

9040759480

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

مؤسسة النقد العربي السعودي

المركز الرئيسي

إدارة التفتيش البنكي

التاريخ: ١٥ شتاء ١٤٢٠

الرقم: ٤٠٦٩٠ / م / ٧٨٩

الموافق: ٦ / ١ / ٢٠١٩ م

المرفات:

تعميم لجميع البنوك العاملة بالمملكة

المحترم

سعادة /

البنك /

بعد التحية:

الموضوع: تطبيق أكثر من معيار من معايير التحقق من الهوية للخدمات البنكية الإلكترونية.

نظراً لحرص المؤسسة في استمرار رفع مستوى الحماية للخدمات الإلكترونية التي تقدمها البنوك العاملة في المملكة عن طريق قنواتها الإلكترونية المختلفة، واستمراراً لنهج المؤسسة على إتباع أحدث التقنيات المتاحة وأفضل الممارسات المطبقة عالمياً بهذا الخصوص (Best Practice)، ونظراً لملاحظة تزايد عدد الجرائم الإلكترونية البنكية والتي تتم عبر القطاع البنكي في العالم ككل والتي تتم في الغالب من خلال انتحال الشخصية (Identity Theft)، ولكون تطبيق أكثر من معيار من معايير التحقق من الهوية من شأنه أن يقلل وبشكل كبير من هذه الجرائم بالإضافة إلى زيادة مستوى الحماية (Security Level) في القنوات البنكية الإلكترونية كون هذه الخدمات أصبحت من الضروريات الملحة للبنوك وعملائها على حد سواء، وبالنظر إلى ما خلصت إليه الدراسة المعدة للمؤسسة من اللجنة المصرفية لأمن المعلومات بالبنوك ((Banking Committee For Information Security (BCIS)) والخاصة بإمكانية تطبيق أكثر من معيار من معايير التحقق من الهوية عبر القنوات البنكية الإلكترونية (Multi-Factor Authentication). (Factor Authentication).

نود الإفادة بأن المؤسسة خلصت بناءً على الدراسة المشار إليها أعلاه إلى عدد من التعليمات التي ينبغي الالتزام بتطبيقها من قبل البنوك وذلك وفقاً للآتي:

أولاً: تطبيق أكثر من معيار من معايير التحقق من الهوية (Multi-Factor Authentication) على جميع القنوات الإلكترونية المتاحة لعملاء البنك.

١٩٢٣٠

العقيلي/الرام

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ
مؤسسة النقد العربي السعودي

المركز الرئيسي

إدارة التفويض البنكي

التاريخ:

الرقم:

الموافق:

المرفقات:

ثانياً: أن يراعى في الآلية المعمول بها من قبل البنك عند عملية تفعيل أو تغيير المعيار الثاني للعميل (Something The Customer Has) ، التحقق من هويته بما يضمن عدم انتحال شخصيته (Identity Theft) ، وذلك إما من خلال الفرع أو أجهزة الصرف الآلي.

ثالثاً: تطبيق المعيار الثاني (Something The Customer Has) من معايير التحقق من الهوية على مستوى الدخول.

رابعاً: تطبيق المعيار الثاني (Something The Customer Has) من معايير التحقق من الهوية على جميع عمليات إضافة أو تعديل المستفيدين.

خامساً: تطبيق المعيار الثاني (Something The Customer Has) من معايير التحقق من الهوية على العمليات المصرفية (تحويل أموال أو سداد الفواتير) المنفذة من قبل العملاء عبر القنوات الإلكترونية والتي يزيد مبالغها عن حد معين يتم تحديده وفقاً لمعدل المخاطرة المقبول تحمله من قبل البنك.

سادساً: عدم تحميل عملاء البنك أي رسوم ناتجة عن تطبيق هذه المتطلبات.

سابعاً: الالتزام بتطبيق هذه المتطلبات خلال مدة أقصاها ٢٠١٠/١/١م.

ثامناً: أن يراعى عند تطبيق هذه التعليمات المحافظة على مستوى الجودة و ملائمتها لمستخدمي القنوات الإلكترونية.

للعمل بموجبه، والإفادة بالإجراءات المزمع تطبيقها خلال ثلاثة أشهر من تاريخه. وللاستفسار حول أية معلومات إضافية بالاتصال بالمفتش/خالد العقيلي هاتف رقم (٠١٤٦٣٣٠٠٠) تحويلة ٣٠٦٧ أو المفتش/عبدالعزیز الزمام تحويلة ٥٨١٨ .

وتقبلوا تحياتي ، ، ،

وكيل المحافظ للشئون الفنية

د. عبدالرحمن بن عبدالله الحميدي

-النطاق:

البنوك العاملة في المملكة .

العقيلي/الزمام