



**البنك المركزي اليمني**

المركز الرئيسي - عدن

الإدارة العامة لنظم المدفوعات

The General Department of Payment Systems

## تعليمات أجهزة الصراف الآلي



# Payment

## تعليمات أجهزة الصراف الآلي

### مقدمة:

إن التطورات التكنولوجية التي طرأت عالمياً على الجانب المصرفي وأتاحت للبنوك استخدام الوسائل الإلكترونية المختلفة لتقديم الخدمات المصرفية المتعددة والمتنوعة لعملائها قد صاحبها ظهور مخاطر عديدة أوجبت على الجهات الرقابية والإشرافية إصدار العديد من التعليمات المنظمة والضامنة لسلامة استخدام الوسائل الإلكترونية في تنفيذ العمليات المالية، وحرصاً من البنك المركزي على التقيد بالمعايير والمتطلبات الدولية في استخدام تلك الوسائل الإلكترونية وانطلاقاً من المسؤولية والصلاحيات المخولة له بموجب قانون البنك المركزي رقم (١٤) لسنة ٢٠٠٠ و قانون أنظمة الدفع والعمليات المالية والمصرفية الإلكترونية رقم (٤٠) لسنة ٢٠٠٦م في تحديد مواصفات الصراف الآلي وتحديد عدد الاجهزة لكل بنك مرخص، ومنح الترخيص لأي مؤسسة مالية ترغب بتشغيل جهاز صراف آلي وفقاً للضوابط والشروط التي يضعها لذلك، فقد قام البنك المركزي بإعداد ووضع الضوابط والشروط الواجب على المؤسسات المالية المرخصة الراغبة في تركيب أجهزة الصراف الآلي التقيد بها.

حيث ويعتبر الصراف الآلي أداة دفع إلكترونية ووسيلة من وسائل نظم الدفع واستخدام الأموال بطريقة آمنة وسليمة وشفافة، لذلك يوصي البنك المركزي وبشدة باعتماد هذه الإرشادات لجميع أجهزة الصرافات الآلية الجديدة في اليمن.

### التعريف:

البنك المركزي	البنك المركزي اليمني.
المؤسسة المالية	أي شخص إعتباري يمارس العمل المصرفي وأية مؤسسة مالية غير بنكية مرخص لها إصدار أدوات الدفع و/أو تقديم خدمات الدفع و/أو تشغيل أنظمة الدفع.
جهاز الصراف الآلي	آلات كهروميكانيكية تسمح للمستخدمين المصرح لهم باستخدام بطاقات بلاستيكية قابلة للقراءة عن طريق آلات الصراف الآلي وذلك لسحب نقود من حساباتهم أو الوصول إلى خدمات أخرى أو كليهما معاً.
المستخدم	أي شخص يقوم بإجراء عمليات مالية او غير مالية من خلال الصراف الآلي.
العميل	الشخص الطبيعي او الاعتباري الذي تقوم المؤسسة المالية بإصدار أي من أدوات الدفع له.
مدير النظام	المؤسسة المالية المرخص لها من البنك المركزي بمزاولة إدارة وتشغيل أنظمة تقاص دفعات أجهزة الصراف الآلي.



## النطاق العام:

تطبق أحكام هذه التعليمات على جميع المؤسسات المالية المرخص لها من البنك المركزي لمزاولة نشاط إدارة الإيداعات والسحوبات النقدية إلكترونياً و/أو تقديم خدمات الدفع و/أو تشغيل إدارة أنظمة الدفع و/أو إصدار أدوات الدفع وإدارتها و/أو بمزاولة إدارة وتشغيل أنظمة تقاص دفعات أجهزة الصراف الآلي.

## متطلبات وشروط تركيب أجهزة الصراف الآلي:

### المتطلبات العامة:

- تقديم طلب الحصول على موافقة تركيب جهاز الصراف الآلي إلى الإدارة العامة لنظم المدفوعات في البنك المركزي.
- تعبئة النماذج الملحقة بالتعليمات الواجب أرفاقها بالطلب.
- تحديد المكان المراد تركيب جهاز الصراف الآلي فيه ، على أن يتم الأخذ بالإعتبار في ذلك التوزيع الجغرافي للعملاء (من خلال الإستعانة بقاعدة بياناتهم) وأماكن تواجدهم.

