

على مالك الملف التعريفي إخطار بنك الملف التعريفي على الفور في حالة فقدان أو سرقة أي أجهزة أمان.

على مالك الملف التعريفي:

(أ) اتخاذ الإجراء المناسب على الفور لحماية الملف التعريفي لأي مستخدم إذا كان لديه أي شك في أن بيانات اعتماد هذا المستخدم قد تم اختراقها كلياً أو جزئياً بأي شكل من الأشكال؛  
(ب) مراجعة النشاط الأخير على حساباته والملف التعريفي للمستخدم في حالة اشتباهه في تعرض بيانات اعتماد أي مستخدم للخطر وإبلاغ بنك الملف التعريفي على الفور بأي تناقضات؛ و  
(ج) مراجعة حسابه ونشاط الملف التعريفي للمستخدمين واستحقاقاتهم بانتظام للتأكد من عدم وجود مخالفات والإبلاغ عن أي تباينات على الفور إلى بنك الملف التعريفي.

يجب على مالك الملف التعريفي إزالة أي مستخدم على الفور من ملف تعريف القناة الإلكترونية الخاص به في حالة مغادرة المستخدم لمؤسسة مالك الملف التعريفي. يُعَلِّق مالك الملف التعريفي استخدام القنوات الإلكترونية على الفور من قبل أي مستخدم إذا كان هناك أي مخاوف بشأن سلوك ذلك المستخدم أو صلاحياته. يضمن مالك الملف التعريفي أن بيانات اعتماد الأمان أو الأجهزة تستخدم فقط من قبل مستخدم فردي معين تم تعيين هذه البيانات له باستثناء أي مقدم خدمة خارجي خاضع للتنظيم مصرح له حسب الأصول من قبل مالك الملف التعريفي.

يضمن مالك الملف التعريفي أن مستخدميه يقدمون تفاصيل صحيحة وكاملة وغير مختصرة في أي وقت تُطلب فيها من قبل مجموعة اتش اس بي سي. يضمن مالك الملف التعريفي أيضاً قيام المستخدمين بمراجعة هذه المعلومات بانتظام وتحديث تفاصيلهم كلما حدث تغيير في تفاصيلهم وعدم الاحتفاظ بأكثر من اسم مستخدم واحد أو أكثر من مجموعة واحدة لبيانات اعتماد الأمان في أي وقت.

يبلغ مالك الملف التعريفي بنك الملف التعريفي في غضون سبعة أيام من إرسال جهاز أمان من قبل بنك الملف التعريفي بأنه لم يستلم الحزمة المرسله شريطة أن يكون مالك الملف التعريفي على علم بالإرسال.

يعيد مالك الملف التعريفي أي أجهزة أمان إلى بنك الملف التعريفي على الفور إذا طلب بنك الملف التعريفي ذلك.

يجب على مالك الملف التعريفي اعتماد ومراجعة تدابير الأمان الداخلي الخاصة به على أساس منتظم لضمان استمرار تحديث الحماية وبما يتماشى مع إرشادات أفضل الممارسات التنظيمية وأفضل ممارسات هذا القطاع. وينبغي أن تشمل هذه التدابير، على سبيل المثال لا الحصر، الحماية من البرامج الضارة، وقيود الشبكة، وقيود الوصول المادي، وقيود الوصول عن بُعد، وإعدادات أمان الكمبيوتر، ومراقبة الاستخدام غير السليم، والإرشادات حول متصفحات الويب المقبولة واستخدام البريد الإلكتروني بما في ذلك كيفية تجنب الحصول على البرامج الضارة.

- 2.4 يوضح هذا المستند إجراءات الأمان (كما يتم مراجعتها أو تحديثها من قبل مجموعة اتش اس بي سي من حين لآخر) لأي أنظمة مصرفية إلكترونية («القنوات الإلكترونية») المقدمة من قبل أي عضو في مجموعة اتش اس بي سي («بنك الملف التعريفي») لعملائها («مالك الملف التعريفي»).
- 2.5

## 1. إجراءات الأمان في بنك الملف التعريفي

1.1 يستخدم بنك الملف التعريفي إجراءات لرفض وصول أطراف خارجية غير مصرح لها إلى البيئة التي تعمل فيها خدمة الإنترنت.

1.2 يضمن بنك الملف التعريفي أن أنظمتها تخضع لرقابة صارمة بما في ذلك وجود خطط استمرارية الأعمال.

1.3 كجزء من إجراءات الأمان في بنك الملف التعريفي، يجوز أن يخضع المستخدمون المرخص لهم من قبل مالك الملف التعريفي («المستخدمون») الذين يصلون إلى قناة «اتش اس بي سي نت» الإلكترونية، للتعليق التلقائي في حالة عدم قيامهم بتسجيل الدخول إلى «اتش اس بي سي نت» خلال فترة 6 أشهر. إذا لم يتم الوصول إلى الملف التعريفي لـ «اتش اس بي سي نت» بواسطة أي مستخدم خلال فترة 18 شهراً، يجوز أيضاً تعليق الملف التعريفي لـ «اتش اس بي سي نت».

1.4 إذا استُخدمت طرق المصادقة البيومترية (على سبيل المثال، مسح بصمات الأصابع أو التعرف على الوجه) للوصول إلى قناة إلكترونية من جهاز محمول، يحتفظ بنك الملف التعريفي وكيان اتش اس بي سي المرتبط الذي يوفر تطبيقات للجهاز المحمول، بالحق في إزالة ميزة المصادقة البيومترية في أي وقت، وإذا لزم الأمر، دون الحاجة إلى إرسال إشعار في حالة وجود مخاوف تتعلق بأمان الجهاز. في الظروف العادية، سيظل من الممكن المصادقة عبر الجهاز المحمول باستخدام طرق أخرى موجودة.

