

# ارائه خدمات پرداخت سازان جز کارت به کارت مشروط به احراز هویت

[ad\_1]

به گزارش خبرنگار روابط عمومی گروه تجاری ققنوس، اداره نظام‌های پرداخت بانک مرکزی با هدف ایمن‌سازی و فعالیت برنامه‌های موبایلی حوزه مالی مطابق با الزامات بانک مرکزی و با توجه به عدم رعایت برخی از اپلیکیشن‌های مالی و پرداخت در حوزه انتقال وجه از طریق سامانه ساتنا و دیگر خدمات مالی در بخشنامه‌ای تأکیدات لازم مقرراتی را برای بانک‌های کشور ابلاغ کرد.

بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران با توجه به ارائه خدمات بانکی غیر حضوری توسط بانک‌های کشور از طریق برنامه‌های موبایل ارائه می‌شود که بدون توجه دقیق به مقررات مربوط، منجر به ایجاد مخاطراتی خواهد شد سه نکته را در ارائه این خدمات مورد توجه بانک‌های سراسر کشور قرار داده است.

▪ الف) در زمینه مرتبط با پرداخت سازها در حال حاضر صرفاً خدمات کارت به کارت طبق بخشنامه ۹۶/۸۸۰۹۸ مورخ ۲۵ خرداد ماه اعلام شده، مجاز است و ارائه هر گونه خدمت دیگر در قالب پرداخت ساز غیر مجاز تلقی می‌شود.

▪ ب) ارائه خدمات کارت به کارت در قالب پرداخت ساز تنها با رعایت دقیق بخشنامه اشاره شده در بخش الف صورت پذیرد؛ عدم رعایت کامل بخشنامه مذکور باعث ایجاد رخنه در سامانه‌های آن بانک شده و فرصت سوءاستفاده برای سایر خلافاکاران را فراهم خواهد آورد.

▪ ج) سایر خدمات بانکی به ویژه مانده‌گیری و انتقال از / به حساب **دورن / برون** بانکی نیز تنها در قالب اینترنت بانک با رمز و نام کاربری مشخص و احراز هویت کامل مطابق ضوابط و از طریق سامانه‌های رمزنگاری شده End to End Encryption قابل اجراست.

کارشناسان حوزه پرداخت، برداشت صحیح از این بخشنامه را اینچنین توصیف کرد: تمامی خدمات مالی صرفاً با شرط احراز هویت قابل ارائه است و خدمات بر بستر اینترنت بانک نیز با توجه به این که ابتدا فرد برای دریافت نام کاربری و رمز عبور به شعبه به صورت حضور مراجعه می‌کند، احراز هویت می‌شود و بعد از آن در فضایی امن می‌تواند به صورت اینترنتی خدمات مالی را دریافت کند اما در این میان بانکها بدون استفاده از بستر رمزنگاری شده تحت عنوان همراه بانک شروع به ارائه خدماتی کردند که بانک مرکزی با توجه به احتمال ایجاد مخاطراتی به دلیل افزایش سهم بازار آنها تصمیم به اعلام الزامات فعالیت در بخشنامه کرده است.

### **با وجود مقررات، فعالیت عمده همراه بانک بدون استفاده از بستر رمزنگاری شده End to End Encryption بوده است**

همراه بانک عمده بانکها بدون سامانه‌های رمزنگاری شده End to End Encryption بوده و همین مسئله نیز در الزامات بخشنامه جدید تاکید شده که باید مطابق با الزامات فعالیت کنند؛ استثنای بخشنامه کارت به کارت است چرا که سرویس کارت به کارت در قالب پرداخت ساز تعریف شده و سرویس ساتنا و مانده‌گیری و غیره شامل پرداخت سازان نمی‌شود در حالی که برای پرداخت سازها الزامات امنیتی و مقرراتی نوشته شده، اما هیچ بانکی به این دسته از مقررات توجه نکرده و خدمات را مطابق با الزامات بانک مرکزی ارائه نکردند.

### **ارائه خدمات پرداخت سازان جز کارت به کارت مشروط به احراز هویت است**

در قالب پرداخت ساز صرفاً خدمت کارت به کارت مجاز است و در قالب اینترنت بانک، ارائه سایر خدمات مشکلی ندارد و شرط آن ارائه خدمات بر بستر اینترنت بانک است و نباید در قالب دیگری از جمله اپلیکیشنی بدون رمزنگاری و بدون رمز عبور ارائه شود چرا که مصداق تخلف است؛ بزودی مقررات جدید از سوی بانک مرکزی در زمینه پرداخت سازان و خدمات به صورت غیر حضوری با رعایت احراز هویت از سوی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران ارائه خواهد شد.

