



سلطة النقد الفلسطينية
PALESTINE MONETARY AUTHORITY

تعليمات رقم (2) لسنة 2017

بشأن الشيكات المعادة والتسويات والشيكات الموقوفة والمفقودة

استناداً إلى أحكام القرار بقانون رقم (09) لسنة 2010 بشأن المصارف، لا سيما المادة (72) منه،
واستناداً إلى أحكام القرار رقم (132) لسنة 2011 بنظام الترخيص والرقابة على مؤسسات الاقراض
المتخصصة، لا سيما المادة (35) منه،
ووفقاً للصلاحيات المخولة لنا،
وتحقيقاً للمصلحة العامة،
فقد أصدرنا التعليمات التالية:

المادة (1)

الغاية

تهدف هذه التعليمات الى أتمته العمل المصرفي والحد من حجم المخاطر الائتمانية والتشغيلية التي
يتعرض لها الجهاز المصرفي وذلك من خلال تطوير نظام الشيكات المعادة وآليات عمل التسويات
الرضائية ونظام الشيكات الموقوفة والمفقودة.

المادة (2)

التعريفات

يكون للكلمات والعبارات الواردة أدناه المعاني المخصصة لها، ما لم تدل القرينة على خلاف ذلك:

النظام : نظام الشيكات المعادة ونظام التسويات الرضائية ونظام الشيكات الموقوفة
والمفقودة المعمول بهما لدى سلطة النقد.

ملف الشيكات المعادة: ملف الشيكات المعادة اليومي على حسابات العملاء بين فروع المصرف الواحد
ومن المقاصة الاسرائيلية والمقاصات الاجنبية.

الرسوم : الرسوم التي يتم استيفاؤها من العميل الذي تقدم بطلب التسوية.

التسوية : التسوية الرضائية المقدمة من قبل العميل لدى المصرف لتعديل تصنيفه على
نظام الشيكات المعادة.

الشيك الموقوف : الشيك الذي يتم ايقاف صرفه بناءً على طلب الساحب بعد حجز كامل قيمة
الشيك.



سلطة النقد الفلسطينية
PALESTINE MONETARY AUTHORITY

- الشيك المفقود : الشيك الذي يتم إيقافه بناء على طلب الساحب نتيجة فقده أو سرقة.
- المصرف : المصرف التجاري والمصرف الإسلامي.
- مستخدم النظام : مؤسسات الاقراض المتخصصة وشركات التأجير التمويلي وأية جهة أخرى يتم منحها صلاحيات استخدام النظام من سلطة النقد.

المادة (3)

نطاق التطبيق

تطبق أحكام هذه التعليمات على المصارف ومستخدم النظام.

المادة (4)

الاقرار بصحة البيانات والتفويض بالاستعلام والتصريح

1. يجب على المصرف الحصول على توقيع العميل أو المفوض بإدارة الحساب على نموذج "الاقرار بصحة البيانات وتفويض بالاستعلام والتصريح"، وذلك قبل فتح أية حسابات جديدة أو قبل اصدار دفاتر شيكات جديدة.
2. يبقى الاقرار والتفويض المشار اليه في الفقرة (1) من هذه المادة نافذاً طيلة مدة سريان العلاقة المصرفية بين العميل والمصرف، وتنتهي صلاحيته عند اغلاق الحساب بشكل نهائي.

المادة (5)

التزامات المصرف بخصوص نظام الشيكات المعادة

يجب على المصرف الالتزام بما يلي:

1. الاستعلام عن العميل وفق النموذج المخصص لذلك عند قيام العميل بتقديم طلب دفاتر شيكات جديدة سواء كانت خطياً أو إلكترونياً، وكذلك الاستعلام عن العميل قبل تسليمه دفاتر الشيكات الجديدة.
2. إدخال كافة البيانات الشخصية للعميل المستعلم عنه والتحقق من صحتها.
3. التبليغ عن دفاتر الشيكات المسلمة للعملاء على نظام الشيكات المعادة في ذات الوقت الذي يستلم فيه العميل دفاتر الشيكات.



