



سلطة النقد الفلسطينية
PALESTINE MONETARY AUTHORITY

تعميم رقم (١٧٣ / 2019)
إلى كافة المصارف العاملة في فلسطين
التاريخ: الخميس، 30 أيار، 2019

الموضوع: أخذ الحيطة والحذر تجاه أسلوب جرمي

تهيب سلطة النقد بالمصارف أخذ إجراءات الحيطة والحذر وإتخاذ الإجراءات الوقائية والضوابط الكفيلة لتفادي الأسلوب الجرمي الذي استخدمه في أحد المصارف العاملة في أحد الدول المجاورة، والمتمثل في الاحتيال على المصرف باستخدام التطبيقات الإلكترونية، حيث أنه وبناء على النشرة الصادرة عن الإنترنت بالخصوص، فإن هذا الأسلوب يتلخص في استخدام "الإنترنت البنكي والموبايل البنكي بنفس الوقت والقيمة، وذلك بهدف تحويل الأموال من الحساب الرئيسي إلى الحسابات الفرعية، ومن ثم إجراء عمليات سحب خارجية، الأمر الذي أدى إلى تنفيذ كل عملية مالية وقيد مبلغها على الحساب المصرفي للعميل بواقع مرتين.

وحرصاً على سلامة واستقرار الجهاز المصرفي، وبهدف محاربة جرائم غسل الأموال وتمويل الإرهاب والحد من أية مخاطر محتملة جراء التعرض لمثل تلك الأساليب الجرمية، تؤكد سلطة النقد على ضرورة الالتزام بالحد الأدنى بما يلي:

1. تقييم مخاطر منتجات التطبيقات الإلكترونية ومخاطر الاحتيال، وذلك قبل إطلاق وتعديل وتحديث مثل هذه المنتجات.
2. العمل على فحص التطبيقات الإلكترونية الحالية ومعالجة أية ثغرات تكنولوجية من الممكن أن تشكل فرصة للمحتالين والقرصنة للقيام بأية أعمال جرمية مستقبلاً.
3. وضع الآليات والضوابط الرقابية اللازمة لوقف تنفيذ عمليات مالية على حسابات العملاء باستخدام أكثر من تطبيق إلكتروني في نفس الوقت.
4. وضع الآليات والضوابط الرقابية والآلية لمنع كشف الحساب البنكي للعميل لغرض تنفيذ تحويلات مالية عبر التطبيقات الإلكترونية.



سلطة النقد الفلسطينية
PALESTINE MONETARY AUTHORITY

5. رقابة العمليات المالية المنفذة عبر التطبيقات الإلكترونية، وإخضاعها لبرامج غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
6. وضع سقف يومي على تنفيذ العمليات المالية باستخدام التطبيقات الإلكترونية،
7. إرسال رسائل نصية للعملاء SMS عند تنفيذ العمليات المالية.
8. إبلاغ سلطة النقد ووحدة المتابعة المالية والجهات المختصة فور اكتشاف مثل هذه الأحداث.
9. التأمين على هذا النوع من المخاطر ضمن بوالص التأمين الشاملة للمصرف.

دائرة الرقابة والتفتيش
سلطة النقد الفلسطينية

نسخة: السادة/ وحدة المتابعة المالية المحترمون