### المتطلبات التشغيلية:

- تثبيت جهاز الصراف الآلي بشكل يعيق اقتلاعه إذا وقع جهاز الصراف الآلي داخل و/أو خارج المباني ويستثنى من ذلك أجهزة الصراف الآلي الموجودة في الأماكن العامة، على سبيل المثال لا الحصر المطارات والمحلات والمجمعات التجارية.
- مراعاة كافة المعايير الأمنية اللازمة للصراف الآلي حال تركيبه في الأماكن العامة.
- تجنب تثبيت و/أو وضع الصراف الآلي في الأماكن غير المحمية.
- إخفاء جميع كوابل الاتصالات والتوصيلات الكهربائية والمنافذ الخاصة بأجهزة الصراف الآلي بحيث تكون آمنة لا يمكن الوصول إليها إلا من خلال الأشخاص المعنيين بغض النظر عن أماكن تواجدها خاصة تلك الموجودة في الأماكن العامة مثل المطارات والمحلات والمجمعات التجارية.
- تركيب شريحة تتبع عن طريق الأقمار الصناعية داخل أجهزة الصراف الآلي المثبتة في الأماكن العامة وخارج مباني الفروع تمكنها من تحديد موقع الجهاز في حال تم اقتلاعه وبحيث يكون جهاز التتبع مثبت بمكان امن داخل الصراف الآلي ويصعب الوصول إليه.
- تثبيت كاميرات مراقبة لأجهزة الصراف الآلي تكون ذات مساحة تخزين عالية وذات وضوح عالي وقادرة على تخزين الصور التي تم التقاطها لمدة مناسبة لا تقل عن سنة، على أن يتم أرشفة محتوياتها إلكترونياً بصورة مستمرة.
- أن تظهر كاميرات المراقبة كلاً من جسم الصراف الآلي والمستخدم له ولوحة تسجيل السيارة في حال كان جهاز الصراف الآلي يوفر خدمة السحب النقدي للمستخدم من داخل السيارة ولا تظهر لوحة مفاتيح جهاز الصراف الآلي.



Ref :

الإدارة العامة لنظم المدفوعات

المرجع:

Date:

The General Department of Payment Systems

التاريخ:

