

كتاب دوري رقم (٤) لسنة ٢٠٢٣ بتاريخ ١٢/١٠/٢٠٢٣

بشأن حماية سرية بيانات المتعاملين في الأنشطة المالية غير المصرفية من مخاطر الاحتيال

انطلاقاً من الدور المنوط بالهيئة في حماية المتعاملين في الأسواق المالية غير المصرفية، واتخاذ ما يلزم من الإجراءات للحد من التلاعب والغش في تلك الأسواق، وسعيًا من الهيئة لاستمرار تقديم الخدمات المالية غير المصرفية بالمستويات المأمولة في تحقيق مستهدفات الشمول المالي والتنمية المستدامة، وما يتطلبه ذلك من اتخاذ السبل اللازمة لحماية سرية بيانات وسلامة تعاملات العملاء في تلك الأسواق من مخاطر الاحتيال، فإن الهيئة تؤكد على ما يلي:

١- التزام الشركات والجهات المرخص لها بمزاولة أي من الأنشطة المالية غير المصرفية بأن توضح لعملائها من الأشخاص الطبيعيين عند ابرام التعاقد معهم، بشكل مكتوب وشفهي، ضرورة عدم الإفصاح عن بياناتهم الشخصية أو المالية أو اسم المستخدم أو كلمة المرور (السر) والتي يتم التعامل بأي منها في تقديم الخدمات المالية غير المصرفية سواء بالطرق التقليدية أو باستخدام الأساليب التكنولوجية، لأي شخص طبيعي أو اعتباري، وكذا التزامها بإرسال تحذير شهري - بحد أدنى - لعملائها، عبر الهاتف المحمول للعميل أو بالطريقة المتبعة في شأن تبادل المراسلات بينهما، يتضمن بشكل واضح التنبيه عليهم بعدم الإفصاح عن أي من البيانات المشار إليها لأي شخص طبيعي أو اعتباري.

٢- التزام الشركات والجهات المرخص لها بمزاولة أي من الأنشطة المالية غير المصرفية بالتنبيه على العاملين بها بعدم طلب أي من البيانات المشار إليها أعلاه من العملاء أو تداولها أو الإفصاح عنها، عبر المكالمات الهاتفية أو الرسائل النصية على الهاتف المحمول أو تطبيقات التواصل الاجتماعي المختلفة أو من خلال الضغط على أي رابط إلكتروني غير موثوق فيه، مع ضرورة إيضاح الشركة أو الجهة لذلك الأمر لعملائها سواء عند ابرام التعاقد أو بالتحذير الدوري.

٣- التزام الشركات والجهات المشار إليها بالتنبيه على عملائها بضرورة إخطارها بأي طلبات تردهم بأي طريقة كانت لمشاركة بياناتهم سائلة الذكر، وكذا قيام الشركة أو الجهة برصد أية شكاوى أو إخطارات تتلقاها في هذا الشأن واتخاذ اللازم نحو ذلك، مع ضرورة اتخاذ تلك الشركات والجهات لما يلزم نحو حماية قاعدة بيانات عملائها من مخاطر أمن المعلومات، وإيلاء العناية الواجبة لتعزيز مستويات التوعية اللازمة للعملاء بمخاطر الاحتيال.

يُنشر هذا الكتاب الدوري على الموقع الإلكتروني للهيئة.

رئيس مجلس إدارة

الهيئة العامة للرقابة المالية

د. محمد فريد صالح