بانک مرکزی تاکید کرده که ارائه خدمات فراتر از چهارچوب فوق یا عدم اجرای تمامی ضوابط احراز هویت برای خدمات بانکی در هر شکل و قالبی از قبیل API ممنوع بوده و در اسرع وقت متوقف می‌شود. همچنین در صورت هر گونه تردید در خصوص تطبیق ضوابط عرضه شده آن بانک لازم

است با متوقف نمودن خدمت مذکور نسبت به استعلام از اداره نظام‌های پرداخت بانک مرکزی به همراه مستندات کامل مرتبط با خدمت مذکور اقدام شود.

گفتنی است، چشم‌پوشی از بندهای مذکور علاوه بر ایجاد حفره‌های امنیتی و زیان‌های مادی و معنوی به آن بانک و کاربران آن برخوردهای انضباطی به جدی‌ترین شکل مطابق مقررات بانک مرکزی را خواهد داشت و مسئولیت کامل پاسخگویی به مسئولان انتظامی و قضایی برعهده بانک متخلف خواهد بود.



باسلام:

احتراماً، اخیراً مشاهده شده است خدمات بانکی غیرحضوری توسط بانک‌های کشور از طریق برنامه‌های موبایلی ارائه می‌شود که در صورت عدم توجه دقیق به مقررات مربوط، مخاطرات بزرگی برای شبکه بانکی در پی خواهد داشت. لذا ضروری است به دقت نکات ذیل مورد امان نظر قرار گیرد:

الف. در زمینه خدمات مرتبط با پرداخت‌سازها در حال حاضر صرفاً خدمت کارت به کارت که طی بخشنامه شماره ۹۶/۸۸۰۹۸ مورخ ۹۶/۳/۲۵ اعلام شده است، مجاز می‌باشد و ارائه هرگونه خدمت دیگر در قالب پرداخت‌ساز تا زمان ارائه بخشنامه مرتبط غیرمجاز تلقی می‌گردد.

ب. ارائه خدمت کارت به کارت در قالب «پرداخت‌ساز» می‌بایست صرفاً با رعایت دقیق بخشنامه اشاره شده در بند الف صورت پذیرد. عدم رعایت کامل بخشنامه مزبور باعث ایجاد امکان رخنه در سامانه‌های آن بانک شده و فرصت سوءاستفاده برای خلافتکاران را مهیا خواهد نمود.

ج. سایر خدمات بانکی به ویژه مانده‌گیری و انتقال از/به حساب درون/برون بانکی نیز صرفاً در قالب اینترنت بانک با رمز و نام کاربری مشخص و احراز هویت کامل مطابق ضوابط و از طریق سامانه‌های رمزنگاری شده انتها به انتها (End to End Encryption) قابل اجراست. ارائه خدمات فراتر از چارچوب تعیین شده فوق و یا عدم اجرای تمام ضوابط احراز هویت برای خدمات بانکی به هر شکل و قالبی از قبیل API و غیره، اکیداً ممنوع بوده و در اسرع وقت متوقف گردد.

در صورت هرگونه تردید درخصوص تطبیق ضوابط با خدمات عرضه شده آن بانک، لازم است ضمن متوقف نمودن خدمت مزبور، نسبت به استعلام از اداره نظام‌های پرداخت این بانک به همراه ارسال مستندات کامل مرتبط با خدمت مزبور اقدام نمایند.

در پایان یادآوری می‌نماید چشم‌پوشی از مخاطرات فوق‌الاشاره، علاوه بر ایجاد حفره‌های امنیتی و زیان‌های مادی و معنوی به آن بانک و کاربران آن، برخوردهای انضباطی به جدی‌ترین شکل ممکن مطابق مقررات را در پی خواهد داشت، همچنین مسئولیت کامل پاسخگویی به مقامات قضایی و انتظامی برعهده بانک متخلف می‌باشد. (۴۰۲۵۰۲۳)

اداره نظام‌های پرداخت

داود محمدیگی / اعظم السادات آفانی پور  
۲۶۱۶ / ۲۶۳۱-۰۳

رونوشت:

شرکت مدیریت امن الکترونیکی کاشف، جهت اطلاع و صدور دستور مقتضی.