



سلطة النقد الفلسطينية
PALESTINE MONETARY AUTHORITY

تعميم رقم (89 / 2023)
إلى كافة المصارف العاملة في فلسطين
التاريخ: الأربعاء، 19 نيسان، 2023

الموضوع: بيانات ومستندات التعرف على العملاء

تؤكد سلطة النقد على ضرورة التزام المصارف بمتطلبات تعليمات سلطة النقد رقم (2009/8) وتعليمات اللجنة الوطنية لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب رقم (4) لسنة 2022، وأن البيانات الأساسية للتعرف والتحقق من العملاء الطبيعيين تتمثل بما يلي:

1. المعلومات الأساسية للعميل وفق وثيقة إثبات الشخصية (بطاقة الهوية/ جواز السفر للأجنبي)، ونشاطه الاقتصادي ومعلومات الاتصال به.
2. الحصول على المستندات المعززة للتحقق من صحة ودقة المعلومات التي تم الحصول عليها أعلاه وفقاً لأحكام المادة (6) من التعليمات المشار إليها أعلاه.

وعليه، على المصرف الالتزام بما جاء بأحكام التعليمات أعلاه، والتأكد من عدم قيام بعض الفروع والمكاتب بالاشتراط على العملاء تقديم بيانات ومستندات إضافية غير مبررة وغير منصوص عليها في التعليمات كشرط للنظر في طلب إقامة علاقة العمل معهم واستمرارها و/ أو تقديم الخدمات المالية والمصرفية لصالحهم.

مجموعة الرقابة
سلطة النقد الفلسطينية