- P**ayment
- أن يكون للمستخدم الحق في الإطلاع على الصور التي تم التقاطها بواسطة كاميرات المراقبة إن استدعت الحاجة لذلك وحسب السياسات المتبعة من قبل المؤسسة المالية.
  - أن تكون أجهزة الصراف الآلي مزودة بنظام إنذار مرتبط بشكل مباشر بنظام الإنذار المركزي لدى المؤسسة المالية ولدى المسؤولين عن هذه الأجهزة بالإضافة إلى كاشف للاهتزازات والترددات والحرارة غير الطبيعية بحيث تكون وظيفتها كشف أي محاولات للعبث بأجهزة الصراف الآلي بما في ذلك حالات السرقة والحالات الطارئة مثل الحريق، مع ربط شبكة الإتصال لدى المؤسسة المالية مع شبكة الاتصال في غرف عمليات الشرطة أو محطات الإنذار المبكر المرخصة من قبل الأجهزة الأمنية.
  - توفير غطاء للوحة مفاتيح الصراف الآلي (Pin Shield) تمنع إظهار الرقم السري عند إدخاله من قبل المستخدم بحيث يكون الغطاء من نوع يوفر الخصوصية والحماية لتغطية جانبي لوحة المفاتيح والجانب العلوي.
  - التزام المؤسسة المالية بتوريد وتركيب أجهزة الصراف الآلي التي تتوافق مع جميع معايير الأمان والحماية الصادرة عن مجلس معايير أمن بيانات الدفع الإلكتروني (PCI-SSC) من حيث البرمجيات والمعدات (Software & Hardware) وبما يتوافق والشروط والمتطلبات الواردة في هذه التعليمات كحد أدنى.
  - توفير بطارية USP لتعمل عند انقطاع التيار الكهربائي (أو توفير مصدر بديل للطاقة الكهربائية في حال انقطاعه عن جهاز الصراف الآلي كوجود مولد كهربائي أو طاقة شمسية).
  - تركيب شبكة اتصالات بديلة لجميع أجهزة الصراف الآلي يمكن استخدامها في حالة تعطل الشبكة الأساسية.
  - صيانة شبكة الإنترنت المتصلة بأجهزة الصراف الآلي تجنباً للبطء والأعطال التي قد تحدث أثناء التشغيل.
  - توفير حارس خاص للصراف الآلي.
  - توفير إضاءة جيدة وتكييف في موقع تواجد جهاز الصراف الآلي.
  - توفير تعليمات (باللغة العربية والإنجليزية) تعلق بجانب الصراف الآلي تبين إرشادات استخدام الصراف الآلي، البطاقات المقبولة لدى جهاز الصراف الآلي، اسم البنك وطرق التواصل مع البنك للإستفسار.
  - وضع آلية لفض المنازعات.
  - العمل قدر المستطاع على تثبيت أجهزة الصراف الآلي في وضعية تمنع دخول أشعة الشمس المباشر والمنعكسة إليها.
  - عدم إظهار الرقم السري أثناء إدخاله والاكتفاء بوضع رموز مقابل الرقم السري.
  - إجراء أعمال الصيانة الدورية لأجهزة الصراف الآلي.

**D**epartment



Ref :

الإدارة العامة لنظم المدفوعات

المرجع:

Date:

The General Department of Payment Systems

التاريخ:

- توفير مركز الدعم والمساندة للعملاء وتوفير لوحة إرشادية في الشارع أو في فرع البنك تشير وترشد لمكان تواجد جهاز الصراف الآلي.
- عقد دورات تدريبية بصفة دورية لموظفي خدمة العملاء للتأكد من إلمامهم بجميع الخدمات التي تقدمها أجهزة الصراف الآلي وكيفية حل المشاكل التي تواجه العملاء عند تعاملهم معها.
- متابعة أجهزة الصراف الآلي بصفة دورية لتزويدها بالنقود والإصلاح الفوري للأعطال التي قد تتعرض لها.

### الشروط الفنية والأمنية:

- تحديد صلاحيات المخولين بالوصول إلى أجهزة الصراف الآلي والأنظمة المساندة لها وفق الإجراءات المحددة من قبل المؤسسة المالية بهذا الخصوص ومراجعة تلك الصلاحيات وتحديثها بصورة مستمرة.
- التوثيق لكافة التطورات والتغيرات التي يتم إجراؤها على المكونات المادية (Hardware) والبرمجيات (Software) الخاصة بأجهزة الصراف الآلية لمنع القيام بأي أعمال غير مصرح بها على هذه الأجهزة.
- ضمان أمان الجزء الخاص بتسليم النقود في جهاز الصراف الآلي لمنع إدخال أي جسم غريب داخله لأغراض السرقة أو الإحتيال.
- تصفيح قارئ البطاقة لحمايته من أي إختراق خارجي.
- عدم فتح أي جزء من أجزاء الصراف الآلي إلا بوجود الرقابة الثنائية من قبل الأشخاص المصرح لهم من قبل المؤسسة المالية.
- تسجيل الأحداث التي تتم على نظام التشغيل الخاص بجهاز الصراف الآلي من خلال سجلات الأحداث ومراقبتها ومنع تعديل هذه السجلات أو حذفها من قبل الأشخاص غير المصرح لهم وتوثيق ذلك.
- إيقاف عمل الجهاز الآلي في حال إكتشاف وجود أي جهاز تزوير موصول بجهاز الصراف الآلي أو إكتشاف العبث به لحين حل المشكلة.
- حذف المعلومات والمكونات الحساسة الموجودة على الصراف الآلي عند الإستغناء عنه بطريقة لا يمكن استرجاعها فيما بعد مع ضرورة تخزين الأجهزة المعدة للإتلاف في مكان آمن ومخصص لهذه الغاية لحين إتلافها.
- تلبية مواصفات قاصات الصراف الآلي بحيث تتوافق بحدها الأدنى مع معيار (CEN1).
- الحرص على أن تكون درجة الحرارة التي يتعرض لها الصراف ما بين ١٠ إلى ٤٠ درجة مئوية وبرطوبة ما بين ٢٠-٨٠ بالمئة.
- أن تكون أجهزة الصراف الآلي مدعومة بالعمل باللغتين العربية والإنجليزية.
- أن تكون أجهزة الصراف الآلي قادرة على إعادة التشغيل الذاتي في حال انقطاع التيار الكهربائي عنها وعودته إليها.



