



سلطة النقد الفلسطينية
PALESTINE MONETARY AUTHORITY

تعميم رقم (261 / 2019)
إلى كافة المصارف العاملة في فلسطين
التاريخ: الأربعاء، 06 تشرين الثاني، 2019

الموضوع: حسابات موظفي المصارف

حرصاً من سلطة النقد على المحافظة على سلامة وسمعة الجهاز المصرفي، وسعيّاً لإرساء ثقافة الامتثال وتعزيز النزاهة لدى موظفي المصارف، وبهدف الحد من مخاطر إساءة استخدام حسابات موظفي المصارف لصالح الغير و/أو في غير طبيعتها والغاية منها، فإننا نؤكد على ضرورة قيام المصارف بمتابعة الأنشطة غير الاعتيادية للموظفين، واتخاذ التدابير والإجراءات اللازمة لما يلي:

أولاً: إصدار دفاتر الشيكات.

1. التحقق من الهدف والغاية من طلب إصدار دفاتر الشيكات للموظفين وعدم الإفراط في منح أوراق ودفاتر الشيكات، والعمل على رقابة مخزون الشيكات قبل إصدار أي دفاتر جديدة.
2. الاستعلام عن الموظف على نظام الشيكات المعادة قبل الموافقة على طلب الإصدار وقبل التسليم.
3. رقابة حركة وقيمة الشيكات المصروفة والمودعة للحصول في حسابات الموظفين وبذل العناية الواجبة تجاهها، وبما يشمل التحقق من مدى تناسبها مع الغاية من الإصدار ومع حجم الدخل وطبيعة تلك الحسابات.

ثانياً: تدقيق ورقابة سلوك وحسابات الموظفين.

1. رقابة وتدقيق حسابات الموظفين والعمليات والحركات المالية التي تتم عليها، وفحص مدى تناسب تلك العمليات مع طبيعة الحسابات والدخل الشهري، على أن يتم التحقق من أية عمليات وحركات غير اعتيادية أو حركات منفذة لصالح الغير.
2. التحقق من سلوك وأداء الموظفين وتعزيز معايير أخلاقيات العمل والامتثال والنزاهة لديهم، والعمل على تعزيز اتخاذ الإجراءات الإدارية والتأديبية بحق المخالفين منهم، وبما يشمل إبلاغ سلطة النقد والجهات المختصة بأي خروقات ومخالفات للقوانين والأنظمة والتعليمات وسياسات وإجراءات العمل النافذة.



سلطة النقد الفلسطينية
PALESTINE MONETARY AUTHORITY

3. رقابة العمليات والحركات المالية المنفذة على حسابات موظفي المصارف الأخرى، وبما يشمل بذل العناية الواجبة تجاهها والتأكد من سلامة تلك العمليات.
4. ضرورة تعزيز الرقابة الداخلية على أداء الموظفين وسلوكهم ومعاملاتهم المالية، والعمل على اتخاذ التدابير اللازمة للحد من مخاطر الإحتيال والاختلاس وسوء الإئتمان وحالات الاشتباه وغيرها من المخاطر.

دائرة الرقابة والتفتيش
سلطة النقد الفلسطينية