



سلطة النقد الفلسطينية
PALESTINE MONETARY AUTHORITY

تعميم رقم (5 / 2019)
إلى كافة المصارف العاملة في فلسطين
التاريخ: الخميس، 10 كانون الثاني، 2019

الموضوع: أخذ الحيطة والحذر تجاه أسلوب جرمي

تهيب سلطة النقد بالمصارف أخذ الحيطة والحذر واتخاذ الإجراءات الوقائية والضوابط الكفيلة لتفادي الأسلوب الجرمي المستخدم في أمريكا الشمالية، والمتمثل في "نسخ البطاقات المصرفية للعملاء في أجهزة الصراف الآلي ATM ونقاط البيع"، حيث أنه وبناء على النشرة البنفسجية الصادرة عن الانترنت بالخصوص، فإن هذا الأسلوب يتلخص على النحو التالي:

- استخدام أجهزة إلكترونية ولوحات مفاتيح وكاميرات مخبأة لسرقة المعلومات الشخصية المخزنة في البطاقات المصرفية المممة عبر أجهزة الصراف الآلي.
- تتم عملية الاستنساخ عبر تنصيب أجهزة تمرير وقراءة آلية للبطاقة في فتحة إدخال البطاقات على جهاز الصراف الآلي وفوق أي نوع من قارئ بطاقات الإئتمان، وبمجرد تمرير البطاقة عبر القارئ المزور فيتم مسح المعلومات المسجلة على الشريط المغناطيسي وتسجيلها.
- تنصيب كاميرات خفية على أجهزة الصراف الآلي أو بقربها لتصوير لوحة المفاتيح بهدف معرفة الرقم السري الخاصة ببطاقة الضحية.
- تركيب لوحات مفاتيح مزورة تحاكي لوحة المفاتيح الأصلية وتغطيها تماماً.
- يقوم المجرمون فور الانتهاء من سرقة المعلومات المسجلة على البطاقات بإصدار بطاقات مصرفية مستنسخة دون معرفة الضحية لإجراء عمليات شراء أو سحب أموال أو بيع تلك المعلومات عبر الإنترنت.



سلطة النقد الفلسطينية
PALESTINE MONETARY AUTHORITY

مؤكدین على ضرورة تعزيز ضوابط وإجراءات الحد من التعرض لهذا النوع من المخاطر، وبما يشمل بالحد الأدنى ما يلي:

1. وضع معايير وضوابط على استخدامات البطاقات المصرفية بأنواعها، خاصة المستخدمة خارج الحدود.
2. تضمين هذا النوع من المخاطر ضمن بوالص التأمين الشاملة للمصرف.
3. التحقق من عمليات السحب والشراء المنفذة عبر بطاقات عملاء المصرف، وذلك من خلال التواصل مع العملاء عبر إرسال رسالة نصية SMS على أرقام العملاء.
4. توعية وتثقيف العملاء بمخاطر تلك الممارسات.
5. إبلاغ سلطة النقد والجهات المختصة فور اكتشاف مثل هذه الأحداث التشغيلية وفقاً للآلية المعمول بها عند الإبلاغ الأحداث المتعلقة بالمخاطر التشغيلية.

أما بخصوص أجهزة الصراف الآلي للمصرف فنشير إلى ضرورة تعزيز الضوابط الرقابية والوقائية وبما يشمل التحقق من عدم وجود كاميرات مخبأة أو لوحات مفاتيح مزورة أو أجهزة منصبة في فتحات إدخال البطاقات المصرفية على أجهزة الصراف الآلي عند تغذيتها، إضافة إلى ضرورة المتابعة الدورية لتسجيلات كاميرات المراقبة الخارجية لبيئة جهاز الصراف الآلي.

منوهين إلى ضرورة تزويدنا بإجراءات العمل والضوابط المتخذة بالخصوص بحد أقصى 2019/02/15.

دائرة الرقابة والتفتيش
سلطة النقد الفلسطينية