



التاريخ: الثلاثاء، 11/رمضان/1443

12/ابريل/2022م

مكتب الوزير
مداخل أرشيف إلكتروني

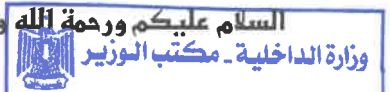


حفظه الله...

سعادة الأخ/ م. عبد الفتاح الزريعي

وكيل مساعد وزارة الاقتصاد الوطني،

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،



الموضوع:

بشأن متابعة عمل مكاتب الصرافة

نهدىكم جمل تحياتنا، ونتمنى لكم موفور الصحة والعافية.
بالإشارة إلى الموضوع أعلاه، نرفق لسيادتكم تقرير جهاز الشرطة الفلسطينية- إدارة المباحث العامة- والمتضمن متابعة عمل مكاتب الصرافة واستلام الكشوفات منهم، ولوحظ عدم التزام العديد منهم في التسجيل عبر المنظومة الالكترونية.
وبناءً عليه، يرجى تعليماتكم لمكاتب الصرافة بالعمل وفق التعميم المرفق (اللائحة المنظمة لعمل شركات الصرافة والحوالات المالية).
آملين عمل اللازم بالخصوص.

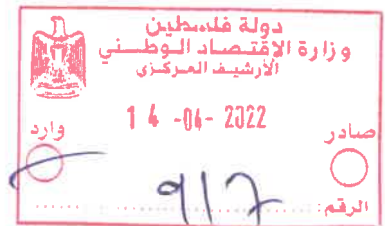
وتفضلوا بقبول فائق التقدير والاحترام،

لواء/ ناصر عبد العزيز مصبح



وكيل وزارة الداخلية والأمن الوطني

الرفأ/ م. عبد الله ابو رويح الخدم
للتأشير والافاق
فام الله بركته
14-4-2022



مرفق:

- تقرير جهاز الشرطة
- تعميم اللائحة المشار اليه اعلاه

نسخة لـ:

- قوى الأمن الداخلي



الأخ اللواء / محمود مرزوق ابووظفة
مدير عام قوى الأمن الداخلي
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ،،

الموضوع: بخصوص متابعة عمل مكاتب الصرافة.

نُهِدِكُمْ خَالِصَ التَّحِيَّاتِ الطَّيِّبَةِ آمَلِينَ أَنْ يَكُنَّ كِتَابَتَا هَذَا وَأَنْتُمْ تَعْمَلُونَ بِإِفْرِ الصِّحَّةِ وَالْعَافِيَةِ

بالإشارة إلى الموضوع أعلاه، نرفق لاطلاع سيادتكم تقرير إدارة المباحث العامة والمتضمن متابعة عمل مكاتب الصرافة واستلام الكشوفات منهم، ولوحظ عدم التزام العديد منهم في التسجيل عبر المنظومة الإلكترونية.

- مرفوع لسيادتكم للعلم والاطلاع، أملين من سيادتكم مخاطبة وزارة الاقتصاد، لإصدار تعليمات لمكاتب الصرافة بالعمل وفق التعميم المرفق.

ونقبلوا فائق الاحترام والتقدير،،،

دولة فلسطين
وزارة الداخلية
المديرية العامة للشرطة
لواء / محمود محمد صلاح
مدير عام الشرطة

مرفق طيه /

- تقرير المباحث العامة.
- تعميم.
- لائحة عمل.



الرقم: /

التاريخ: / / 20م

المرفقات:

وزارة الداخلية والأمن الوطني
الشرطة الفلسطينية - المباحث العامة
صادر 28-03-2022 واردة
الرقم: 1331674/ج

...دولة فلسطين
مكتب مدير عام الشرطة
30-03-2022
وارد رقم ٥٩٦٩/٢١/٣

السيد اللواء / محمود صلاح

مدير عام الشرطة

تحية طيبة وبعد ،،،

الموضوع: بشأن متابعة عمل مكاتب الصرافة والحوالات المالية

بالإشارة إلى الموضوع أعلاه، نفيد سيادتكم علماً أنه وبناءً على متابعة مكاتب الصرافة واستلام كشوفات منهم، تم العمل على منظومة الكترونية لتسجيل معاملاتهم عليها بدلاً عن الآلية القديمة التي كانت متبعة، حيث لوحظ عدم التزام العديد من مكاتب الصرافة في التسجيل عبر المنظومة.