سلطة النقد الفلسطينية
PALESTINE MONETARY AUTHORITY

4. إدخال كافة البيانات الشخصية والبيانات المتعلقة بالشيكات عند الإفصاح عن بيانات العملاء في ملفات المقاصة أو من خلال ملفات الفروع الواردة من الإدارات العامة أو الإقليمية أو المدخلة بواسطة شاشات فتح الحساب.
5. يتم احتساب الشيك المقدم للصرف أكثر من مرة واعيد لأي سبب من الاسباب الواردة في المادة (6) من هذه التعليمات مرة واحدة فقط لغايات التصنيف.
6. معاملة أطراف الحساب المشترك كوحدة واحدة وذلك لغايات التصنيف على نظام الشيكات المعادة.
7. عدم منح أي عميل سواء شخص طبيعي او اعتباري دفاتر شيكات بغض النظر عن عددها اذا كان هذا الشخص من ذوي درجات التصنيف (C او D عادي او مشع)، حيث يسمح للعملاء المصنفين على درجه (C أو D عادي او مشع) بفتح حسابات لدى المصارف والتعامل من خلالها لتنفيذ عمليات مصرفيه.
8. عدم ايقاف شيك بناءً على طلب الساحب دون حجز كامل قيمة الشيك المطلوب ايقافه ، وفي حال عدم توفر رصيد كافٍ لتغطية قيمة الشيك المراد ايقافه فإنه يعاد لعدم كفاية الرصيد.
9. تحميل الملف اليومي للشيكات المعادة بين الفروع والمقاصة الاجنبية والاسرائيلية ومعالجة أخطائه وارساله قبل الساعة التاسعة صباحاً من كل يوم عمل من خلال شاشة تحميل ملف الشيكات المعادة.

المادة (6)

أسباب الاعادة المعتمدة لغايات التصنيف

يجب على المصرف الالتزام بأسباب إعادة الشيكات الواردة أدناه، وذلك لغايات التصنيف على نظام الشيكات المعادة:

1. عدم كفاية الرصيد.
2. رصيد الساحب محجوز لأسباب قانونية.
3. كتابة أكثر من تاريخ على الشيك.
4. التصحيح (التعديل) بحاجة الى توقيع.
5. اختلاف التوقيع.



سلطة النقد الفلسطينية
PALESTINE MONETARY AUTHORITY

المادة (7)

الوكيل المصنف على النظام

يجوز منح الوكيل أو المفوض بالتوقيع عن شخص طبيعي أو اعتباري دفتر شيكات في حال كان الوكيل أو المفوض بالتوقيع على الحساب مصنف ضمن درجات التصنيف (C أو D عادي أو مشع).

المادة (8)

التزامات المصرف بخصوص نظام التسويات

يجب على المصرف الالتزام بما يلي:

1. تقديم طلب التسوية على نظام التسويات، بحيث تكون التسوية شاملة لجميع الشيكات المعادة على حساب العميل.
2. توقيع العميل على طلب التسوية وعلى اقرار بإخلاء مسؤولية سلطة النقد والبنك وعدم تحملهما ادى مسؤولية و/ أو أية جهة أخرى بأي شكل من الاشكال في حال تم صرف الشيك أو الشيكات المذكورة التي خضعت للتسوية.
3. استيفاء رسم بقيمة (50) خمسون شيقلاً عن كل شيك معاد، ويتم ايداع الرسوم في حساب وسيط لحين الموافقة على طلب التسوية أو رفض الطلب، حيث يتم في نهاية كل شهر قيد قيمة الرسوم على حساب المصرف لدى سلطة النقد في حال تمت الموافقة على طلب التسوية.
4. الاحتفاظ بطلب التسوية المقدمة من قبل العميل لدى المصرف، ولا يتم ارسالها لسلطة النقد الا في حال تم طلب ذلك.

