

منشور : فتح الحسابات المصرفية عن بعد (عبر الإنترنت)

التاريخ: 2/12/2024 م

الموافق: 01 جمادى الآخرة 14

النمرة :ب س م / ا ع ت ج م / ا ش م 2024/

منشورات الإدارة العامة لتنظيم وتنمية الجهاز المصرفي

منشور رقم (2024/4)

(معنون لكافة المصارف

العامة)

فتح الحسابات المصرفية عن بعد (عبر الإنترنت)

في إطار مساعي وجهود بنك السودان المركزي الرامية إلى تسهيل تقديم الخدمات المصرفية الإلكترونية وتعزيز الشمول المالي ، وتماشياً مع إنفاذ رؤية بنك السودان المركزي للتحويل الرقمي ، فقد تقرر الآتي :

أولاً : على جميع المصارف توفير خدمة فتح الحسابات المصرفية عن بعد (عبر الإنترنت) وفق الضوابط والإجراءات الآتية :

1. التحقق من الهوية والمستندات من خلال الآتي :

1. ربط نظام المصرف بنظام السجل المدني للتحقق من صحة مستندات إثبات هوية طالب الخدمة .

2. تنحصر الخدمة على الذين لديهم مستندات إثبات هوية صادرة من السجل المدني .

3. إستيفاء جميع المستندات الأخرى والمعلومات المطلوبة المتعارف عليها لفتح الحساب .

1. إستيفاء الأمان التقني :

1. إستخدام تقنية التعرف على الوجه كإجراء أساسي للتحقق من هوية طالب الخدمة ، مع إمكانية إستخدام التقنيات الحيوية الإضافية كالבصمة .

2. تطبيق بروتوكولات أمان قوية لتشفير البيانات أثناء نقلها وتخزينها ، مع مراجعتها وتحديثها بانتظام .

3. تعزيز إجراءات إنشاء كلمات وأرقام السر باستخدام تقنيات تشفير متقدمة والالتزام بالمواصفات القياسية .

4. العمل على تحقيق ضمان موثوقية صفحات وتطبيقات ومواقع المصرف الإلكترونية من خلال وسائل تقنية ملائمة .

5. إدارة المخاطر :

يتوجب على المصارف العمل على الآتي :

1. تقييم المخاطر المرتبطة بالخدمة وتطبيق سياسات وإجراءات إدارة المخاطر المناسبة .

2. إعداد خطة واضحة للاستجابة لحوادث انتهاكات البيانات أو الإحتيال وتشمل إجراءات إخطار العملاء المتضررين وتخفيف آثار تلك الحوادث .

3. تقديم تقرير فوري لبنك السودان المركزي (الإدارة العامة لنظم الدفع) بحوادث انتهاكات البيانات أو الإحتيال حال حدوثها .

ثانياً : ضوابط عامة :

1. مراعاة إجراءات العناية الواجبة وتطبيق مبدأ "أعرف عميلك" .

2. استخدام آليات كشف فوري عن الإحتيال ومراقبة أنماط المعاملات المالية بشكل مستمر .

3. تقديم إرشادات واضحة للعملاء حول متطلبات وإجراءات حماية معلوماتهم المصرفية والتعرف على محاولات الإحتيال .

4. تقديم تقارير دورية شهرية لبنك السودان المركزي (الإدارة العامة لنظم الدفع) حول أداء تقديم الخدمة والتدابير التأمينية ومستوى الالتزام .

على جميع المصارف الشروع فوراً في تجهيز وإكمال الأنظمة التقنية اللازمة لتقديم خدمة فتح الحسابات المصرفية عن بعد ، وسيعمل بنك السودان المركزي على التحقق من ذلك .

ع/بنك السودان المركزي

ياسر عبد الرحمن الياس

الشيخ

عادل فضل الله

إدارة الشؤون

المصرفية

الإدارة العامة لتنظيم وتنمية الجهاز المصرفي