- علماً أنه لا يوجد لائحة ناظمة وتعليمات ملزمة من النيابة أو وزارة الداخلية بالخصوص.

❖ لذا نأمل من سيادتكم التكرم بمخاطبة وزارة الاقتصاد، لإصدار تعليمات لمكاتب الصرافة بالخصوص [مرفق طيه].

وتقبلوا فائق الاحترام والتقدير ،،،

التوقيع ()
مدير المباحث العامة

لمخاطبة
دولة فلسطين
وزارة الداخلية
مديرية العامة للشرطة
مكتب مدير عام الشرطة

ملاحق /

- تعميم بشأن إجراءات عمل مكاتب الصرافة.
- لائحة عمل شركات الصرافة والحوالات المالية.

اللائحة المنظمة لعمل شركات الصرافة والحوالات المالية

بعد الاطلاع على القانون الأساسي الفلسطيني لسنة 2003 م وتعديلاته،
والإطلاع على قانون الاجراءات الجزائية رقم (3) ل عام 2001 م وتعديلاته،
والإطلاع على قانون سلطة النقد رقم (2) لعام 1997 م وتعديلاته،
والإطلاع على قانون المعاملات الإلكترونية رقم (6) لعام 2013،
والإطلاع على قانون الشركات التجارية رقم (7) لعام 2012 م،
وبناء على الصلاحيات المخولة لنا، ونحقيقاً للمصلحة العامة، أصدرنا التالي:

مادة رقم (1)

مصطلحات عامة

اللائحة: هي اللائحة المنظمة لعمل شركات الصرافة والحوالات المالية.
الشركة: هي شركات ومكاتب الصرافة والحوالات المالية على اختلاف انواعها (رقعي- مالي).
الجهة المختصة: هي الدائرة الحكومية التي تتولى مسئولية الإشراف متابعة عمل شركات الصرافة.
النزاهة: نزاهة مكافحة الفساد وجرائم الأموال.
النماذج المعدة: هو النموذج الورقي والالكتروني المقرر من الجهات المختصة.
الحوالات المالية: هي الحوالات التي ترد وفق أنظمة الاعتمادية مثل الويسترون وغيرها من انواع-، والوارد بالبد
أو عبر العملات الرقمية والمحافظ الإلكترونية.

مادة رقم (2)

تأسس وحدة تنفيذية خاصة بمتابعة شركات الصرافة والحوالات المالية في المديرية العامة للشرطة - إدارة
المباحث العامة، لتنفيذ احكام هذا القرار.

مادة رقم (3)

تلتزم جميع شركات ومكاتب الصرافة والحوالات المالية
بما يلي:

- أ. بالحصول على عدم مخالفة قبل مزاولة المهنة من وزارة الداخلية وحسن السير والسلوك لجميع
الحاملين وأي وزارة أخرى ذات اختصاص يتم طلب الحصول على ترخيص منها.
- ب. توثيق جميع التعاملات المالية وفق الباث الشخصية الأصلي (بطاقة الهوية- جواز السفر).
- ج. تسجيل جميع بيانات الحوالات المالية الصادرة والواردة بجميع تصنيفاتها وفق النماذج المعدة من
الجهات المختصة.



تعميم

بخصوص إجراءات عمل الشركات ومحال الصرافة في الحوالات المالية والالكترونية

نؤكد على وجوب التزام شركات ومحال الصرافة العاملة في مجال الحوالات المالية والالكترونية بالالتزام بالإجراءات التالية :

- ١- الحصول على عدم ممانعة قبل مزاوله المهنة من قبل وزارة الداخلية وحسن سير وسلوك لجميع العاملين وأي وزارة ذات جهة اختصاص يتم طلب الحصول على ترخيص منها.
- ٢- توثيق جميع التعاملات المالية وفق اثبات الشخصية الاصيلي (بطاقة هوية - جواز سفر)
- ٣- تسجيل جميع بيانات الحوالات المالية والالكترونية الصادرة والواردة بجميع تصنيفها وفق النموذج المعد من الجهات المختصة.
- ٤- الافصاح عن أي تعاملات حالية تصدر وترد طرف الشركة.
- ٥- الالتزام بالتسجيل اليومي الالكتروني عبر المنظومة المعدة من جهات الاختصاص .
- ٦- الالتزام بالإبلاغ عن أي معاملات أو حوالات مشبوهة أو غير شرعية .
- ٧- منع تسليم الحوالات والمعاملات المخالفة للقانون بدون الحصول على موافقة الجهات المختصة.
- ٨- الإبلاغ عن المعاملات الواردة للمخالفين للقانون وحجزها وعدم تسليمها بدون موافقة الجهات المختصة.
- ٩- الالتزام والتقييد بقائمة الحظر والترقب المعمم عليها من قبل الجهات المختصة.
- ١٠- الالتزام بجميع التعاميم والتعليمات التي تصدر عن الجهات المختصة.

