

# مصرف ليبيا المركزي

ص.ب 1103 العنوان البرقي : مصرف ليبيا - طرابلس - ليبيا

الإشاري: إرم ن / 804

المنشور إرم ن رقم (8/2025)  
التاريخ: 03 رمضان 1446 هـ  
الموافق: 03 مارس 2025

السادة/ رؤساء مجالس الادارة بالمصارف  
السادة/ المدراء العاميين بالمصارف  
بعد التحية

## الموضوع: مكافحة الاحتيال ومتطلبات الامن والسلامة لأجهزة الصراف الآلي (ATM'S)

تأسيساً على أحكام القانون رقم (1) لسنة 2005، بشأن المصارف وتعديله، وفي إطار الدور الاشرافي والرقابي الذي يمارسه مصرف ليبيا المركزي على المصارف العاملة بليبيا.

وبالإشارة الى المنشور رقم (2006/6) الصادر بتاريخ 14 مارس 2006، بشأن موافاة إدارة الرقابة على المصارف والنقد ببيانات عن أجهزة الصراف الآلي التي تم تركيبها لدى المصارف بموجب نموذج إشعار لمصرف ليبيا المركزي، وكذلك بيان بنقاط البيع (P.O.S).

وإلى المنشور رقم ارم ن (2020/3) المؤرخ في 10 مايو 2020، بشأن حماية العملاء وعمم بموجبه دليل حماية العملاء والنموذج الموحد لتقديم شكوى.

وحرصاً من مصرف ليبيا المركزي على تنفيذ استراتيجيته في مجال تطوير الخدمات المصرفية وسائل الدفع الالكتروني، ورؤيته لترسيخ ثقة المتعاملين مع القطاع المصرفي وتعزيز المنافسة بين المصارف بما يرفع كفاءة القطاع المصرفي، وذلك من خلال تشجيع ثقافة الدفع الالكتروني ورفع مستوى الشمول المالي، مع ضرورة المحافظة على سلامة أمن وحماية العملاء من عمليات الاحتيال. عليه نفيدكم بصور تعليمات مصرف ليبيا المركزي بشأن متطلبات مكافحة الاحتيال وأمن وسلامة أجهزة الصراف الآلي، حيث يتعين على المصارف اتخاذ الاجراءات الكفيلة بتوفير اقصى درجات الحماية لأجهزة ومواقع الصراف الآلي بهدف التخفيف من المخاطر المحتملة، واعداد سياسة امنية خاصة بالصراف الآلي يتم مراجعتها وتحديثها كحد أدنى مرة كل عام، وكلما اقتضت الضرورة ذلك بناءً على نتائج تقييم المخاطر في المصرف، بحيث يجب أن يستند تقييم مخاطر الاحتيال إلى منهجية موثقة لتقييم مخاطر الاحتيال، وكحد أدنى يجب أن تتضمن منهجية تقييم مخاطر الاحتيال ما يلي:-

- أ. تحديد مخاطر الاحتيال الكامنة التي يتعرض لها المصرف وعملائه.
- ب. تقييم احتمالية حدوث المخاطر الكامنة وأثرها على المصرف وعملائه في حالة وقوع المخاطر الكامنة.
- ج. اختبار فعالية الضوابط المعمول بها لمنع المخاطر الكامنة التي تم تحديدها وكشفها والاستجابة لها.
- د. تحديد مخاطر الاحتيال المتبقية التي يظل المصرف معرض لها بعد اختبار الضوابط المطبقة.
- هـ. وضع خطط عمل لمعالجة المخاطر المتبقية التي تقع خارج نطاق القدرة على تحمل المخاطر أو التي قد تؤدي إلى خرق اللوائح.
- و. المراقبة المستمرة لخطط العمل للتحقق من أن المخاطر في حدود يمكن تحملها.

