



سلطة النقد الفلسطينية
PALESTINE MONETARY AUTHORITY

تعميم رقم (143/2021)
إلى كافة المصارف العاملة في فلسطين
التاريخ: الأربعاء، 07 تموز، 2021

الموضوع: مركزة قواعد البيانات الأساسية للعملاء والربط مع المصادر الموثوقة

إنطلاقاً من خطة سلطة النقد في التوجه نحو مركزة قواعد البيانات الأساسية لعملاء المؤسسات المالية Centerlize KYC Data، وذلك بما يكفل للمؤسسات الإنطلاق نحو الاعتماد على الهوية الرقمية ID وتحقيق قاعدة إعرف عملائك KYC بشكل إلكتروني، وتوفير مصادر محايدة وموثوقة للتعرف والتحقق من البيانات الأساسية للعملاء، فقد تم توقيع مذكرة تفاهم مع وزارة الداخلية الفلسطينية لغايات تمكين المصارف من الإستعلام عن بيانات هوية المواطنين الأساسية على سجل الأحوال المدنية، وفي هذا الإطار يطلب من المصارف اتخاذ الإجراءات الفورية اللازمة للاستفادة من الخدمة التي تم توفيرها بالخصوص على رابط أنظمة معلومات الإئتمان لدى سلطة النقد.

أولاً: أهمية الربط على سجل الأحوال المدنية.

1. توفير قاعدة معلومات مركزية تساهم في الحصول على البيانات اللازمة لإنشاء واستمرار علاقة العمل والحصول على الخدمات المالية والمصرفية.
2. توفير مصادر محايدة وموثوقة للتعرف والتحقق من هوية وسلامة البيانات الأساسية للعملاء انسجماً مع متطلبات التوصية رقم (10) من توصيات مجموعة العمل المالي (FATF).
3. تعزيز وتنظيم عمليات فتح وتحديث الحسابات للعملاء، وبما يخدم التحول الرقمي مستقبلاً.
4. تعزيز القدرة على تقديم خدمات إلكترونية مبتكرة تلبي احتياجات العملاء، وبما يساهم في مواكبة تطورات ومستجدات التكنولوجيا المالية الحديثة Fintech، والتأسيس لاستخدام الهوية الرقمية في تقديم الخدمات والمعاملات الإلكترونية.
5. المساهمة في تعزيز بيئة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والحد من المخاطر التي قد تتعرض لها المصارف.



سلطة النقد الفلسطينية
PALESTINE MONETARY AUTHORITY

ثانياً: الإستعلام على سجل الأحوال المدنية.

1. يشمل جواب تقرير الإستعلام عن رقم هوية المواطن على سجل الأحوال المدنية الصورة الشخصية للمواطن وبياناته الأساسية، وذلك من حيث: (رقم الهوية الشخصية، الإسم الشخصي، إسم الأب، إسم الجد، إسم العائلة، إسم الأم، تاريخ الميلاد، مكان الولادة، الجنس، الحالة الإجتماعية، الديانة، مكان الإصدار، تاريخ الإصدار، حالة الحياة "على قيد الحياة أو متوفى"، إسم الزوج/الزوجة، رقم هوية الزوج/الزوجة، أسماء الأبناء القصر وأرقام هوياتهم).
2. يتم الإستعلام عن الهوية والبيانات الأساسية للعملاء من واقع سجل الأحوال المدنية لدى وزارة الداخلية، وذلك من خلال اتباع الخطوات التالية:
 - الدخول إلى رابط أنظمة معلومات الإئتمان.
 - إدخال إسم المستخدم وكلمة السر.
 - الضغط على أيقونة استعلام وزارة الداخلية.
 - الضغط على استعلام بيانات وزارة الداخلية.
 - إدخال رقم الهوية الشخصية للعميل المراد الإستعلام عنه واسمه الرباعي.
 - الضغط على تنفيذ استعلام وزارة الداخلية لتنفيذ الإستعلام.
3. توقيع العملاء على تفويض المصرف بالإستعلام عن هويته وبياناته الأساسية على سجل الأحوال المدنية.
4. حفظ جواب الإستعلام على سجل الأحوال المدنية ضمن ملف العملاء أو ضمن طلب الحصول على الخدمات المالية والمصرفية أو ضمن حوافظ العمل اليومي لتنفيذ العمليات المالية.

ثالثاً: الخدمات المالية والمصرفية واجبة الإستعلام.