Ref :

الإدارة العامة لنظم المدفوعات

المرجع:

Date:

The General Department of Payment Systems

التاريخ:

## حماية شبكات أجهزة الصراف الآلي وبيانات أداة الدفع والبيانات المستخدمة لإجراء العمليات على جهاز الصراف الآلي:

يجب الالتزام كحد أدنى فيما يتعلق بحماية شبكات أجهزة الصراف الآلي بالآتي:

- ١- أن تكون شبكة أجهزة الصراف الآلي للمؤسسة المالية محمية من خلال عزلها (Segmented) عن الشبكة الخاصة بالأنظمة.
- ٢- أن تكون آلية الاتصال المستخدمة داخل جهاز الصراف الآلي وبين شبكة أجهزة الصراف الآلي للمؤسسة المالية وأنظمتها ومدير النظم وأمنة ومشفرة وباستخدام خوارزميات ذات اعتمادية عالية غير قابلة للفق بسهولة.
- ٣- أن يحتوي قارئ البطاقات في جهاز الصراف الآلي على الأدوات المناسبة لمنع نسخ بيانات البطاقة، على سبيل المثال لا الحصر استخدام قارئ للبطاقات مانع للنسخ ( Anti-Skimming Card Reader) والذي يستخدم آلية التشويش (Jamming Signal/ Noise Disruption) وعلى أن يتم تحديث البرنامج المثبت عليه لهذه الغاية باستمرار.
- ٤- أن يتم تشفير البيانات المدخلة من خلال لوحة المفاتيح الخاصة بجهاز الصراف الآلي والمتناقلة داخل جهاز الصراف الآلي وبين أجهزة الصراف الآلي وأنظمة المؤسسة المالية باستخدام خوارزميات ذات اعتمادية عالية غير قابلة للفق بسهولة.
- ٥- أن يتم تشفير القرص الصلب بالكامل في أجهزة الصراف الآلي باستخدام خوارزميات ذات اعتمادية عالية غير قابلة للفق بسهولة بما يضمن سلامة البيانات والبرامج المخزنة عليه من أي اختراق وحماية نظام الصراف الآلي من أي برامج خبيثة قد يتعرض لها.
- ٦- أن يتم طباعة رقم تفويض العملية التي تم تنفيذها من خلال أجهزة الصراف الآلي على الإيصالات المستخرجة منه.
- ٧- ألا يتم طباعة بيانات البطاقة (رقمها و/أو تاريخ انتهاءها و/أو اسم صاحبها) على الإيصالات المستخرجة من أجهزة الصراف الآلي.

