



بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی

اداره مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم

**«ضوابط اجرایی دستورالعمل حدود و چگونگی ارائه
غیر حضوری خدمات پایه به ارباب رجوع در بانکها و
مؤسسات اعتباری غیر بانکی»**

بهار ۱۴۰۱

باسمه تعالی

"با صلوات بر محمد و آل محمد"

«ضوابط اجرایی دستورالعمل حدود و چگونگی ارائه غیرحضوری خدمات پایه به ارباب رجوع در

بانکها و مؤسسات اعتباری غیربانکی»

با استناد به دستورالعمل حدود و چگونگی ارائه غیرحضوری خدمات پایه به ارباب رجوع در بانکها و مؤسسات اعتباری غیربانکی مصوب بیست و دومین جلسه مورخ ۱۴۰۰/۱۱/۲۴ شورای عالی مقابله و پیشگیری از جرائم پولشویی و تأمین مالی تروریسم و به منظور اجرای دقیق و یکنواخت دستورالعمل مذکور توسط مؤسسات اعتباری، شرکت‌های تعاونی اعتبار و شرکت‌های واسپاری (لیزینگ)، ضوابط اجرایی دستورالعمل یادشده که از این پس به اختصار «ضوابط» نامیده می‌شود، متضمن الزامات فنی مربوط به ارائه غیرحضوری خدمات پایه به شرح زیر تدوین می‌شود.

فصل اول – تعاریف

ماده ۱- عباراتی که در «دستورالعمل حدود و چگونگی ارائه غیرحضوری خدمات پایه به ارباب رجوع در بانکها و مؤسسات اعتباری غیربانکی» تعریف شده‌اند، در این ضوابط نیز در همان معانی به کار گرفته شده‌اند. همچنین در این ضوابط عبارات زیر در معانی مشروح بکار می‌روند:

۱- دستورالعمل: دستورالعمل حدود و چگونگی ارائه غیرحضوری خدمات پایه به ارباب رجوع در بانکها و مؤسسات اعتباری غیربانکی ابلاغی به موجب بخشنامه شماره ۰۰/۳۷۶۹۱۱ مورخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۴؛

۲- مشتری: به شخص حقیقی یا حقوقی اطلاق می‌گردد که نزد مؤسسه اعتباری پرونده شناسایی دارد؛

۳- متقاضی: کاربر درخواست‌کننده دریافت غیرحضوری خدمات پایه است که نزد مؤسسه اعتباری پرونده شناسایی ندارد یا تطابق هویت وی با مشتری برای مؤسسه اعتباری احراز نشده باشد؛

۴- اعتبارنامه‌های تأیید هویت^۱: ویژگی‌ها، مشخصه‌ها یا ساختار داده‌ای شخصی‌سازی شده‌ای هستند که توسط ارائه‌دهنده خدمت هویت و به منظور احراز هویت الکترونیکی متقاضی، فراهم شده‌اند.

۵- ارائه‌دهنده خدمت هویت^۲: مرجع ملی که به عنوان «فراهم‌کننده خدمت اعتبارنامه»^۳ و واجد صلاحیت برای ایجاد، ثبت و مدیریت اطلاعات هویتی اشخاص می‌باشد. این مرجع در چارچوب قوانین و مقررات امکان صدور اعتبارنامه‌های تأیید هویت را دارد.

۶- ارائه الکترونیکی ادعای هویت: اعلام ویژگی‌ها و خصوصیات شخصی توسط متقاضی به صورت الکترونیکی که در زمان اعلام آن‌ها، اعتبارسنجی و اصالت‌سنجی نشده‌اند؛

فصل دوم - گستره شمول

ماده ۲- در این ضوابط هرگاه تکلیفی بر عهده مؤسسه اعتباری قرار گرفته، مخاطب آن علاوه بر مؤسسه اعتباری، شرکت تعاونی اعتبار و شرکت واسپاری (لیزینگ) که قصد ارائه غیرحضوری خدمات پایه به متقاضیان را دارد نیز می‌باشد.

ماده ۳- شرکت‌های صرافی و صندوق‌های قرض‌الحسنه مجاز به ارائه غیرحضوری خدمات پایه به مشتریان خود نمی‌باشند.

