



سلطة النقد الفلسطينية
PALESTINE MONETARY AUTHORITY

تعميم رقم (271/ 2019)
إلى كافة المصارف العاملة في فلسطين
التاريخ: الإثنين، 08 تموز، 2019

الموضوع: البنود التطويرية التي تمت على نسخة نظام الشيكات المعادة
تمشياً مع تطلعات سلطة النقد بالتحول الى بنك مركزي وسعيها المستمر لتطوير أنظمتها وسياساتها الرقابية إنسجاماً مع التطورات الحاصلة على البيئة المصرفية الفلسطينية وبما يتوافق والممارسات الدولية الفضلى، واستمراراً لعمليات التطوير على نظام الشيكات المعادة، وبالإستناد الى تعليمات رقم 2017/2 بتاريخ 2017/02/02 المنظم لعمل نظام الشيكات المعادة والتسويات الرضائية تجدون مرفقاً طيه أهم التعديلات التي تمت على نظام الشيكات المعادة ونظام التسويات الرضائية:

أولاً: التعديل على تقرير الشيكات المعادة

تم تطوير تقرير الشيكات المعادة الخاص بالعميل وإظهار الشيكات التاريخية التي كانت معادة على حساب العميل وانقضت الفترة القانونية لاستمرار الإفصاح عنها حيث تم أرشفتها في قاعدة البيانات بحيث يمكن الاطلاع على هذه الشيكات من خلال ايقونة " أرشيف شيكات العميل " الموجودة على يسار تقرير الشيكات المعادة الخاص بالعميل.

ثانياً: التعديل على هيكل ملف الشيكات المعادة من الفروع والمقاصة الأجنبية والإسرائيلية
تم التعديل على هيكل ملف الشيكات المعادة من فروع المصرف الواحد والمقاصات الإسرائيلية والأجنبية، حيث تم اعتماد رموز الجنسيات حسب الـ ISO في الإفصاح عن جنسيات العملاء، وكذلك الحال في التصريح عن جنسية العميل في ملف الشيكات المعادة حسب الـ ISO كما يلي (PS0) بدلاً من (970) وفقاً للتصنيفات الواردة في الملحق رقم (1) المرفق.

ثالثاً: التعديل على آليات الإفصاح

تم التعديل على آليات الإفصاح عن الشيكات المعادة على حسابات العملاء المصنفين درجة (D او C) مشع وانتهت فترة العقوبة القانونية وتحول تصنيفهم الى (E)، حيث سيتم أرشفة الشيكات المعادة على حساب العميل عند رجوع اول شيك على حساب العميل. هذا مع العلم ان تصنيف العميل سيخضع لعدد الشيكات المعادة على الحساب.



سلطة النقد الفلسطينية
PALESTINE MONETARY AUTHORITY

رابعاً: التعديل على آليات التسويات الرضائية

تم تطوير نظام التسويات الرضائية بحيث أصبح بالإمكان اجراء التسويات الرضائية للعملاء الذين انهو فترة العقوبة القانونية وتحول تصنيفهم الى (E) وتم لاحقاً إعادة شيكات جديدة على حساباتهم، حيث يتم تقديم تسوية للشيكات الجديدة المعادة على حسابات العملاء من خلال النظام، وفي ضوء ذلك سيتم إيقاف العمل بالتسويات الورقية حسب التعميم رقم (2017/118) بتاريخ 2017/6/7 اعتباراً من صدور هذا التعميم. يسري مفعول هذا التعميم اعتباراً من تاريخ صدوره، وعلى المصارف التأكد من اتخاذ الإجراءات الكفيلة بالتعميم على الموظفين المعنيين للالتزام بالمضمون.

دائرة إنضباط السوق
سلطة النقد الفلسطينية

ملحق رقم (1)
الرموز الدولية للدول (لأغراض تحديد جنسية العميل)

Country	ISO
United Arab Emirates	AE
Argentina	AR
Australia	AU
Austria	AT
Belgium	BE
Bulgaria	BG
Bahrain	BH
Bosnia and Herzegovina	BA
Brazil	BR
Brunei	BN
Canada	CA
Chile	CL
China	CN
Cameron	CM
Colombia	CO
Costa Rica	CR
Cuba	CU
Cyprus	CY
Czech republic	CZ
Germany	DE
Djibouti	DJ
Denmark	DK
Algeria	DZ
Ecuador	EC
Egypt	EG
Spain	ES
Finland	FI
France	FR
United Kingdom	GB
Greece	GR
Guatemala	GT
Hong Kong	HK
Hungary	HU
Indonesia	ID
India	IN
Ireland	IE
Iraq	IQ
Israel	IL
Italy	IT
Jordan	JO
Japan	JP
Kenya	KE

South Korea	KR
Kuwait	KW
Lebanon	LB
Lybia	LY
Sri Lanka	LK
Luxembourg	LU
Morocco	MA
Mexico	MX
Malta	MT
Mauritania	MR
Malaysia	MY
Nigeria	NG
Holland	NL
Norway	NO
New Zealand	NZ
Sultanate of Oman	OM
Pakistan	PK
Peru	PE
Philippines	PH
Poland	PL
Portugal	PT
Paraguay	PY
Palestine	PS
Qatar	QA
Romania	RO
Russia	RU
Saudi Arabia	SA
Sudan	SD
Senegal	SN
Singapore	SG
Sweden	SE
Switzerland	SZ
Syria	SY
Thailand	TH
Tunisia	TN
Turkey	TR
Taiwan	TW
Uganda	UG
Ukraine	UA
Uruguay	UY
United States of America	US
Venezuela	VE
Yemen	YE
Zambia	ZM