## 2. إجراءات الأمان لدى مالك الملف التعريفي

2.1 يتعين على مالك الملف التعريفي الوصول إلى القنوات الإلكترونية فقط باستخدام طرق المصادقة التي يحددها بنك الملف التعريفي.

2.2 يضمن مالك الملف التعريفي أن جميع المستخدمين يحتفظون ببيانات اعتماد الأمان الخاصة بهم (كلمة المرور، وإجابات الأسئلة التذكير، وإجابات الأمان، ورقم التعريف الشخصي لجهاز الأمان، وكلمة مرور الجهاز المحمول/رقم التعريف الشخصي أو أي بيانات اعتماد أمان أخرى مطلوبة للوصول إلى القنوات الإلكترونية، حسب الاقتضاء) بشكل آمن وسري في جميع الأوقات وعدم تيسير أي استخدام غير مصرح به لبيانات الاعتماد هذه. وعلى وجه الخصوص، يحظر على مالك الملف التعريفي مشاركة أي بيانات اعتماد أمان أو وصول إلى قناة إلكترونية مع أي طرف خارجي بخلاف مزود خدمة الطرف الخارجي الخاضع للتنظيم المصرح به بذلك حسب الأصول من قبل مالك الملف التعريفي.

2.3 مالك الملف التعريفي مسؤول عن الاختيار الدقيق لمستخدميه، مع العلم بأنه يتم تزويد هؤلاء المستخدمين بإمكانية الوصول إلى مجموعة واسعة من الإمكانيات بما في ذلك تعيين الاستحقاقات للحسابات أو الخدمات الأخرى وإرسال التعليمات المتعلقة بهذه الحسابات أو الخدمات.

**2.11** يكون لدى مالك الملف التعريفي عمليات قائمة لمنع الهندسة الاجتماعية للمستخدمين أو التصرف بناءً على اتصالات احتيالية. والهدف من ذلك هو منع اختراق البريد الإلكتروني التجاري والمخططات المماثلة حيث يُرسل المحتال بريداً إلكترونياً ينتحل شخصية شخص معروف للمستخدم المصرح له لقناة إلكترونية ويسعى إلى تغيير عنوان أو رقم حساب مصرفي ترسل المدفوعات إليه. وتشمل هذه العمليات، على سبيل المثال، تلقي الاتصالات من قبل المستخدمين والتي يبدو أنها من مرسلين معروفين (بما في ذلك، على سبيل المثال لا الحصر، الإدارة العليا والموردين والبائعين) لضمان التحقق من صحة تلك الاتصالات على نحو مستقل (من خلال أي وسائل خلاف البريد الإلكتروني).

**2.12** إذا تم الوصول إلى أي قناة إلكترونية من قبل مستخدم عبر جهاز محمول، يطلب مالك الملف التعريفي من المستخدم:

- (أ) ألا يترك الجهاز المحمول دون مراقبة بعد تسجيل الدخول إلى أي قنوات إلكترونية؛
- (ب) النقر فوق الزر «تسجيل الخروج» عند انتهاء المستخدم من الوصول إلى أي قنوات إلكترونية؛
- (ج) تمكين ميزة قفل رمز المرور التلقائي للجهاز المحمول؛
- (د) عدم مشاركة الأجهزة المحمولة المستخدمة للوصول إلى القنوات الإلكترونية مع الآخرين؛
- (هـ) أنه الشخص الوحيد المسجل في القياسات البيومترية (على سبيل المثال، الوجه، بصمة الإصبع، الصوت، شبكية العين) وما إلى ذلك على الجهاز؛
- (و) اتخاذ خطوات لإلغاء تسجيل الأجهزة التي لم تعد مستخدمة كوسيلة للمصادقة على النحو المتوخى في البند 15؛ و
- (ز) عدم الوصول إلى قناة إلكترونية عبر جهاز محمول تم كسر حمايته أو تجديده أو اختراقه بطريقة أخرى.

**2.13** يقر مالك الملف التعريفي ويوافق على أنه في حالة تعليق قنواته الإلكترونية لأي سبب من الأسباب، فإن أي إعادة تنشيط لاحقة لتلك القناة الإلكترونية سيعيد تلقائياً جميع الصلاحيات والقيود الأصلية ووصول المستخدم والوصول إلى الحسابات والخدمات نفسها قبل هذا التعليق.

**2.14** ينبغي أن يكون مالك الملف التعريفي على دراية بأن المستخدمين الذين يصلون إلى قناة إلكترونية عبر جهاز محمول يمكنهم تنفيذ مجموعة واسعة من الأنشطة باستخدام الجهاز. ويشمل ذلك استخدام الجهاز المحمول (على سبيل المثال، بدلاً من جهاز أمان) لمصادقة الأنشطة المنفذة في جلسة قناة إلكترونية منفصلة تُجرى عبر جهاز حاسوب شخصي.

**2.15** عندما يصل المستخدمون إلى القنوات الإلكترونية عبر إجراءات المصادقة البيومترية المتاحة على بعض الأجهزة المحمولة (على سبيل المثال، مسح بصمات الأصابع أو التعرف على الوجه)، يقر مالك الملف التعريفي بأن طرق المصادقة هذه لا تزال تشكل خطر التعرض للاختراق أو خطر السماح بالوصول غير المصرح به (على سبيل المثال في الحالات التي يشارك فيها أفراد الأسرة المقربون).