ماده ۴- مؤسسه اعتباری مکلف است از ارائه غیرحضوری خدمات پایه به ارباب رجوع محجور و ارباب رجوع کمتر از (۱۸) سال تمام و بدون حکم رشد از دادگاه صالحه، خودداری نماید.

ماده ۵- حدود و نحوه ارائه غیرحضوری خدمات پایه به اشخاص خارجی، تابع ضوابط اجرایی موضوع ماده (۷۳) آیین‌نامه اجرایی ماده (۱۴) الحاقی قانون مبارزه با پولشویی و اصلاحات و الحاقات بعدی آن می‌باشد. تا زمان ابلاغ ضوابط مذکور، رعایت مفاد «دستورالعمل» به منظور ارائه غیرحضوری خدمات پایه به اشخاص حقیقی خارجی و نیز رعایت مفاد «دستورالعمل اجرایی افتتاح حساب سپرده ریالی برای اشخاص خارجی» مصوب یک‌هزار و دو بیست و هفتمین جلسه مورخ ۱۳۹۵/۱۰/۱۴ شورای پول و اعتبار و اصلاحیه‌های پس از آن و «دستورالعمل نحوه صدور کارت پرداخت ریالی برای اشخاص حقیقی خارجی» مصوب جلسه مورخ ۱۳۹۹/۱۲/۱۰ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی در خصوص حدود ارائه خدمات پایه به اشخاص حقیقی خارجی الزامی است.

1. Security Credentials
2. Identity Provider
3. Credential Service Provider

فصل سوم - الزامات اختصاصی

ماده ۶- مؤسسه اعتباری موظف است پیش از ارائه غیرحضورى خدمات پایه به متقاضى، به ترتيب اقدام به احراز هويت الكترونيكى و اعمال رويه‌هاى شناسايى غيرحضورى با رويكرد ريسك‌محور نمايد.

تبصره ۵- اعمال رويه‌هاى شناسايى غيرحضورى با رويكرد ريسك‌محور به متقاضيانى كه بيشتر در مؤسسه اعتبارى شناسايى شده‌اند، تسرى ندارد.

۳-۱- نحوه احراز هويت الكترونيكى

ماده ۷- مؤسسه اعتبارى موظف است ابتدا سازوكار ارائه الكترونيكى ادعاى هويت توسط متقاضى را فراهم نمايد و سپس نسبت به احراز هويت الكترونيكى اقدام كند.

ماده ۸- مؤسسه اعتبارى موظف است سازوكارى را اتخاذ كند كه ارائه الكترونيكى ادعاى هويت توسط متقاضى، مستلزم تكميل كلييه قسمت (فيلد)هاى اقلام اطلاعات پایه هويتى به شرح زير باشد:

۸-۱- اشخاص حقيقي ايرانى: نام، نام خانوادگى، تاريخ تولد، شماره ملي، نام پدر، شناسه (كد)پستى محل اقامت، شماره تلفن همراه؛

۸-۲- اشخاص حقيقي خارجى: نام، نام خانوادگى، نام پدر، نام جد، تاريخ تولد، تابعيت، کشور محل تولد، شماره اختصاصى، نوع مدرک شناسايى، شماره مدرک شناسايى، تاريخ صدور مدرک شناسايى، تاريخ انقضای مدرک شناسايى، وضعیت اقامت در ايران (مقيم/غيرمقيم)، تاريخ اتمام اجازه اقامت در ايران، شناسه (كد)پستى محل اقامت، تاريخ ورود به کشور، شماره تلفن همراه.

تبصره ۱- تكميل قسمت (فيلد) "نام جد" فقط براى متقاضى عرب تبار الزامى است.

تبصره ۲- نوع مدرک شناسايى اشخاص حقيقي خارجى بايد شامل يکى از مدارک شناسايى مورد اشاره در بخشنامه شماره ۹۹/۲۸۸۷۴۷ مورخ ۱۳۹۹/۰۹/۱۱ و اصلاحات بعدى آن باشد.

ماده ۹- ارائه الكترونيكى ادعاى هويت بايد مبتنى بر اقلام اطلاعات هويتى ضرورى ارائه شده توسط متقاضى صورت پذيرد. در صورت عدم اظهار اطلاعات هويتى مذکور و يا عدم تطابق اطلاعات هويتى اظهارشده با يکديگر، مؤسسه اعتبارى مجاز به مبنا قرار دادن يک يا چند قلم اطلاعاتى، تكميل و يا اصلاح اطلاعات و ارائه خدمت به متقاضى نمى‌باشد.

