

ضوابط فتح الحساب المصرفي (Online)

أولاً/ الإجراءات المطلوبة من المصرف

- أ- إن هذه الضوابط تشمل (في المرحلة الحالية) الزبائن الافراد الذين ينطبق بشأنهم إمامنا العدد (٢٦٩/٢/٩) في ٢٠١٨/٧/١٧ الخاص بإستمارة (Light/KYC)، علماً إن هذه الخدمة لا تشمل الزبائن المشمولين بقانون (FATCA).
ب- أن يكون هنالك إطار عام يُمثل شروط تقديم الخدمات الالكترونية بالشكل الذي يوضح مسؤولية الطرفين في استخدام هذه الخدمات (المصرف والزبون)، بالنسبة للمصارف التي يتوفر لديها مثل تلك الشروط، يتطلب تحديثها بإستمرار بما يضمن تحقيق أعلى درجات الامتثال.
ث- أن تكون هنالك سياسات لمخاطر المصرفية الالكترونية تتمثل بتحديد المخاطر الاستراتيجية والتشغيلية لانواع هذه الخدمات ليتم تحديد وتحليل ومعالجة ومتابعة الخطر، وأن تكون هذه السياسات مُصادق عليها من قبل مجلس إدارة المصرف، وحسب التعليمات النافذة التي حددت دور إدارة المخاطر بعملية فتح الحساب.
ث- على المصرف تحديد المواصفات الدولية المُستخدمة في توفير هذه الخدمات، مثال على ذلك (ISO27001 COBIT5) وحسب الإعام الصادر عن هذا البنك المرقم بالعدد (٦١١/١٤) في ٢٠١٩/٤/٢٥ وأن يتم إختبارها من قبل المتخصصين بصورة دورية منتظمة.
ج- تهيئة كادر فني وتسويقي لإدارة هذه الاعمال، إضافة الى توضيح استخدام مثل هكذا تقنيات و كيفية ملئ بيانات استمارة فتح الحساب واستمارة KYC من قبل الزبون عبر عروض فديوية تُعد من قبلكم لهذا الغرض.
ح- أن يكون هنالك توثيق الكتروني لمراحل هذه الخدمة كافة، بحيث يتوفر سجل أو إضبارة الكترونية متضمنة مراحل العملية ومتوفر فيها بيانات ومعلومات الزبون كافة (كما هو الحال بإضبارة الورقية الحالية).

خ- متطلبات الزامية أخرى وتشمل:-

- أن يكون التطبيق الالكتروني المخصص لهذا الغرض متضمن قبول بيانات البطاقة الموحدة فقط لما تتضمنه البطاقة أعلاه من خصائص أمان عالية ولكي لا يتعارض ذلك والشمول المالي.
- أن تكون عملية حضور الزبون للمصرف، مُقتصرة على إستحصال توقيع الحي فقط، بعد أن يكون قد تم إستكمال المتطلبات كافة عن بُعد بواسطة التطبيق الالكتروني وتحقق أقسام الامتثال بالمصرف لإجراءات العناية الواجبة الواردة بالتشريعات النافذة.
- أن تتوفر خدمة (OTP registration) التي تُعد مُتطلب مهم والذي من خلاله سيتم إدخال (Code) الوارد عبر رسالة (SMS) لإستكمال عملية فتح الحساب ولتتم المطابقة بصورة الية دقيقة.
- يتم مراجعة وتدقيق المعلومات المُدخلة من قبل الزبون خلال عملية (on boarding) والمثبتة بإستمارتي (فتح الحساب و KYC) عبر التطبيق الالكتروني من قبل الأقسام و الموظفين المعنيين لديكم وفق الية مكتوبة وهم كل من الاتي:- (موظف فتح الحساب أو خدمة الزبائن ، مسؤول الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب ، مسؤول إدارة المخاطر/ risk assessment ، الجهات الأخرى ذات علاقة) وبعد فحص الاسماء في قوائم الحظر (المحلية والدولية)، يتم إشعار الزبون بنتائج المراجعة (إما قبول البيانات والموافقة على فتح الحساب أو وجود معلومات غير مكتملة أو متناقضة).
- أهمية استخدام تقنيات الكترونية مثل (Video Call) لمقارنة صورة الزبون مع الصورة المثبتة ببطاقته الموحدة ، إضافة الى أهمية مثل هكذا تقنيات بموضوع التوثيق الالكتروني.
- يجب أن تكون صورة الزبون المثبتة في السجل الالكتروني لعملية فتح الحساب صورة حيه يتم التقاطها لحظة فتح الحساب وليس صورة فوتوغرافية.
- أهمية إضافة location من خلال (google map) للتأكد من عنوان الزبون.

المتطلبات الأخرى التي تُطبق في الحالة الورقية الحالية لعملية فتح الحساب مثل (عمر الزبون ، سبب فتح الحساب ، ..الخ).
أن يكون كل ما ورد خاضع لتدقيق قسم الرقابة الداخلية ومراقب الامتثال في المصرف وفق تقارير دورية تُعد من قبل هذه التشكيلات وكما هو في الحالة الورقية الحالية.

ثانياً/ الإجراءات المطلوبة من قبل الزبون (طالب فتح الحساب)

الولوج الى الموقع الالكتروني للمصرف ومن ثم الى التطبيق المخصص لذلك.
ملئ الحقول الخاصة بإستمارة فتح الحساب وإستمارة إعرف عميلك وتغذيتها بالمعلومات الخاصة بالزبون مثل (الاسم ، العنوان ، نوع الحساب ، الغرض من فتح الحساب ، نموذج التوقيع ، التقديرات الشهرية ، ..الخ) وتحديد الحقول الإلزامي إملائها من الأخرى غير الإلزامية (حسب التشريعات النافذة) وحسب ما ورد في (ث/اولاً) أعلاه.
بعد أن يتم إنهاء الخطوات الأخرى المطلوبة من الزبون(المذكورة في اولاً) أعلاه، تحصل موافقة المصرف على عملية فتح الحساب، ويتم إشعار الزبون بضرورة الحضور للمصرف لإستحصال توقيعه الحي.