# مصرف ليبيا المركزي

ص.ب 1103 العنوان البرقي : مصرف ليبيا - طرابلس - ليبيا

//2//

هذا كما يجب على المصارف إنشاء مركز على مستوى الإدارة العامة يتولى مسؤولية التشغيل اليومي لبرنامج مكافحة الاحتيال لأجهزة الصراف الآلي (ATM's)، وتلقى اشعارات الإنذار يعمل على مراقبة الانظمة من خلال غرفة المراقبة والتحكم المركزية في المصرف، وذلك لمكافحة الاحتيال بالإضافة إلى قيام المركز كحد أدنى بالإجراءات التالية:-

أولاً: الاجراءات الواجب اتخاذها عند اختيار موقع الصراف الآلي:

بالمشاركة مع إدارة المخاطر يتم تقييم وتصنيف مخاطر الموقع على أن يتضمن التقييم ما يلي:

1. سلامة الموظفين ومستخدمي اجهزة الصراف الآلي.
2. الظروف العامة في الموقع، بما في ذلك الاضاءة والقرب من الخدمات.
3. الاجراءات الامنية المقترحة في الموقع.
4. الية ووقت تغذية أجهزة الصراف الآلي بالسيولة النقدية.
5. الموقع المقترح من حيث وجود الصراف داخل المبنى او خارجه.
6. الاحتفاظ بنتائج تقييم مخاطر الموقع وتسجيل تفاصيلها ضمن تقارير وقواعد بيانات المصرف.
7. الالتزام بتوصيات شركة التأمين المعتمدة من قبلها والمتعلقة بالإجراءات والمتطلبات الاضافية للموقع للحد من المخاطر الموجودة قبل البدء بعملية انشاء موقع الصراف.

ثانياً: قبل البدء بإجراءات تنفيذ تركيب الصراف الآلي يجب تحديد الجهة المسؤولة عما يلي:-

1. تركيب واختبار جميع معدات اجهزة الانذار.
2. الامتثال لجميع متطلبات الامن والسلامة العامة للموقع.
3. توفير جميع الوثائق المتعلقة بإنشاء موقع الصراف الآلي.
4. نتائج عملية تقييم المخاطر للموقع.

ثالثاً: عند اختيار مواصفات خزنة النقد او البيئة المحيطة للصراف الآلي الالتزام بالإجراءات التالية:

1. ان تتناسب مواصفات خزنة النقد الموجودة في الصراف الآلي مع نتائج تقييم المخاطر وحجم المبالغ النقدية الموجودة بها.
2. ان تكون متصلة بنظام انذار مناسب مع المراقبة من خلال غرفة المراقبة والتحكم المركزية بالمصرف.
- رابعاً: عند تركيب معدات الانذار الالتزام بما يلي:
1. تركيب جميع معدات الانذار وفقاً للمواصفات الأمنية القياسية.
2. توفير الية للربط والتحكم المركزي لشبكة الانذار لضبط جميع معدات الانذار في موقع الصراف الآلي من خلال غرفة المراقبة والتحكم المركزية بالمصرف.
3. توفير خزنة خاصة ومحكمة الاغلاق لحماية جميع اجهزة وانظمة الانذار داخل غرفة الصراف الآلي.

# مصرف ليبيا المركزي

ص.ب 1103 العنوان البرقي : مصرف ليبيا - طرابلس - ليبيا

//3//

4. ان يكون النظام قادر على اعطاء تحذير لأي تهديد على جهاز الصراف الآلي في اسرع وقت ممكن.
5. توفير نظام للكشف والتبليغ عن اية عملية تركيب او تثبيت او عبث بأجزاء مادية على جهاز الصراف الآلي من اجل الكشف عن اية عمليات قرصنة محتملة.

## خامساً: اجراءات رقابية فيما يخص المراقبة والتحكم:

1. توفير اجراءات عمل معتمدة لموظفي غرفة المراقبة والتحكم لتحديد الاجراءات الواجب اتخاذها في حال استلام اشارة الانذار.

2. تركيب انظمة المراقبة والمتمثلة في توفير كاميرات مراقبة لجهاز الصراف ذات مواصفات عالية، مع توفير سعة كافية لتسجيل الكاميرات مع توفير نسخة احتياطية لحظية لتسجيل الكاميرات، مع مراقبة فعالة على مدى (7/24) على مدار الاسبوع من خلال غرفة المراقبة والتحكم المركزية.