ماده ۱۰- مؤسسه اعتباری موظف است پس از دریافت اطلاعات هویتی متقاضی، آن‌ها را به طور کامل برای وی به نمایش گذارد و سپس به منظور حصول اطمینان از صحت اطلاعات مبادله شده، به صورت غیر حضوری از متقاضی تأییدیه دریافت نماید.

ماده ۱۱- مؤسسه اعتباری موظف است قبل از بررسی انطباق ویژگی‌های هویتی متقاضی با استفاده از عوامل اثبات هویت، اقدام به راستی‌آزمایی اطلاعات هویتی از طریق سامانه‌ها و پایگاه‌های اطلاعاتی مربوط نماید.

ماده ۱۲- راستی‌آزمایی اطلاعات هویتی متقاضی حسب مورد باید از طریق پایگاه‌های اطلاعاتی زیر انجام شوند:

۱-۱۲- اطلاعات هویتی اشخاص حقیقی ایرانی: پایگاه اطلاعات هویتی سازمان ثبت احوال کشور

موضوع ماده (۱۶) آیین‌نامه اجرایی ماده (۱۴) الحاقی قانون مبارزه با پولشویی؛

۲-۱۲- اطلاعات هویتی اشخاص حقیقی خارجی: پایگاه اطلاعات هویتی وزارت اطلاعات موضوع ماده

(۲۱) آیین‌نامه اجرایی ماده (۱۴) الحاقی قانون مبارزه با پولشویی؛

ماده ۱۳- مؤسسه اعتباری موظف است احراز هویت الکترونیکی متقاضی را بر پایه دو یا چند عامل از عوامل اثبات هویت شامل عامل مالکیت، عامل دانستنی و عامل ذاتی اعمال کند.

ماده ۱۴- چنانچه متقاضی قبلاً در مؤسسه اعتباری دارای پرونده شناسایی نباشد، حداقل یکی از عناصر اثبات هویت غیر حضوری وی باید با اتکاء بر اطلاعات هویتی ثبت شده یا اعتبارنامه‌های تأیید هویت صادر شده توسط سازمان ثبت احوال کشور اصالت‌سنجی گردد. برای این منظور، مؤسسه اعتباری موظف است سازوکارهای زیر را مبنا قرار دهد:

۱-۱۴- احراز هویت مبتنی بر دریافت و استخراج اطلاعات هویتی الکترونیکی ذخیره شده در کارت

هوشمند ملی متقاضی از قبیل تصویر چهره وی صادره توسط سازمان ثبت احوال کشور و اعتبارسنجی

آن از طریق استعلام از سازمان ثبت احوال کشور؛

۲-۱۴- احراز هویت از طریق دریافت ویدئو از چهره متقاضی و اصالت‌سنجی انطباق کامل تصویر

چهره با تصویر ثبت شده متقاضی در سامانه ثبت احوال کشور.

ماده ۱۵- مؤسسه اعتباری مجاز است یکی از عناصر اثبات هویت غیر حضوری متقاضی را از طریق اعتبارنامه‌های

تأیید هویت صادر شده توسط اپراتورهای مجاز تلفن همراه، مانند اعتبارسنجی مالکیت و در اختیار داشتن

سیم‌کارت، اعتبارسنجی نماید.

ماده ۱۶- مؤسسه اعتباری مجاز است در چارچوب ضوابط ابلاغی بانک مرکزی از جمله مفاد بخشنامه شماره ۰۰/۳۷۹۵۱۱ مورخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۸ از امضای الکترونیکی معتبر برای متقاضی به عنوان یکی از عوامل اثبات هویت غیر حضوری استفاده نماید.

تبصره ۵- مؤسسه اعتباری موظف است از اعتبار امضای الکترونیکی به نحو مقتضی اطمینان حاصل نماید.

ماده ۱۷- در صورت به کارگیری سازوکارهای پردازش هوشمند تصاویر در احراز هویت الکترونیکی از طریق شناسه ویدئویی، مؤسسه اعتباری موظف است برای مواقعی که سطح اطمینان بالا- ۹۹ درصدی- و مورد انتظار از نتیجه پردازش هوشمند تصاویر حاصل نشده است، از عامل انسانی نیز به منظور بررسی و اصالت سنجی تصویر ویدئویی چهره متقاضی استفاده نماید.

