



سلطة النقد الفلسطينية
PALESTINE MONETARY AUTHORITY

تعميم رقم (67 / 2022)
إلى كافة المصارف العاملة في فلسطين
التاريخ: الثلاثاء، 15 آذار، 2022

الموضوع: نظام المقاصة الالكترونية لدى المصرف

في ضوء نتائج ما تم الكشف عنه أثناء جولات التفتيش الأخيرة على المصارف ولمعالجة أوجه القصور التي ظهرت في نظام المقاصة الالكترونية والتي أدت الى حدوث حادثة الاحتيال، ولحد من مخاطر استغلال أي ثغرات في الأنظمة البنكية والأنظمة المتصلة بها، واستناداً لأفضل المعايير والممارسات الفضلى يُطلب من كافة المصارف الالتزام بما يلي:

- 1- تعزيز الرقابة الثنائية في نظام المقاصة الالكترونية المطبقة والالتزام بالممارسات الفضلى بما يخص الفصل في المهام وعدم الجمع ما بين وظائف الادخال/التعديل/الغاء/الموافقة في وظائف النظام لدى كافة الموظفين سواء في الفروع أو في دائرة العمليات المركزية.
- 2- تنفيذ مراجعة شاملة لكافة الوظائف المتاحة على نظام المقاصة الالكترونية ومدى الحاجة لوجودها واجراء اختبارات وسيناريوهات فحص لوظائف النظام (UAT) بحيث تشمل سيناريوهات الفحص كافة وظائف النظام، كذلك تنفيذ تقييم شامل للمخاطر والضوابط الرقابية المتوفرة بما يعزز من مبدأ الرقابة الثنائية والفصل في المهام للحد من مخاطر استغلال أي ثغرات فيها.
- 3- عدم تخزين أية بيانات في أي من مراحل عملية ادخال أو معالجة الشيكات على أجهزة الموظفين ممن لهم صلاحية الادخال وأن يتم ربط جميع مراحل ادخال الشيك بقاعدة بيانات نظام المقاصة الالكترونية بشكل مركزي مما يتيح إمكانية حفظ التعديلات والحركات التي تتم على النظام والرجوع اليها عند الحاجة على ان يتم الاحتفاظ بكافة بيانات العملية الأساسية في النظام البنكي الرئيسي.
- 4- الغاء أي صلاحية تمكن الموظف من طباعة أي اشعار للعملية قبل اكتمال مراحلها وتسجيلها ضمن قاعدة بيانات النظام.

- 5- تعزيز الدور الرقابي للتدقيق الداخلي وأمن المعلومات في دائرة المخاطر في متابعة أي تعديلات على الأنظمة وخاصة على مستوى منح المجموعات الوظيفية والتعديل على الوظائف والشاشات التي تحتويها والتأكد من عدم تعارض هذه التعديلات مع مبدأ الفصل في المهام وبما يعزز الرقابة الثنائية،



سلطة النقد الفلسطينية
PALESTINE MONETARY AUTHORITY

بالإضافة لتنفيذ عملية تقييم مخاطر شاملة لمختلف الوظائف والعمليات والشاشات المرتبطة بنظام المقاصة الالكترونية.
6- تفعيل الرسائل القصيرة على حسابات العملاء بحيث يتم ارسال رسالة SMS للعميل بعد عملية إيداع الشيك في الحساب.

مجموعة الرقابة
سلطة النقد الفلسطينية