## Department



Ref :

الإدارة العامة لنظم المدفوعات

المرجع:

Date:

The General Department of Payment Systems

التاريخ:

P  
ayment

### حماية الأنظمة والبرامج المثبتة على جهاز الصراف الآلي:

يجب الإلتزام كحد أدنى فيما يتعلق بحماية الأنظمة والبرامج المثبتة على جهاز الصراف الآلي بالآتي:

- ١- التأكد من تحميل برامج مكافحة الفيروسات (Anti-Virus) وبرامج مكافحة التجسس (Anti-Spyware) وأي تطبيقات وبرامج حماية تفي بالغرض على أجهزة الصراف الآلي وتحديثها باستمرار.
- ٢- التأكد من تحديث أنظمة التشغيل والبرامج المثبتة على أجهزة الصراف الآلي بشكل مستمر.
- ٣- عدم القيام بتحديث أو تثبيت البرامج والتطبيقات على أجهزة الصراف الآلي عن بعد من خلال البروتوكول (RDP Remote Desktop Protocol) بأي حال من الأحوال.
- ٤- عمل إعدادات لبرنامج BIOS (Basic Input Output System) المثبت على جهاز الصراف الآلي بحيث يتم تشغيل جهاز الصراف الآلي من القرص الصلب فقط ومنع أي تحديثات أوتوماتيكية على برنامج BIOS بالإضافة إلى وجود كلمة سر للدخول على إعدادات هذا البرنامج.
- ٥- تطبيق سياسة محكمة لكلمة السر المستخدمة للدخول إلى برنامج BIOS والمستخدم لحسابات مستخدمي أنظمة التشغيل الخاصة بأجهزة الصراف الآلي تحول دون تمكن الغير من كسرها تحدد على سبيل المثال طول كلمة السر وطبيعة الرموز المستخدمة فيها ومراعاة تحديثها باستمرار وعدم تكرار استخدامها وما إلى ذلك.
- ٦- حذف أي تطبيقات وبرمجيات غير ضرورية وغير مستخدمة على جهاز الصراف الآلي للحد من احتمالية أي اختراق أو هجوم إلكتروني على تلك التطبيقات والبرمجيات.
- ٧- إيقاف عمل خاصية التشغيل التلقائي (Auto-Play) على نظام تشغيل الصراف الآلي والتي تقوم بتشغيل البرامج بشكل أوتوماتيكي والمثبتة على أي من وسائل التخزين مثل CD أو DVD أو USB Flash عند إدخالها على جهاز الصراف الآلي لمنع احتمالية تشغيل البرامج الخبيثة بشكل أوتوماتيكي من خلالها.

D  
epartment



Ref :

الإدارة العامة لنظم المدفوعات

المرجع:

Date:

The General Department of Payment Systems

التاريخ:

٨- استخدام آلية لتنفيذ الأوامر المعرفة والخاصة بأنظمة تشغيل جهاز الصراف الآلي فقط ( White Listing) والعمل على تحديث تلك الأوامر باستمرار وذلك للحماية من تنفيذ أوامر تكون تابعة للبرامج الخبيثة بالإضافة إلى توفر خاصية لإرسال التنبيهات الآلية إليه في حال قيام البرنامج بإيقاف أو الاعتراض على تنفيذ أمر غير معرف لديه.

### إدارة ومراقبة أجهزة الصراف الآلي:

يتوجب على المؤسسة المالية توفير وحدة متخصصة لديها لإدارة ومراقبة جميع أجهزة الصراف الآلي بحيث تشمل مهامها كحد أدنى ما يلي:

١- التنسيق مع كافة فروع المؤسسة المالية ووحداتها التنظيمية وأي جهات أخرى ذات علاقة بخصوص إدارة ومراقبة أجهزة الصراف الآلي وعملياتها.

٢- ضمان تشغيل أجهزة الصراف الآلي والأنظمة المساندة لها على مدار الساعة والتأكد من إستمرارية عملها إلا في الحالات التي تتعرض لها أجهزة الصراف الآلي لأعطال تقنية أو انقطاع بالإتصالات الشبكية والتي يصعب حلها بشكل لحظي.

٣- العمل على معالجة أسباب توقف الخدمات عن أجهزة الصراف الآلي بخلاف عمليات الصيانة المجدولة والتغذية أو أي سبب خارج عن السيطرة أو وجود خلل فني تعذر معالجته من قبل المؤسسة المالية أو المورد خلال ٤٨ ساعة كحد أقصى من لحظة اكتشاف توقف الخدمة.