ماده ۱۸- مؤسسه اعتباری باید سازوکاری را اتخاذ نماید که پردازش تصاویر مبتنی بر هوش مصنوعی در فرآیند احراز هویت الکترونیکی از طریق شناسه ویدئویی و اصالت سنجی تصویر ویدئویی چهره متقاضی امکان تشخیص زنده و واقعی بودن چهره و هرگونه دستکاری غیرمجاز در تصاویر را فراهم کند.

ماده ۱۹- مؤسسه اعتباری باید اطمینان یابد که سازوکار احراز هویت الکترونیکی در بردارنده تمامی اقدامات زیر است:

۱-۱۹- تعداد دفعات تلاش‌های ناموفق متوالی متقاضی، در مدت یک ساعت نباید از سه مرتبه تجاوز کند؛

۲-۱۹- نشست‌های ارتباطی^۴ باید در برابر ضبط^۵ داده‌های اصالت سنجی منتقل شده حین احراز هویت و همچنین در برابر دست کاری توسط طرف‌های غیرمجاز، محافظت شوند.

ماده ۲۰- مؤسسه اعتباری باید با انجام اقدامات اطمینان بخش، مخاطرات ناشی از آشکار شدن فرآیند احراز هویت الکترونیکی متقاضی از طریق عامل ذاتی را نزد طرف‌های غیرمجاز به حداقل ممکن کاهش دهد به نحوی که احتمال پذیرش هویت طرف غیرمجاز به جای مشتری و از طریق ابزارهایی که برای بررسی عامل ذاتی به اشخاص ارائه شده‌اند، به صفر میل نماید.

4 . Sessions

5 . Capture

ماده ۲۱- مؤسسه اعتباری فقط در صورتی مجاز به استفاده از عامل ذاتی در فرآیند احراز هویت الکترونیکی می‌باشد که اقدامات لازم در خصوص مقاوم نمودن دستگاه و نرم‌افزار در برابر دسترسی و به‌کارگیری غیرمجاز، انجام شده باشد.

ماده ۲۲- به منظور حصول اطمینان از اجرای صحیح فرآیند احراز هویت الکترونیکی متقاضی و کاهش مخاطرات مرتبط، مؤسسه اعتباری باید ویژگی‌های امنیتی مناسب نظیر «مشخصات الگوریتم»، «حس‌گر زیست‌سنجی^۶» و «ویژگی‌های حفاظتی الگو^۷» را برای دستگاه یا نرم‌افزاری که عامل ذاتی را بررسی می‌کند، لحاظ نماید.

ماده ۲۳- تمامی عناصر و اعتبارنامه‌های تأیید هویت متقاضی که در فرآیند احراز هویت الکترونیکی توسط مؤسسه اعتباری مورد استفاده قرار می‌گیرند، باید توسط دستگاه‌های مرتبط ارائه‌دهنده خدمت هویت صادر شده باشند.

ماده ۲۴- شناسایی غیرحضوری اشخاص حقوقی، مستلزم احراز هویت الکترونیکی فرد یا افرادی است که به موجب قانون، ادعای هویت دارنده (دارندگان) امضای مجاز شخص حقوقی را دارند.

ماده ۲۵- ارائه غیرحضوری خدمات پایه به مشتری حقوقی مستلزم احراز هویت الکترونیکی فرد یا افرادی است که به موجب پروفایل اطلاعات شناسایی مشتری حقوقی، دارنده/دارندگان امضای مجاز مشتری حقوقی می‌باشند.

۳-۲- نحوه اعمال رویه‌های شناسایی غیرحضوری

ماده ۲۶- به منظور اعمال رویه‌های شناسایی غیرحضوری، مؤسسه اعتباری موظف است سازوکاری را اتخاذ نماید که از طی مراحل زیر اطمینان حاصل شود:

۲۶-۱- شناسایی ریسک برقراری تعامل کاری با مشتری از طریق تشکیل پروفایل ریسک

۲۶-۲- ارزیابی ریسک برقراری تعامل کاری با مشتری برپایه پروفایل ریسک وی

۲۶-۳- مدیریت ریسک برقراری تعامل کاری با مشتری از طریق اعمال یکی از رویه‌های شناسایی مقتضی شامل شناسایی معمول و مضاعف.