## سادساً: اجراءات حماية العملاء المستخدمين لجهاز الصراف الآلي:

1. حماية الرقم السري من خلال اتخاذ الاجراءات التي تحد من القدرة على الاطلاع على لوحة ادخال الارقام السرية في الصراف الآلي من أي مصدر.
2. حماية بيانات البطاقات من خلال اتخاذ الاجراءات التي تحد من القدرة على التلاعب في مدخل قارئ بطاقات الصراف الآلي او احتجاز البطاقة داخل الصراف الآلي.
3. القيام بمتابعة اجهزة الصراف الآلي بانتظام للتأكد من عدم وجود اية ملحقات غريبة للاحتيال على اجهزة الصراف الآلي.
4. حماية السيولة النقدية من الاحتجاز داخل الصراف الآلي.

## سابعاً: متطلبات عامة:-

1. اعداد واعتماد اجراءات عمل للاستجابة في حال تم اكتشاف وجود اية مخاطر في الموقع.
2. تثبيت اجهزة الصراف في منطقة مرئية ومضاءة جيداً، لتقليل خطر التخريب.
3. تتم عملية تغذية السيولة النقدية وفقاً لإجراءات المصرف او اتفاقية الاسناد الخارجي.
4. توفير نوع من الخصوصية لمستخدم الصراف الآلي، ووضع اشارة بضرورة عدم دخول أكثر من شخص واحد الى المنطقة الامنة لجهاز الصراف الآلي.
5. إخطار مصرف ليبيا المركزي على الفور بأنواع الاحتيال الجديدة وحوادث الاحتيال للتخفيف من مخاطر الاحتيال التي تؤثر على عملاء إضاقيين أو مصارف أخرى أو القطاع بالكامل.
6. التزام وحدات الامتثال بمتابعة برنامج مكافحة الاحتيال وتقييم مدى امتثال الإدارة التنفيذية بما ذكر أعلاه، وتضمين بند في التقرير الربع سنوي المعد من قبلها حول مكافحة الاحتيال يوضح نتائج تقييم امتثال الإدارة التنفيذية للبرنامج.

# مصرف ليبيا المركزي

ص.ب 1103 العنوان البرقي : مصرف ليبيا - طرابلس - ليبيا

//4//

7. تضمين الخطة السنوية لإدارة المراجعة الداخلية مراجعة كافة الإجراءات الخاصة بمكافحة الاحتيال.

عليه يطلب منكم وضع التعليمات المذكورة أعلاه موضوع التنفيذ، وإيلاء الموضوع العناية اللازمة بما يكفل الحد من الظواهر والممارسات السلبية التي يتعرض لها عملاء المصارف، ويعزز حماية بيانات العملاء من محاولات الاحتيال التي قد يتعرضون لها.

... والسلام عليكم ...

عبد المجيد محمد الماقوري

مدير إدارة الرقابة على المصارف والنقد

صورة للسيد/ المحافظ  
صورة للسيد/ نائب المحافظ  
صورة للسيد/ مدير إدارة المدفوعات والتسويات - مصرف ليبيا المركزي  
صورة للسيد/ مدير إدارة الإصدار - مصرف ليبيا المركزي  
صورة للسيد/ مدير إدارة البحوث الإحصاء - مصرف ليبيا المركزي  
صورة للسيد/ مدير إدارة تقنية المعلومات - مصرف ليبيا المركزي  
صورة للسيد/ مدير إدارة الشؤون الإدارية - مصرف ليبيا المركزي (رئيس لجنة متابعة المصارف للدفع الالكتروني)  
صورة للسيد/ نائب مدير إدارة الرقابة على المصارف والنقد  
صورة للسيد/ نائب مدير إدارة الرقابة على المصارف والنقد لشؤون الرقابة المكتبية ومتابعة الامتثال  
صورة للسيد/ نائب مدير إدارة الرقابة على المصارف والنقد لشؤون التفتيش  
صورة للسيد/ نائب مدير إدارة الرقابة على المصارف والنقد لشؤون الصيرفة الإسلامية  
صورة للسيد/ نائب مدير إدارة الرقابة على المصارف والنقد لشؤون المصرفية - بنغازي  
صورة للسادة / رؤساء وحدات الامتثال بالمصارف (للمتابعة)  
صورة لقسم ضمان جودة الخدمة المصرفية  
الانكليزي 2025