✓ سيتم اتخاذ الإجراءات القانونية (الادارية , الجزائية) بحق كل من يخالف هذا التعميم.

رئيس قسم الأنظمة المالية والمصرفية

- د. الانفصاح عن أي تعاملات مالية تصدر وترد طرف الشركات.
- هـ. الانفصاح عن جميع الأموال والسندات التي تنبع الشركات وترد من مختلف الجهات.
- و. منع تسليم الحوالات والمعاملات المخالفة للقانون بدون الحصول على موافقة الجهات المختصة.
- ز. الإبلاغ عن عاقلات الواردة للمخالفين للقانون وحجزها وعدم تسليمها بدون موافقة الجهات المختصة.
- ح. الالتزام بالتسجيل اليومي الإلكتروني.
- ط. الالتزام والتفيد بقائم الحظر والترقب المعمم عليها من قبل الجهات المختصة.
- ي. الالتزام بجميع التعاميم والتعليقات التي تصدر عن الجهات المختصة.

مادة رقم (4)

يعاقب كل ما يخالف أحكام المادة رقم (3) بأحد العقوبات القالية أو أكثر، ويتم التشديد عند التكرار، مع عدم الإخلال بساى عقوبة اشد ينص عليها نظام آخر، ويتم إحالته للنيابة المختصة

- أ. لفت نظر الشركة للمخالفات الواقعة في أعماله.
- ب. انذار للشركة.
- ج. إلزام الشركة باتخاذ أي إجراءات لتصحيح الوضع القائم في الشكل، والوقت المحددين.
- د. إلزام الشركة بإغلاق أحد فروعها أو منصاته.
- هـ. تعليق أو تقييد أو حظر تقديم خدمات أو منتجات معينة من خلال الشركة.
- و. إيقاف الترخيص مؤقتاً أو جزئياً أو إلغاء الترخيص كلياً.
- ز. فرض غرامة مالية تقدر بعشرة آلاف شبل.
- ح. تطبيق العقوبات الواردة في الانظمة ذات العلاقة -بحسب الاحوال.
- ط. التحفظ على جميع الأموال والحوالات.

مادة رقم (5)

يلغى كل ما يتعارض مع أحكام هذا القرار

مادة رقم (6)

على جميع الجهات المختصة، كلاً فيما يخصه، تنفيذ أحكام هذا القانون، ويحمل به بعد ثلاثين يوماً من نشره في الجريدة الرسمية.

صدوبمدينة غزة بتاريخ: / 2021م.

الموافق: / 1442 هجرية.



2022-04-04



وزارة الداخلية والأمن الوطني

06-04-2022

وارد رقم: 1618

حفظه الله،،،

الأخ اللواء/ ناصر مصلح "أبو خالد"

وكيل وزارة الداخلية والأمن الوطني

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،

الموضوع: بخصوص متابعة عمل مكاتب الصرافة

نسأل الله تعالى أن يصلحكم خطابنا هذا وأنتم تعملون بوافر الصحة والعافية،، وبعد

بالإشارة إلى الموضوع أعلاه، نرفق لسيادتكم تقرير جهاز الشرطة - إدارة المباحث العامة والمتضمن متابعة عمل مكاتب الصرافة واستلام الكشوفات منهم، ولوحظ عدم التزام العديد منهم في التسجيل عبر المنظومة الإلكترونية.

لتوجيهاتكم نحو مخاطبة وزارة الاقتصاد لإصدار تعليمات لمكاتب الصرافة بالعمل وفق التعميم المرفق.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير



لواء/ د. محمود أبو وطفة

مدير عام قوى الأمن الداخلي



مخاطبة وزارة الاقتصاد

2022 4 11

مرفقات:

- تقرير جهاز الشرطة.
- التعميم