6. Biometric Sensor

7 . Template Protection Features

ماده ۲۷- مؤسسه اعتباری موظف است اقلام اطلاعات مورد نیاز برای تشکیل پروفایل ریسک مشتری و نیز اقلام اطلاعاتی مورد نیاز برای اعمال یکی از رویه‌های شناسایی مقتضی را همراه با اسناد و مدارکی که امکان کسب اطمینان از اصالت اطلاعات مزبور به ویژه اطلاعات اقتصادی فراهم می‌کنند، حسب مورد از مشتری یا دستگاه‌های ذی‌ربط اخذ نماید.

تبصره ۱- اقلام اطلاعات مورد نیاز برای تشکیل پروفایل ریسک به شرح مذکور در تبصره (۱) ماده (۵۲) آیین‌نامه اجرایی ماده (۱۴) الحاقی قانون مبارزه با پولشویی و اقلام اطلاعات مورد نیاز برای اعمال رویه‌های شناسایی مقتضی به شرح مذکور در مواد (۶۰) و (۶۱) آیین‌نامه اخیرالذکر می‌باشد.

تبصره ۲- در خصوص مشتری حقوقی، انجام تکالیف موضوع این ماده منوط به ارائه اطلاعات از سوی یکی از دارندگان امضای مجاز مشتری حقوقی و تأیید سایر آن‌ها می‌باشد.

ماده ۲۸- مؤسسه اعتباری موظف است نسبت به تعیین سطح فعالیت مشتری اقدام و خدمات مربوط را متناسب با سطح فعالیت تعیین شده ارائه نماید.

ماده ۲۹- تصویر اسناد و مدارک مربوط به فرآیند شناسایی غیر حضوری مشتری، باید از طریق دوربین دستگاهی که برنامه کاربردی احراز هویت الکترونیکی ارائه شده توسط مؤسسه اعتباری در آن فعال می‌باشد، دریافت شده باشد. بارگذاری فایل عکس تصاویر مورد اشاره توسط مشتری مجاز نمی‌باشد.

ماده ۳۰- مؤسسه اعتباری موظف است کلیه اقداماتی که در اجرای صحیح تکالیف شناسایی مشتریان به صورت حضوری پیش‌بینی نموده است را حداقل با همان سطح اطمینان در سازوکارهای فنی و فرآیندی مربوط به شناسایی غیر حضوری مشتریان نیز به کار گیرد.

ماده ۳۱- مؤسسه اعتباری موظف است علاوه بر اعتبارسنجی سالانه مالکیت سیم‌کارت و تلفن همراه معرفی شده توسط مشتری، از فعال بودن و نیز در دسترس بودن آن از طریق روش‌هایی نظیر ارسال پیامک اطمینان حاصل نماید.

۳-۳- نحوه ارائه غیر حضوری خدمات پایه

ماده ۳۲- ارائه خدمات پایه زیر به صورت غیر حضوری مجاز می‌باشد. ارائه سایر انواع خدمات پایه، حتی در صورت تشابه بخشی از فرآیندهای آن با خدمات مذکور در این ماده، ممنوع است.

- **مؤسسات اعتباری:** افتتاح انواع حساب‌های بانکی ریالی غیر از حساب سپرده قرض‌الحسنه جاری؛ اعطای هرگونه ابزار پذیرش؛ اعطای انواع ابزارهای پرداخت؛ اجاره صندوق امانات؛ اعطای تسهیلات قرض‌الحسنه و نیز اعطای تسهیلات با موضوعات غیرتجاری به اشخاص حقیقی در زمینه‌هایی نظیر ساخت، خرید و یا تعمیر مسکن و یا خرید کالاهای ضروری نظیر خودرو و همچنین صدور ضمانتنامه که برای اهداف غیرتجاری مورد استفاده قرار می‌گیرند؛
- **شرکت‌های تعاونی اعتبار:** افتتاح حساب سپرده قرض‌الحسنه پس‌انداز ریالی برای اعضاء و اعطای وام قرض‌الحسنه ریالی به اعضاء؛
- **شرکت‌های واسپاری (لیزینگ):** اعطای تسهیلات با موضوعات غیرتجاری به اشخاص حقیقی.

