



دورة تدريبية بالتعاون مع شعبة
التعليم المستمر

سرية و أمن الصيرفة الالكترونية

مقدمة من قبل
د. هدى محمد سليم محي
للفترة من 8-12. 4. 2021

الجامعة المستنصرية / كلية الادارة والاقتصاد
قسم العلوم المالية والمصرفية



الاهداف التدريبية والتعليمية

- التعرف على مفهوم الخطر.
- المخاطر التي تنشأ عن الصيرفة الالكترونية.



مفهوم الخطر

- المخاطر المصرفية هي احتمال الخسارة او الحاق الضرر الشخصي او المعنوي اي وقوع المصرف بخسائر مالية.

- تقسم المخاطر الى عدة انواع منها ما يتعلق بالسوق المالية، أو بتبديل العملات، أو أسعار المواد الأولية، أو بانجاز العمليات المصرفية، أو بتوفير السيولة النقدية، أو بتغيير غير متوقع بنسبة الفائدة، أو بالعمليات المصرفية الدولية.



أهم المخاطر التي قد تنشأ عن الصيرفة الإلكترونية

1. المخاطر الإستراتيجية: Strategic Risks

مخاطر القرارات

مخاطر السياسات والتوجهات
للادارة العليا للمصرف

تباطؤ الادارة في ادخال
وتطبيق التقنيات الحديثة



أهم المخاطر التي قد تنشأ عن الصيرفة الإلكترونية

2. المخاطر التشغيلية: Operating Risk

وتنتج عن خلل في كفاءة البنية التحتية

ترتبط باستخدام تقنيات الأنظمة

عدم ملائمة تصميم الأنظمة أو الإجراءات

عدم توفير المتطلبات الأمنية اللازمة

عدم إلمام موظفي البنوك بالاستخدام الأمثل للتكنولوجيا الحديثة

انتهاك الخصوصية



أهم المخاطر التي قد تنشأ عن الصيرفة الإلكترونية

فشل المصرف
في إرساء شبكة
موثوقة وآمنة
لتقديم الخدمات

تقديم خدمات
غير كفوءة

تنشأ بعمليات
المصارف
الإلكترونية

حدوث انتهاكات
للخصوصية
واختراقات أمنية

3. مخاطر
السمعة:
Reputation
Risks





أهم المخاطر التي قد تنشأ عن الصيرفة الإلكترونية

.5. مخاطر فجائية : Shock Risks

فشل المشاركين في نظام
