



سلطة النقد الفلسطينية
PALESTINE MONETARY AUTHORITY

تعميم رقم (٢٩٨ / ٢٠٢٢)

إلى كافة المصارف العاملة في فلسطين

التاريخ: الثلاثاء، 06 كانون الأول، 2022

الموضوع: أخذ الحيطة والحذر

تهيب سلطة النقد بالمصارف بضرورة أخذ الحيطة والحذر تجاه قيام بعض الأشخاص باستقطاب عملاء جدد لغرض الحصول على تسهيلات وتمويلات مصرفية مقابل قيام المقترضين بدفع مبلغ من القرض للسمسار على شكل رسوم أو عمولات، وذلك نظير قيامه بتسهيل إجراءات حصول المقترض على التسهيل أو التمويل. وحرصاً من سلطة النقد على المحافظة على سلامة واستقرار الجهاز المصرفي وعدم تعريضه 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 للسماسة 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 والمصرفية يتم من خلال زيارة الفروع والمكاتب أو عبر القنوات والتطبيقات الإلكترونية المعتمدة والموثوقة للمصرف.
3. وضع الترتيبات والضوابط الإلكترونية لضمان عدم إنشاء علاقات عمل مع سماسة القروض والتسهيلات أو الاستمرار في علاقة العمل أو تقديم خدمات مالية ومصرفية 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