



٩٢٢٩

الرقم : ٤/٢/١٠

التاريخ : ١٤٣٥/٣/٢٨ هـ

الموافق : ٢٠١٤/١/٢٩ م

تعميم إلى البنوك العاملة في المملكة

تحية طيبة وبعد،،،

تكرر في الآونة الأخيرة - وحسب ما أعلمتنا بعض البنوك العاملة في المملكة - حدوث عمليات قرصنة على البريد الإلكتروني لعملائها، الأمر الذي نتج عنه إنشاء مراسلات غير صحيحة على البريد الإلكتروني للعملاء وإصدار أوامر تحويل لأطراف مختلفة دون علم العميل.

أؤكد على ضرورة الالتزام بأحكام تعميم البنك المركزي رقم (٣٣٤٤/١/١٠) تاريخ ٢٠٠٥/٣/٢١ بخصوص مبادئ إدارة مخاطر العمل المصرفي الإلكتروني وتحديد (البند ثانياً - ٢) والذي يوجب على البنك التأكد من استخدام وسائل وتقنيات التحقق من الخدمات المصرفية المنفذة بوسائل إلكترونية وبما يضمن تحقيق المساءلة وعدم الإنكار (Accountability and Non-Repudiation) وذلك تجنباً لما قد يترتب على مثل هذه العمليات الاحتيالية من خسائر على العملاء أو على البنك والتي قد تؤثر بشكل جوهري على سلامة أوضاعه المالية وسمعته.

كما أؤكد مجدداً على ضرورة قيام البنوك بإبلاغ الأجهزة الأمنية المختصة عن مثل هكذا حالات.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

المحافظ

د. زياد فريز