



سلطة النقد الفلسطينية
PALESTINE MONETARY AUTHORITY

تعميم رقم (299/2022)

إلى كافة مؤسسات الإقراض المتخصصة العاملة في فلسطين
التاريخ: الثلاثاء ، 06 كانون الأول، 2022

الموضوع: أخذ الحيطة والحذر

تهيب سلطة النقد بمؤسسات الإقراض المتخصصة بضرورة أخذ الحيطة والحذر تجاه قيام بعض الأشخاص باستقطاب عملاء جدد لغرض الحصول على تسهيلات وتمويلات مقابل قيام المقترضين بدفع مبلغ من القرض للسماح على شكل رسوم أو عمولات، وذلك نظير قيامه بتسهيل إجراءات حصول المقترض على التسهيل أو التمويل. وحرصاً من سلطة النقد على المحافظة على عدم تعريض مؤسسات الإقراض للمخاطر، وبهدف تجنب العملاء الوقوع ضحية مثل هذا النوع من الممارسات غير الأصولية. فإننا نؤكد على ضرورة ما يلي:

1. اتخاذ ما يلزم من إجراءات وقرارات وتدابير لمكافحة ظاهرة السمسرة المتعلقة باستقطاب العملاء في سبيل تحقيق الأهداف التمويلية، وبيان خطورة التعامل معهم، وتوضيح العقوبات الإدارية والقانونية التي يمكن أن تتخذ بحق الموظفين المخالفين.
2. توعية العملاء عبر وسائل التواصل الاجتماعي بعدم اللجوء للسماسرة للحصول على القروض والتسهيلات، وتحذيرهم من دفع أي مبالغ أو رسوم لهم مقابل تسهيل عملية الإقراض، والتأكيد عليهم بأن تقديم طلبات الحصول على الخدمات والمنتجات المالية يتم من خلال زيارة الفروع أو عبر القنوات والتطبيقات الإلكترونية المعتمدة للمؤسسة.
3. وضع الترتيبات والضوابط الإلكترونية لضمان عدم إنشاء علاقات عمل مع سماسرة القروض والتسهيلات أو الاستمرار في علاقة العمل أو تقديم خدمات مالية لهم.
4. إبلاغ سلطة النقد بالإجراءات الإدارية والعقابية المتخذة حال اكتشاف أي مخالفات أو العلم بوجود سمسرة، وذلك عبر البريد الإلكتروني المعتمد لقسم مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب:

AML-CFT@pma.ps

مجموعة الرقابة

سلطة النقد الفلسطينية