



سلطة النقد الفلسطينية
PALESTINE MONETARY AUTHORITY

تعميم رقم (1 / 2019)
إلى كافة المصارف العاملة في فلسطين
التاريخ: الأربعاء، 02 كانون الثاني، 2019

الموضوع: الإيداعات النقدية

نظراً لدخول قانون "خفض استخدام النقدية" في إسرائيل حيز التنفيذ، وبهدف الحد من المخاطر المحتملة، وحرصاً من سلطة النقد على الاستقرار المالي في فلسطين، تؤكد سلطة النقد على ضرورة القيام بما يلي:

1. تعزيز الإجراءات والضوابط الرقابية وبذل العناية الواجبة، وبما يشمل بالحد الأدنى:
 - تطوير أنظمة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب بما يمكن من استخراج التقارير والتنبيهات الآلية على مستوى العملية المالية للعميل الواحد ومجموع الإيداعات النقدية له خلال مدة معينة، وربط مدى تناسبها مع الدخل الشخصي للعميل وطبيعة العمل.
 - اتخاذ إجراءات التعرف والتحقق من العملاء الطبيعيين والاعتباريين.
 - تصنيف العملاء وفقاً لمخاطرهم.
 - تدريب وتأهيل موظفي المصرف على بذل العناية الواجبة والعناية الواجبة المعززة.
2. بذل العناية الواجبة والعناية الواجبة المعززة للتحقق من مصادر الإيداعات النقدية التي تتم في حسابات العملاء؛ وبما يشمل الحصول على المستندات المعززة لمصادر تلك الأموال.
3. تأمين رقابة مستمرة لحجم الإيداعات النقدية ومصادرها، ووضع الإجراءات اللازمة للحد من قبول الإيداعات التي تؤثر سلباً على حجم النقدية لدى المصرف، و/أو تتضمن مخاطر محتملة.

دائرة الرقابة والتفتيش

سلطة النقد الفلسطينية

نسخة: السادة وحدة المتابعة المالية المحترمون.