٤- تفقد أجهزة الصراف الآلي ومكوناتها المساندة من أجهزة شبكية وكوابل اتصالات بحد أدنى كل ٣ أيام والتأكد من عدم وجود أي أجهزة أو معدات غريبة أو مشبوهة على متن جهاز الصراف الآلي مثل ناسخ للبطاقات أو قارئ لمعلومات البطاقات أو كاميرات تكشف الرقم السري أو محاولات العبث غير المشروعة.

٥- فحص الثغرات الأمنية في أجهزة الصراف الآلي للمؤسسة المالية من خلال القيام بعمل إختبار الإختراق (Penetration Test) بواسطة جهة مختصة وذلك مرة واحدة سنوياً على الأقل وكلما تم إجراء تعديلات جوهرية.

Department



Ref :

الإدارة العامة لنظم المدفوعات

المرجع:

Date:

The General Department of Payment Systems

التاريخ:

# P

## ayment

### حماية المستخدمين:

على المؤسسة المالية الالتزام بما يلي كحد أدنى:

- ١- إبلاغ عميلها فوراً بالعمليات المالية التي تم تنفيذها على حساباته باستخدام أجهزة الصراف الآلي، وذلك باستخدام وسيلة تبليغ فعالة وبشكل واضح باللغتين العربية والإنجليزية مثل الرسائل القصيرة (SMS) على أن تتضمن على الأقل مكان وتاريخ وتوقيت تنفيذ العملية وقيمتها ونوع العملة.
- ٢- وقف أدوات الدفع فوراً في حال تبليغ العميل بفقد أو اختراق أداة الدفع الخاصة به.
- ٣- إخراج بطاقة المستخدم وتنبيهه على أخذها أكثر من مرة ولمدة زمنية معينة فإذا لم يأخذها المستخدم يتم سحب البطاقة ومصادرتها من قبل جهاز الصراف الآلي كإجراء أمني احترازي.
- ٤- إخراج بطاقة المستخدم قبل إخراج النقود (في حال تم إجراء عملية سحب نقدي) حتى لا ينشغل المستخدم بالنقود وينسى البطاقة بداخل جهاز الصراف الآلي.
- ٥- رفض البطاقة المستخدمة على جهاز الصراف الآلي في حال كانت البطاقة منتهية الصلاحية أو مبلغ عنها بالفقدان أو بطاقة مجمدة أو ملغاة أو غير مطابقة للمواصفات الأمنية أو أي سبب آخر وإعلام المستخدم من خلال شاشة جهاز الصراف الآلي عن سبب رفض البطاقة.
- ٦- التأكد من تسجيل وتحديث رقم الهاتف النقال للعميل بتنفيذ أي عملية مالية على جهاز الصراف الآلي بشكل فوري.
- ٧- توعية المستخدمين/العملاء بشكل مستمر بالممارسات السليمة لإستخدام أجهزة الصراف الآلي لتجنب الوقوع بعمليات الإحتيال والحفاظ على سرية بيانات وأدوات الدفع والرموز السرية المتعلقة بها على أن تتضمن بعدها الأدنى ما يلي:

- أ- تنفيذ عملياتهم على أجهزة الصراف الآلي بخصوصية تامة.
- ب- عدم إعارة أدوات الدفع لأي شخص كان.
- ت- عدم كتابة الرقم السري على متن البطاقة المستخدمة على جهاز الصراف الآلي.
- ث- عدم الإفصاح عن الرقم السري لأي شخص كان.
- ج- عدم تمكين أي شخص من رؤية الرقم السري عند إدخاله على جهاز الصراف الآلي.
- ح- التأكد من استلام أداة الدفع من جهاز الصراف الآلي بعد الإنتهاء من تنفيذ أي عملية عليه.
- خ- إبلاغ المؤسسة المالية مصدرة أداة الدفع في حال فقدان العميل أداة الدفع الخاصة به أو في حال اكتشاف العميل تنفيذ عمليات مالية على حساباته بواسطة أجهزة الصراف الآلي من قبل شخص آخر غيره.
- د- للمستخدم الحق بالاعتراض على الحركات المنفذة على حساباته من خلال جهاز الصراف الآلي خلال فترة ٦٠ يوماً من تاريخ تبليغه ببيانات الحركة من قبل المؤسسة المالية مصدرة أداة الدفع أو من يوكله.