نقل الأموال الإلكترونية

عدم تسديد الالتزامات اتجاه
الآخرين في الوقت المحدد

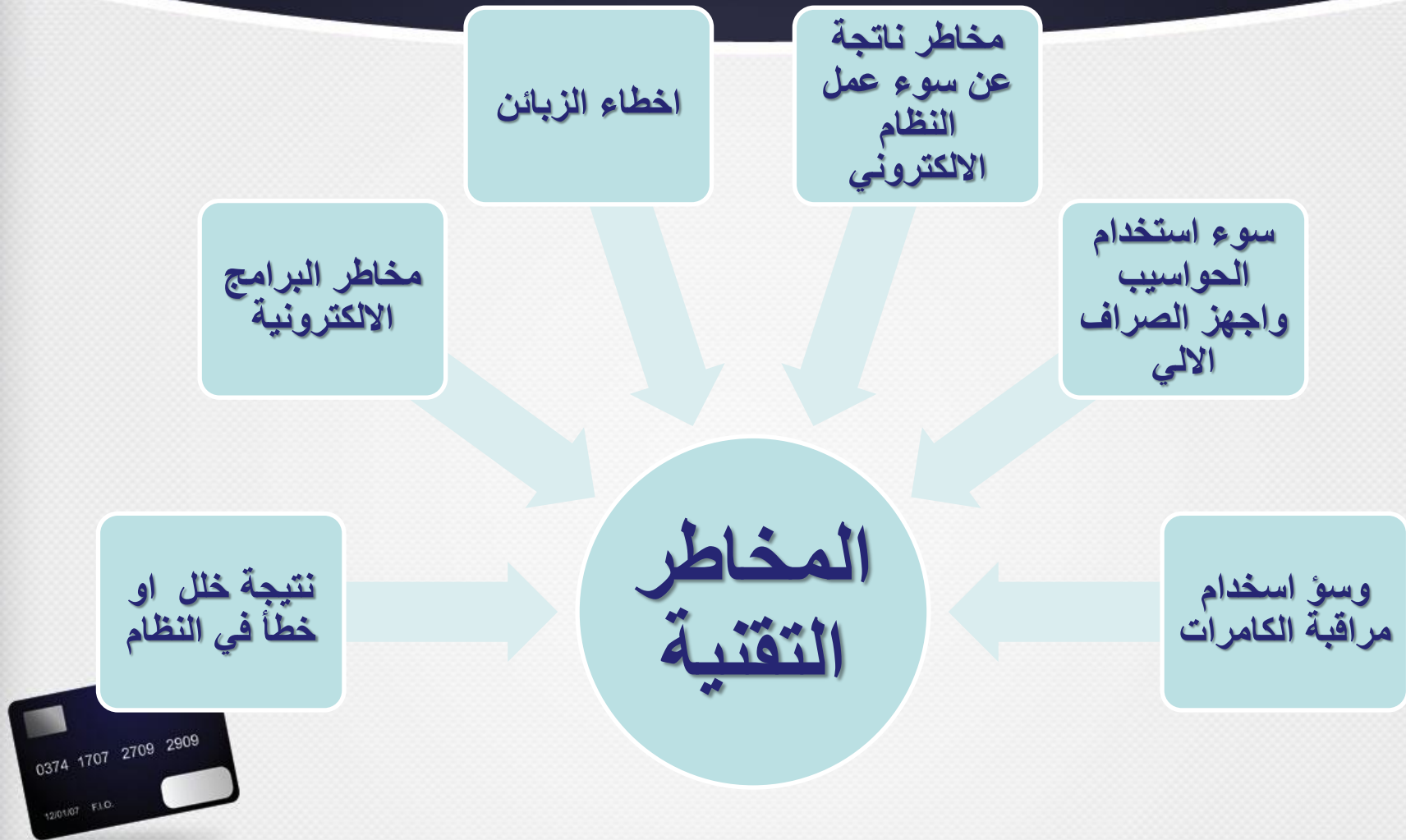
تؤدي الى مخاطر السيولة



أهم المخاطر التي قد تنشأ عن الصيرفة الإلكترونية



أهم المخاطر التي قد تنشأ عن الصيرفة الإلكترونية



أهم المخاطر التي قد تنشأ عن الصيرفة الإلكترونية



أهم المخاطر التي قد تنشأ عن الصيرفة الإلكترونية

تزوير معلومات
مطابقة و
مشابهة.

الدخول الى
مواقع شراء
غير رصينة
وغير معروفة.

بيع برامج
حاسوبية مقلدة

الثقة الزائدة
بالآخرين يوقع
الزبون بالاحتيال

مخاطر
النصب
والاحتيال



أهم المخاطر التي قد تنشأ عن الصيرفة الإلكترونية



أهم المخاطر التي قد تنشأ عن الصيرفة الإلكترونية

يصعب تحديد الهوية الحقيقية لصاحب الحساب

هذه العمليات لا تستلزم بالضرورة حضور الزبون إلى المصرف

ليس بوسع الدول منع مواطنيها من فتح حسابات مصرفية عبر شبكة الإنترنت في مؤسسات أجنبية تقدم خدمات مصرفية Online

فتح الحسابات المصرفية باستخدام شبكة الإنترنت - Banking Internet

إخفاء أو إنكار المصدر غير الشرعي والمحظور لهذه الأموال

مخاطر تبييض الأموال بواسطة العمليات الإلكترونية

إشكاليات البطاقات المصرفية التي تثير جملة تساؤلات تتعلق بتبييض الأموال تبعا لتعدد الأنظمة المعمول



أهم المخاطر التي قد تنشأ عن الصيرفة الإلكترونية

عدم الاحتفاظ بالمعلومات
الخاصة بالحساب
والاحتفاظ بها أو فقدانها أو
نسيانها

قيام الزبون بحفظ كافة بياناته
في ذاكرة الهاتف أو الحاسوب
دون ان يكون هناك حماية
برمجية رصينة أو مؤمنة

عدم مواكبة التطور
الحاصل في
التكنولوجيا
المصرفية

الفايروسات المتنوعة
والمختلفة التي تلحق الضرر
بالاجهزة النقالة والحواسيب
من خلال الروابط والصور
او المواقع الوهمية.

مخاطر
تتعلق
بالعمل



شكرا لأصغائكم

دمتم بحفظ الله

