



سلطة النقد الفلسطينية
PALESTINE MONETARY AUTHORITY

تعميم رقم (66 / 2021)
إلى كافة المصارف العاملة في فلسطين
التاريخ: الثلاثاء، 23 آذار، 2021

الموضوع: المخاطر المرتبطة بعمليات دفع أثمان العقارات

حرصاً من سلطة النقد المستمر على المحافظة على سلامة واستقرار الجهاز المصرفي والحد من مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب، وبهدف الحد من المخاطر المرتبطة بعمليات دفع أثمان العقارات، نؤكد مجدداً على ضرورة التقيد والالتزام التام بما يلي:

1. استمرار تطبيق النهج القائم على المخاطر والأخذ بعين الاعتبار المخاطر والتهديدات المرتبطة بالقطاع العقاري عند تحديث عملية التقييم الذاتي Self Assessment لمخاطر جرمي غسل الأموال وتمويل الإرهاب، ووضع الضوابط والتدابير اللازمة للحد من تلك المخاطر.
2. استمرار اتخاذ إجراءات العناية الواجبة المعززة تجاه العملاء والعمليات المالية ذات المخاطر المرتفعة، مع ضرورة الوقوف على مشروعية مصادر الأموال المنوي استخدامها في دفع أثمان العقارات والحصول على المستندات المعززة لذلك وعدم الإكتفاء بالمستندات الموضحة للعلاقة بين الأطراف وعدم قبول الأموال والإيداعات مجهولة المصدر.

مجموعة الرقابة

سلطة النقد الفلسطينية

نسخة: السادة/ اللجنة الوطنية لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب المحترمون.
السادة/ وحدة المتابعة المالية المحترمون.