# D

## epartment



Ref :

الإدارة العامة لنظم المدفوعات

المرجع:

Date:

The General Department of Payment Systems

التاريخ:

أحكام عامة:

١- يتوجب على المؤسسة المالية عند حدوث أي إختراق أو احتيال لأجهزة الصراف الآلي أن تقوم بإخطار البنك المركزي عن ذلك الإختراق أو الإحتيال وذلك خلال ٧٢ ساعة كحد أقصى من لحظة إكتشاف الحدث.

٢- يتوجب أيضاً على المؤسسة المالية عند إكتشافها حدوث إختراق لأجهزة الصراف الآلي اتخاذ الإجراءات التالية وبشكل فوري:-

أ- إيقاف جميع أدوات الدفع الصادرة عنها والمستخدمه على جهاز الصراف الآلي الذي تم عليه الإختراق أو الإحتيال وذلك خلال الفترة المقدره لحدوث الإختراق أو الإحتيال.

ب- مخاطبة مدير النظام لإعلامه عن حالات الإختراق أو الإحتيال التي حدثت على أجهزة الصراف الآلي الخاصة به ليقوم بمخاطبة المؤسسات المالية المصدرة لأدوات الدفع المستخدمة على تلك الأجهزة وذلك لإيقافها.

٣- يتوجب على المؤسسات المالية متابعة كافة التعاميم الصادرة عن البنك المركزي حول أحدث حالات الإحتيال التي حصلت على أجهزة الصراف الآلي والإجراءات الواجب اتباعها من قبلهم لتجنب حدوث مثل هذه الحالات.

٤- يتوجب على المؤسسات المالية أن تقوم بتزويد البنك المركزي بإحصائية تبين عدد أجهزة الصراف الآلي ومواقعها والخدمات التي تقدمها وعدد وقيم الحركات المنفذة من خلالها وحالات الإحتيال التي تعرضت لها حسب النماذج المخصصة لذلك وفقاً للدورية التي يحددها البنك المركزي.

٥- يتوجب على المؤسسات المالية أن تقوم بتوفير أوضاع أجهزة الصراف الآلي التابعة لها خلال سنة من تاريخ إصدار هذه التعليمات.

٦- يتوجب على المؤسسات المالية الالتزام بتطبيق جميع معايير الأمن والحماية الصادرة عن مجلس معايير أمن بيانات بطاقات الدفع الإلكتروني (PCI-SSC).

٧- في حال مخالفة أحكام هذه التعليمات فإن للبنك المركزي تطبيق العقوبات المنصوص عليها في التشريعات الناظمة للجهات الخاضعة لأحكام هذه التعليمات وفقاً لمقتضى الحال.

٨- تعتبر الملاحق المرفقة بهذه التعليمات ملزمة وجزء لا يتجزأ منها.

Department



Ref :

الإدارة العامة لنظم المدفوعات

المرجع:

Date:

The General Department of Payment Systems

التاريخ:

P  
ayment

## الملحقات

## نموذج رقم (١): متطلبات أساسية لموافقة البنك المركزي

.....	اسم المؤسسة
.....	موقع الصراف الآلي المراد الترخيص له
يبعد ..... كم	اقرب صراف الي اخر يخدم بطاقتكم
هل الصراف ضمن:	
لا / نعم	فرع جديد
منذ ..... لا / نعم	فرع قديم
ترخيص رقم ..... لا / نعم	محل صرافة
ترخيص رقم ..... لا / نعم	محل اخر
تصريح من ..... لا / نعم	مكان عام