المادة (9)

الرسوم وتصحيح الأخطاء

1. تقوم سلطة النقد بقيد مبلغ بقيمة (20) عشرين شيقلاً عن كل طلب تسوية تمت الموافقة عليها من سلطة النقد في حساب المصرف الذي تقدم بطلب التسوية نيابة عن العميل في نهاية كل شهر.
2. يحظر على المصرف استيفاء أي رسوم أو عمولات إضافية لصالحه مقابل تقديم طلب التسوية.
3. في حال أخطأ المصرف في الإفصاح عن بيانات الشيكات الخاصة بالعميل، يجب على المصرف تقديم طلب خطي لسلطة النقد أو بموجب الإعتراض المقدم من العميل لتعديل الخطأ ودفع رسوم تصحيح بقيمة (100) مائة شيقلاً.



سلطة النقد الفلسطينية
PALESTINE MONETARY AUTHORITY

المادة (10)

نظام الشيكات الموقوفة والمفقودة

يجب على المصرف الالتزام بالتبليغ عن الشيكات الموقوفة أو المفقودة فوراً وذلك على نظام الشيكات الموقوفة والمفقودة.

المادة (11)

استعلام مستخدم النظام

يجب على مستخدم النظام القيام بتوقيع العميل على نموذج التفويض بالاستعلام عن العميل على نظام الشيكات قبل تنفيذ عملية الاستعلام.

المادة (12)

الإلغاء

1. التعليمات رقم (2010/02) بخصوص نظام الشيكات المعادة لدى المصارف والتعليمات (2012/10) بخصوص نظام الشيكات الموقوفة والمفقودة.
2. يلغى التعميم رقم (2010/29) والتعميم رقم (2010/55) بخصوص التسويات الرضائية، كما يلغى التعميم رقم (2014/42) بخصوص إرفاق أصل الشيكات والتعميم رقم (2017/17) بخصوص الدقة في التصريح عن بيانات الشيكات المعادة، كما يلغى التعميم رقم (2011/109) الخاص بالتعامل مع الموكلين والمفوضين بالتوقيع عن الاشخاص الاعتباريين.

المادة (13)

التنفيذ والنفذ

على كافة الجهات المختصة كل فيما يخصه تنفيذ أحكام هذه التعليمات، وتطبق أحكام هذه التعليمات اعتباراً من تاريخ 2017/02/05.

صدرت في مدينة رام الله بتاريخ 2017/02/02

دائرة انضباط السوق

سلطة النقد الفلسطينية

Send Result Report

MFP

TASKalfa 3501i

Firmware Version 2N9_2000.002.114 2013.08.06



02/02/2017 15:34
[2N7_1000.001.114] [2N4_1100.001.002] [2N4_7000.002.114]

Job No.: 087942

Total Time: 0°27'36"

Page: 005

No Response

Document: doc08794220170202135732



دولة فلسطين
PALESTINE MONETARY AUTHORITY

تعليمات رقم (2) لسنة 2017

بشأن الشيكات المعادة والتسويات والشيكات الموقوفة والمنقودة

استناداً إلى أحكام القرار بقانون رقم (09) لسنة 2010 بشأن المصرفية، لا سيما المادة (72) منه،
واستناداً إلى أحكام القرار رقم (132) لسنة 2011 بنظام الترخيص والرقابة على مؤسسات الإقراض
المتخصصة، لا سيما المادة (35) منه،
ووفقاً للصلاحيات المخولة لنا،
وتحقيقاً للمصلحة العامة،
فقد أصدرنا التعليمات التالية:

المادة (1)

الغاية

تهدف هذه التعليمات إلى أتمتة العمل المصرفي والحد من حجم المخاطر الائتمانية والتشغيلية التي
وتعرض لها الجهاز المصرفي وذلك من خلال تطوير نظام الشيكات المعادة وآليات عمل التسويات
الرضائية ونظام الشيكات الموقوفة والمنقودة.