- يتوجب على المصرف اتخاذ الإجراءات الكفيلة للاستعلام عن الهوية والبيانات الأساسية للعملاء من واقع سجل الأحوال المدنية، وذلك عند القيام بما يلي:
1. فتح الحسابات للعملاء.



سلطة النقد الفلسطينية
PALESTINE MONETARY AUTHORITY

2. تحديث البيانات الأساسية للعملاء.
3. الحصول على التسهيلات أو التمويلات.
4. أي عمليات أو خدمات مالية ومصرفية يرى المصرف أنها ضرورية وفقاً لتقديرات المخاطر.

رابعاً: منح الصلاحيات.

يقع على عاتق المصرف اتخاذ ما يلزم من إجراءات لما يلي:

1. توفير صلاحية الإستعلام عن الهوية والبيانات الأساسية للعملاء للموظفين العاملين في الوظائف التالية (خدمة العملاء، أمناء الصناديق، التمويلات والتسهيلات الائتمانية، الامتثال ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب).
2. تقديم طلب توفير صلاحيات الإستعلام للموظفين العاملين في الوظائف أعلاه وفقاً للآلية المعمول بها على أنظمة مكتب المعلومات الائتمانية التابع لسلطة النقد وفقاً لمتطلبات التعميم رقم (2008/47) ورقم (2016/154).
3. وقف صلاحية الإستعلام لأي موظف يتم إنهاء خدماته أو قبول استقالته أو نقله لوظيفة لا تتطلب وجود تلك الصلاحية لديه.

خامساً: الرقابة على عمليات الاستعلام.

يقع على عاتق كل مصرف الالتزام التام بالرقابة على عمليات الاستعلام التي يجريها موظفيه على سجل الأحوال المدنية بما يكفل المحافظة على سرية بيانات العملاء والمواطنين، وعدم إساءة استخدام الصلاحيات في غير الغاية منها، وذلك من خلال الاستعانة بالتقرير الذي تم توفيره لهذا الغرض بعنوان "تقرير متابعة الإستعلامات المنفذة للمصرف".

سادساً: إبلاغ قسم مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

يتوجب على إدارة المصرف إبلاغ قسم مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب لدى سلطة النقد خطياً وبشكل فوري عبر البريد الإلكتروني المعتمد للقسم AML-CFT@PMA.PS عند العلم بحدوث أي من الحالات التالية:

1. أي إساءة من الموظفين في استخدام الصلاحيات الممنوحة لهم والإجراءات الإدارية والعقابية المتخذة أو التي ستتخذ بالخصوص .



سلطة النقد الفلسطينية
PALESTINE MONETARY AUTHORITY

2. جرائم الاحتيال والتزوير والتزييف في صورة بطاقة الهوية الشخصية أو بياناتها عقب تنفيذ الإستعلام عن السجل المدني.
3. حالات استعلام عن أرقام هويات فلسطينية غير موجودة أصلاً على سجل الأحوال المدنية.
4. ما يفيد إبلاغ الجهات الرسمية المختصة عن الحالات المتعلقة بجرائم الاحتيال والتزوير والتزييف وعدم صحة بيانات بطاقة الهوية الشخصية وصورة الشخص المستعلم عنه على نظام الإستعلام و/أو عدم وجود بيانات على السجل المدني لرقم الهوية الشخصية المستعلم عنها؛ مرفقاً بذلك نسخة عن محاضر الضبط والمستندات المؤيدة لذلك.

سابعاً: بدلات الإستعلام.

1. يستوفى من المصارف بدل استعلام مقداره ثلاثة شقيل مقابل كل عملية استعلام.
2. تقوم سلطة النقد بتحصيل بدلات الإستعلام من المصارف من خلال خصمها من الحساب الجاري للمصرف لدى سلطة النقد، ومن ثم تحويل قيمة الإستعلامات الشهرية لوزارة المالية خلال مدة أقصاها الأسبوع الأول من الشهر الذي يليه، وذلك بعد مطابقة الكشف والسجلات.
3. تمنح المصارف فترة تجربة تشجيعية مقابل استيفاء رسم مقداره شقيل واحد استثناءً عن كل عملية استعلام، وذلك لمدة سنة من تاريخ توقيع الإتفاقية وحتى تاريخ 2022/06/30.
4. يحظر على المصارف تحميل العملاء أية رسوم أو عمولات أو أجور إضافية مباشرة أو غير مباشرة نتيجة حركات الإستعلام التي تجريها على سجل الأحوال المدنية.

مجموعة الرقابة

سلطة النقد الفلسطينية

نسخة: السادة/ وزارة الداخلية المحترمون