## نموذج رقم (٢): المتطلبات الأمنية واللوجستية

S  
ystem

الإجابة	هل الصراف مزود ب:
لا / نعم	كاميرا مراقبة خارجية
لا / نعم	كاميرا مراقبة داخلية
لا / نعم	حارس خاص
لا / نعم	ضمن حراسة اخر
لا / نعم	مولد كهربائي
لا / نعم	لوحة ارشادية من الشارع
لا / نعم	تكييف ملائم
الإجابة	هل يوجد خطاب تعليمات معلق بجانب الصراف يوضح:
لا / نعم	إرشادات استخدام الصراف الآلي
لا / نعم	البطاقات المقبولة لدى الصراف الآلي
لا / نعم	اسم المؤسسة وطرق التواصل معها للاستفسار
لا / نعم	الخطاب باللغتين العربية والانجليزية

D  
epartment



Ref :

الإدارة العامة لنظم المدفوعات

المرجع:

Date:

The General Department of Payment Systems

التاريخ:

P  
ayment

### نموذج رقم (٣): الحركات التي يقدمها الصراف للعميل

الإجابة	هل يقدم الصراف الآلي الحركات التالية للعميل:
لا / نعم	سحب نقدي عملة محلية (فئة ..... & .....)
لا / نعم	سحب نقدي عملات اجنبية (دولار / سعودي ...)
لا / نعم	إيداع نقدي
لا / نعم	تحويل ارصدة بين الحسابات او حسابات اخرين
لا / نعم	استعلام عن الرصيد
لا / نعم	طلب خدمات غير مالية (كشف حساب وغيرها)
لا / نعم	تسديد فواتير
لا / نعم	خدمات أخرى

### نموذج رقم (٤): اليات تغذية الصراف الآلي

الإجابة	هل يتم تغذية الصراف الآلي عبر:
لا / نعم	فرع البنك
لا / نعم	من خارج الفرع بواسطة سيارة معدة لنقل النقدية مملوكة للبنك وضمن حراسة
لا / نعم	طرف اخر .....

### نموذج رقم (٥): اليات التأمين على الصراف الآلي

الإجابة	اليات التأمين على الصراف الآلي:
لا / نعم	يتم التأمين على الصراف الآلي
لا / نعم	يتم التأمين على النقدية المنقولة منه واليه
لا / نعم	يتم التأمين ضد خيانة الأمانة للمسئولين على نقل النقدية
لا / نعم	يتم التأمين على البرمجيات والأجهزة المساندة

D  
epartment



Ref :

الإدارة العامة لنظم المدفوعات

المرجع:

Date:

The General Department of Payment Systems

التاريخ:

P  
ayment

### نموذج رقم (٦): اليات الحماية في الصراف الالي

الإجابة	اليات الحماية بالصراف الالي:
لا / نعم	يقبل البطاقات الممغنطة
لا / نعم	يقبل البطاقات الذكية
لا / نعم	يستخدم تكنولوجيا EMV
لا / نعم	يعتمد على الية بيولوجية كالبصمة او العين او تمييز الشكل
لا / نعم	يعتمد على الشفرة او الرقم السري (PIN)
لا / نعم	يعتمد الية اقصى مبلغ سحب في اليوم او الشهر
لا / نعم	يتم تشفير البيانات حين مرورها بشبكات الاتصال

### نموذج رقم (٧): نظام حفظ البيانات

الإجابة	مدى توفر نظام لحفظ البيانات:
لا / نعم	يتم قيد وحفظ البيانات الياً
لا / نعم	يتم ارسفة البيانات وحفظ نسخة احتياطية منها كل .....
لا / نعم	يتم حفظ نسخة الية في مكان اخر (Disaster Recovery)
لا / نعم	توجد إجراءات داخلية تضمن حماية الأجهزة والبرمجيات

### نموذج رقم (٨): نظام مراقبة الصراف الالي

الإجابة	مدى توفر نظام لمراقبة الصراف الالي:
لا / نعم	يتم مراقبة الصراف الالي في جميع الأوقات
لا / نعم	تحتوي برمجيات الصراف الالي على رقابة ذاتية
لا / نعم	يتم عمل صيانة دورية للبرمجيات والأجهزة بما فيها الصراف الالي

D  
epartment