المادة (2)

التعريفات

يكون للكلمات والعبارات الواردة أدناه المعنى المخصصة لها، ما لم تدل القرينة على خلاف ذلك:
للتظام : نظام الشيكات المعادة ونظام التسويات الرضائية ونظام الشيكات الموقوفة
والمنقودة المعمول بها لدى سلطة النقد.
ملف الشيكات المعادة: ملف الشيكات المعادة اليومي على حسابات العملاء بين فروع المصرف الواحد
ومن المقاصصة الاسرائيلية والمقاصصات الاجنبية.
الرسوم : الرسوم التي يتم احتياؤها من العميل الذي تقدم بطلب التسوية.
التسوية : التسوية الرضائية المقدمة من قبل العميل لدى المصرف لتعديل تسويقه على
نظام الشيكات المعادة.
الشيك الموقوف : الشيك الذي يتم إيقاف صرفه بناءً على طلب الساحب بعد حجز كامل قيمة
الشيك.

1

رام الله - فلسطين P.O. Box 4026 | هاتف: +970 2 2403922 | فاكس: +970 2 2403922 | Email: info@pma.ps
غزة - فلسطين P.O. Box 4026 | هاتف: +970 8 2825292 | فاكس: +970 8 2825292 | Email: info@pma.ps

No.	Date and Time	Destination	Times	Type	Result	Resolution/ECM
001	02/02/17 14:46	2986311	0°01'16"	FAX	OK	200x100 Normal/On
002	02/02/17 14:49	2946114	0°01'12"	FAX	OK	200x100 Normal/On
003	02/02/17 14:53	2982400	0°00'36"	FAX	OK	200x100 Normal/On
004	02/02/17 14:54	2952763	0°00'40"	FAX	OK	200x100 Normal/On
005	02/02/17 14:55	2964703	0°01'01"	FAX	OK	200x100 Normal/On

Send Result Report

MFP

TASKalfa 3501i

Firmware Version 2N9_2000.002.114 2013.08.06



02/02/2017 15:34
[2N7_1000.001.114] [2N4_1100.001.002] [2N4_7000.002.114]

Job No.: 087942

Total Time: 0°27'36"

Page: 005

No Response

Document: doc08794220170202135732

No.	Date and Time	Destination	Times	Type	Result	Resolution/ECM
006	02/02/17 14:57	2952705	0°00'36"	FAX	OK	200x100 Normal/On
007	02/02/17 14:58	2964725	0°00'42"	FAX	OK	200x100 Normal/On
008	02/02/17 14:59	2957975	0°00'32"	FAX	OK	200x100 Normal/On
009	02/02/17 15:00	2959341	0°03'49"	FAX	BUSY	200x100 Normal/Off
010	02/02/17 15:02	2987682	0°00'35"	FAX	OK	200x100 Normal/On
011	02/02/17 15:03	2406443	0°00'34"	FAX	OK	200x100 Normal/On
012	02/02/17 15:05	2405581	0°01'49"	FAX	OK	200x100 Normal/On
013	02/02/17 15:09	2979787	0°00'40"	FAX	OK	200x100 Normal/On
014	02/02/17 15:10	2954331	0°00'34"	FAX	OK	200x100 Normal/On
015	02/02/17 15:13	2407065	0°00'39"	FAX	OK	200x100 Normal/On
016	02/02/17 15:14	2958426	0°00'33"	FAX	OK	200x100 Normal/On
017	02/02/17 15:15	082844487	0°00'45"	FAX	OK	200x100 Normal/On
018	02/02/17 15:17	2965992	0°00'41"	FAX	OK	200x100 Normal/On
019	02/02/17 15:18	2969801	0°00'33"	FAX	OK	200x100 Normal/On
020	02/02/17 15:19	2951073	0°01'20"	FAX	OK	200x100 Normal/On
021	02/02/17 15:19	2402433	0°01'14"	FAX	OK	200x100 Normal/On
022	02/02/17 15:21	2982741	0°01'26"	FAX	OK	200x100 Normal/On
023	02/02/17 15:25	2410592	0°00'32"	FAX	OK	200x100 Normal/On
024	02/02/17 15:26	2420930	0°01'14"	FAX	OK	200x100 Normal/On
025	02/02/17 15:27	2961472	0°01'56"	FAX	OK	200x100 Normal/Off
026	02/02/17 15:31	2979192	0°00'34"	FAX	OK	200x100 Normal/On
027	02/02/17 15:32	2415893	0°01'33"	FAX	OK	200x100 Normal/On