



تعليمات رقم (10/2013)

إلى كافة المصارف العاملة في فلسطين

التاريخ: الخميس، 05 كانون الأول، 2013

الموضوع: بيانات المودعين في الحسابات البنكية

استناداً إلى أحكام الفصل الثالث من قرار بقانون مكافحة غسل الأموال رقم (9) لسنة 2007 وبالأخص المواد (6،13)، وإلى أحكام المادة رقم (44) من قانون المصارف رقم (9) لسنة 2010 على جميع المصارف الإلتزام بما يلي:

أولاً: التعرف على هوية المودع غير صاحب الحساب في حسابات العميل، وذلك عند قيامه بإيداع مبلغ يساوي أو يتجاوز في قيمته ثلاثة آلاف دولار أمريكي أو مايعادلها من العملات الأخرى.

ثانياً: التعرف على اسم المودع الرباعي ورقم هويته، وذلك من واقع هوية المودع أو جواز السفر أو أية وثيقة إثبات شخصية تعريفية معتبرة قانوناً في فلسطين.

ثالثاً: التعديل على النظام البنكي على النحو التالي:

أ. شاشة الإيداع النقدي: اضافة حقل مستقل خاص ببيانات المودع غير صاحب الحساب تشتمل بالحد الأدنى على (اسم المودع الرباعي ورقم هويته) مع ضرورة استيفاء الوثائق المؤيدة لذلك، وضرورة استيضاح طبيعة علاقة المودع مع صاحب الحساب وازادتها ضمن الملاحظات.

ب. تنفيذ الحركات: اضافة وظيفة تحظر تنفيذ حركات الإيداع النقدي التي تعادل او تزيد عن مبلغ 3,000 دولار أو ما يعادلها من العملات الأخرى إلا بعد استيفاء كافة الحقول المشار إليها في البندين (ثانياً وثالثاً) من هذه التعليمات.

تسري أحكام هذه التعليمات اعتباراً من تاريخ صدورهما، وعلى المصارف التي تجد انها بحاجة لمهلة زمنية لإنجاز التعديل على أنظمتها البنكية التقدم بطلب لسلطة النقد لأجل منحها المهلة الملائمة لذلك.

دائرة الرقابة والتفتيش
سلطة النقد الفلسطينية

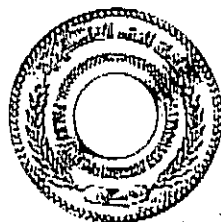
Transaction Report

Broadcast

Transaction(s) compleled

Nr.	TX	Dte/T	Destination	Duration	P. #	Result	Mode
341	05-DEC	13:19	qudos bank	0°00'08"	001	OK	N ECM
		13:20	gaza diwan	0°00'11"	001	OK	N ECM
		13:20	ARAB BANK	0°00'08"	001	OK	N ECM
		13:21	alrafah bank	0°00'19"	001	OK	N ECM
		13:22	CAIRO AMMAN BANK	0°00'10"	001	OK	N ECM
		13:23	PALESTINE BANK	0°00'10"	001	OK	N ECM
		13:23	JORDAN BANK	0°00'09"	001	OK	N ECM
		13:24	HOUSING BANK	0°00'12"	001	OK	N ECM
		13:25	COMMERTIAL BANK	0°00'24"	001	OK	N ECM
		13:26	NATIONAL BANK	0°00'09"	001	OK	N ECM
		13:26	UNION BANK	0°00'10"	001	OK	N ECM
		13:27	alljare alardne	0°00'10"	001	OK	N ECM
		13:28	jordan kuwait bank	0°00'08"	001	OK	N ECM
		13:28	invistmant bank	0°00'09"	001	OK	N ECM
		13:29	eslamic palestini	0°00'08"	001	OK	N ECM
		13:30	HSBC BANK	0°00'09"	001	OK	N ECM
		13:30	ARAB ISLAMIC BANK	0°00'10"	001	OK	N ECM
		13:31	ARAB LAND BANK	0°00'10"	001	OK	N ECM

Palestine Monetary Authority



سلطة النقد الفلسطينية

تعليمات رقم (2013/10)

إلى كافة المصارف العاملة في فلسطين

التاريخ: الخميس، 05 كانون الأول، 2013

الموضوع: بيانات المودعين في الحسابات البنكية

استناداً إلى أحكام الفصل الثالث من قرار بقانون مكافحة غسل الأموال رقم (9) لسنة 2007 وبالأخص المواد (13،6)، وإلى أحكام المادة رقم (44) من قانون المصارف رقم (9) لسنة 2010 على جميع المصارف الإلتزام بما يلي:

أولاً: التعرف على هوية المودع غير صاحب الحساب في حسابات العميل، وذلك عند قيامه بإيداع مبلغ يساوي أو يتجاوز في قيمته ثلاثة آلاف دولار أمريكي أو ما يعادلها من العملات الأخرى.

ثانياً: التعرف على اسم المودع الرباعي ورقم هويته، وذلك من واقع هوية المودع أو جواز السفر أو أية وثيقة إثبات شخصية تعريفية معتبرة قانوناً في فلسطين.

ثالثاً: التعديل على النظام البنكي على النحو التالي: