



سلطة النقد الفلسطينية
PALESTINE MONETARY AUTHORITY

تعميم رقم (202 / 2022)
إلى كافة المصارف العاملة في فلسطين
التاريخ: الخميس، 08 أيلول، 2022

الموضوع: تحديث بيانات العملاء

حرصاً من سلطة النقد على تيسير وتسهيل عملية تحديث بيانات حسابات العملاء، وبهدف تمكين المصارف من الاستفادة من البيانات المتاحة من جهات الإختصاص اللازمة للتعرف والتحقق من بيانات العملاء، فإننا نؤكد مجدداً على ضرورة الالتزام التام بما يلي:

1. تحديث بيانات العملاء وفقاً للفترات الزمنية لتصنيف المخاطر، على أن يتم الإنتهاء من استكمال شروط تحديث البيانات وفق متطلبات التعليمات رقم (23) لسنة 2021، والحصول على موافقة سلطة النقد الخطية المسبقة على ذلك قبل نهاية شهر 11/2022.
2. استخدام الأنظمة المتاحة من سلطة النقد للاستعلام عن هوية المواطنين على سجل الأحوال المدنية وبيانات المنشآت والشركات المسجلة لدى وزارة الاقتصاد الوطني وفقاً لمتطلبات التعميم رقم (2020/24) ورقم (2021/143)، واستخدام قواعد البيانات المتاحة (الأنظمة) للتحديث مما يخفف الاعباء على المواطنين والشركات.
3. اعتبار البيانات المتوفرة على جواب الاستعلام المجاني عن بيانات المنشآت والشركات بيانات موثوقة ومقبولة لتحديث بياناتهم بشكل دوري دون الحاجة للحصول سنوياً على شهادة تسجيل جديدة، وذلك في حال لم يطرأ أي تعديل على بيانات شهادة التسجيل المتوفرة لدى المصرف.

مجموعة الرقابة

سلطة النقد الفلسطينية