ماده ۳۳- در رابطه با ارائه خدماتی که مستلزم عقد قرارداد یا پذیرش رسمی شرایط مجاز استفاده از آنها توسط مشتری می‌باشند، مؤسسه اعتباری موظف است پیش از اخذ تأییدیه از مشتری نسبت به نمایش الکترونیکی پیش‌نویس قرارداد/ شرایط به وی اقدام نماید به نحوی که مشتری به صورت شفاف و کاملاً آگاهانه قرارداد الکترونیکی را تأیید نماید.

ماده ۳۴- مؤسسه اعتباری موظف است قابلیت دریافت یک نسخه از تصویر و عکس امضای نوشتاری مشتری را از طریق ابزار الکترونیکی وی فراهم نماید.

ماده ۳۵- مؤسسه اعتباری موظف است پیش از ارائه خدماتی که فهرست آن توسط بانک مرکزی اعلام خواهد شد، اعتبار شناسه شهاب مشتری را از سامانه نهاب استعلام کند.

تبصره- اجرای تکلیف موضوع این ماده در مورد مشتری شرکت واسپاری (لیزینگ) و تعاونی اعتبار تسری ندارد.

ماده ۳۶- مؤسسه اعتباری مکلف است کنترل‌های لازم را به نحوی اعمال نماید تا اطمینان یابد اقدامات کافی در خصوص اشخاصی که ارائه خدمات به آنها مجاز نیست و یا با محدودیت‌هایی در ارائه خدمات مواجه می‌باشند، صورت می‌پذیرد.

فصل چهارم - سایر الزامات

ماده ۳۷- مؤسسه اعتباری موظف است تمامی ملاحظات و الزامات فنی و امنیتی طراحی و توسعه راهکارهای احراز هویت الکترونیکی، اعمال رویه‌های شناسایی غیرحضوری و ارائه غیرحضوری خدمات پایه را رعایت نماید.

ماده ۳۸- تمام مراحل شناسایی الکترونیکی و غیر حضوری متقاضی باید بر بستر کانال ارتباطی رمزنگاری شده به صورت رمزنگاری انتها به انتها^۸ صورت پذیرد.

ماده ۳۹- کلیه اطلاعات مشتری که در فرآیند ارائه غیر حضوری خدمات پایه ایجاد و یا مبادله می‌شوند باید در زیرساخت‌های تحت مالکیت یا کنترل مؤسسه اعتباری ذخیره یا نگهداری شوند.

ماده ۴۰- در فرآیند ارائه غیر حضوری خدمات پایه، مؤسسه اعتباری باید اطمینان یابد که عوامل حداقلی زیر در سازوکارهای پایش تقلب در نظر گرفته شده‌اند:

۴۰-۱- فهرستی از عوامل اثبات هویت سرقت شده یا به خطر افتاده

۴۰-۲- سناریوهای تقلب شناخته شده در ارائه غیر حضوری خدمات پایه

۴۰-۳- نشانه‌های آلودگی به بدافزار در هریک از فرآیندهای اثبات هویت غیر حضوری

۴۰-۴- کلیه رویدادانگاشت‌های^۹ به‌کارگیری ابزارهای مربوط.

ماده ۴۱- مؤسسه اعتباری موظف است تمامی سوابق و رویدادانگاشت‌های هر مرتبه از اجرای الزامات مذکور در این ضوابط را ثبت و نگهداری نماید و در صورت درخواست مراجع ذی‌صلاح، آن سوابق را در اختیار مراجع مذکور قرار دهد.

ماده ۴۲- مؤسسه اعتباری مکلف است امنیت فضای تولید و تبادل اطلاعات موضوع «دستورالعمل» و این ضوابط را مطابق ضوابط اعلام شده از سوی مراکز ذی‌ربط فراهم نموده و مجوزهای لازم را اخذ کند.

ضوابط اجرایی دستورالعمل حدود و چگونگی ارائه غیر حضوری خدمات پایه به ارباب رجوع در بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی، در (۴۲) ماده و (۷) تبصره در چهارمین جلسه مورخ ۱۴۰۱/۰۲/۱۱ کمیسیون مقررات و نظارت مؤسسات اعتباری بانک مرکزی مطرح و مورد تأیید قرار گرفت.

8. End-to-End Encryption

9 . Event Logs