعية

استناداً لأحكام القرار بقانون رقم (9) لسنة 2010 بشأن المصارف، ولا سيما المواد (13) ورقم (72) منه،

واستناداً لقانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب النافذ،  
ووفقاً للصلاحيات المخولة لنا،  
وتحقيقاً للمصلحة العامة،  
فقد أصدرنا التعليمات التالية:

### المادة (1)

#### نطاق التطبيق

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

### المادة (2)

#### شروط منح الوكالات الفرعية

1. يحظر على أي مصرف منح وكالات فرعية لأي شخص لممارسة الأعمال المصرفية المسموح بها والمحددة في القانون دون الحصول على موافقة سلطة النقد الخطية المسبقة، وذلك وفقاً لما يلي:
  - أ. أن يكون الوكيل حاصلاً على ترخيص من سلطة النقد.
  - ب. تنظيم اتفاقية عمل بين المصرف والوكيل، تتضمن أحكام وشروط التعاقد بين الطرفين، شريطة ألا تنص على حصرية تقديم الخدمات من خلال جهة معينة.
  - ت. إخضاع الوكلاء لبرامج مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب ورقابة العمليات المالية، والعمل على تضمينهم ضمن برامج التدريب على متطلبات تقديم الخدمة وتطبيق إجراءات التعرف والتحقق والعناية الواجبة.
  - ث. إعداد سجل بيانات وتفاصيل الوكالات الممنوحة للوكلاء، مشتملاً بالحد الأدنى على اسم الوكيل وعنوانه ورقم السجل التجاري له وطبيعة الوكالة وتاريخ منحها.



سلطة النقد الفلسطينية  
PALESTINE MONETARY AUTHORITY

2. يكون كل من المصرف ووكيله مسؤولين عن تطبيق تدابير العناية الواجبة تجاه العملاء المحددة بموجب التوصية رقم (10) من توصيات مجموعة العمل المالي والتعليمات النافذة.
3. يجب على المصرف الذي منح وكالة فرعية التحقق من التزام الوكيل بتطبيق أحكام الفقرة (2) من هذه المادة.

### المادة (3)

#### العقوبات

يعاقب كل من يخالف هذه التعليمات ولا يلتزم بالامتثال لهذه التعليمات بالعقوبات المنصوص عليها وفق أحكام قانون المصارف وقانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب النافذين في فلسطين.

### المادة (4)

#### التنفيذ والنفذ

يجب على كافة الجهات المختصة، كل فيما يخصه، تنفيذ أحكام هذه التعليمات، وتطبق من تاريخ صدورها.

صدرت في مدينة رام الله في يوم الاثنين الموافق: 2019/12/23 م،

دائرة الرقابة والتفتيش

سلطة النقد الفلسطينية