

اقتصادی ایران

معاون فناوری‌های نوین بانک مرکزی تشریح کرد

مقابله با اکوسیستم سایت‌های قماربازی

گروه اقتصادی/ مهران محرمیان، معاون

فناوری‌های نوین بانک مرکزی دیروز در نشست خبری با اهالی رسانه‌ها به تشریح برنامه‌ها و اقدامات این بانک در مقابله با سوءاستفاده از ابزارهای بانکی و پرداخت در حوزه قمار و شرط‌بندی سایبری پرداخت. مهران محرمیان در این نشست گفت: عمل مجرمانه قمارو شرط‌بندی سایبری را نباید رفتاری شخصی و متکی به افراد مجرم دانست. این عمل مجرمانه بر اساس بررسی‌های وتحقیقات عمیق و گسترده همکارانم در بانک مرکزی متکی به اکوسیستم پیچیده‌ای است که ارتکاب به آن را برای داوطلبان قمارو شرط‌بندی در فضای سایبری، تسهیل و تسریع کرده است. دقیقاً به همین خاطر نیز از مدت‌ها قبل در بانک مرکزی به این نتیجه رسیدیم که برای مقابله با این پدیده نیازمند اقداماتی همه‌جانبه در کشور هستیم تا بتوانیم به‌صورت هماهنگ با قمارو شرط‌بندی سایبری مقابله کنیم. ■ **همانگی ۶ حوزه برای مقابله با قمار**

محرمیان افزود: بررسی مدل فرایندی قمارو شرط‌بندی سایبری نشان می‌دهد برای مقابله با آن با روش حوزه «انتظامی و امنیتی»، «فرهنگی و اجتماعی»، «فناوری ارتباطات و اطلاعات» و «اقتصادی»، «حقوقی و قضایی» و نهایتاً «خدمات بانکی و پرداخت» باید به هماهنگی لازم و دقیق بین دستگاه‌ها و نهاد‌های مسئول با هر یک از این حوزه‌ها رسید. وی افزود: بر اساس این دسته‌بندی، اقدامات و هماهنگی‌هایی که از لحاظ قانونی و مقرراتی و چه از جنبه‌های عملی باید انجام می‌گرفت که خوشبختانه تا حد مطلوبی حاصل شده، گرچه برای اثربخشی بیش‌ترین اقدامات هماهنگ، پیشنهادهایی از سوی بانک مرکزی به نهاد‌های مسئول ارائه شده است تا نهایتاً هزینه این رفتار مجرمانه برای مرتکبان و مسببان افزایش یابد.

معاون فناوری‌های نوین بانک مرکزی ادامه داد: ما در بانک مرکزی به‌عنوان مسئول حوزه «خدمات بانکی و پرداخت» در اوایلن و یکی از مهم‌ترین اقدامات، تلاش کردیم بازنگران اصلی در کسب‌وکار قمارو شرط‌بندی سایبری را شناسایی و دسته‌بندی کنیم. این بازنگران در چهار لایه «استفاده‌کنندگان»، «بشتیبانان

شریان‌های مالی»، «بشتیبانان کسب‌وکاری» و «سراخه‌ها» دسته‌بندی شده‌اند. لایه اول که همان استفاده‌کنندگان هستند درواقع «قماربازان و اجاره دهندگان ابزارهای بانکی و پرداخت» را شامل می‌شوند. «اجاره‌کنندگان کارت و ارائه‌دهندگان غیرمجاز خدمات پرداخت» نیز در لایه شریان‌های مالی قرار می‌گیرند. در لایه پشتیبانان کسب‌وکاری این «توسعه‌دهندگان تارنماها»، «تبلخ‌کنندگان» و «گردانندگان تارنماها» هستند که زمینه انجام این عمل مجرمانه را تسهیل می‌کنند تا در نهایت سراخه‌ها به‌عنوان ذینفعان اصلی سودبرند.

■

■

محرمیان ادامه داد: بر اساس این مدل از زیست‌بوم قمارو و شرط‌بندی سایبری، بانک مرکزی اقدامات خود را در چهار محور و ۶ اقدام برنامه‌ریزی کرده است: مقابله با قمارخانه‌داران، مقابله با قماربازان، یافتن سراخه‌های اصلی و نهایتاً انجام سلسله اقدامات پیشگیرانه برای به دام انداختن کاربران شبکه‌های اجتماعی و فضای مجازی. وی در تشریح اقدامات انجام‌شده که به‌طور مستمر در حال پیگیری است، گفت: رصد، شناسایی و تحلیل مستمر شگردهای مورد استفاده در تارنماهای قمارو شرط‌بندی از جمله این اقدامات مبارزه‌ای است که طی آن با روش‌های پرداخت و جوه لازم برای قمارو و شرط‌بندی برخورد می‌شود. در دسته پرداخت‌های ربالی روش‌هایی مانند سوءاستفاده از واسطه‌های نرم‌افزاری برنامه‌های پرداخت، کارت به کارت توسط شخص قمارباز، سوءاستفاده از ابزارهای اینترنتی، سوءاستفاده از ابزارهای بانکداری الکترونیکی و... به کارگرفته می‌شوند که بانک مرکزی برای جلوگیری از این سوءاستفاده‌ها روش‌های متناسب را در پیش گرفته است. نکته مهم اینکه با اقدامات بانک مرکزی طی یک سال گذشته استفاده از سه روش از روش‌های مورد اشاره تقریباً به صفر رسیده و تنها راه باقی‌مانده برای انجام این عمل مجرمانه، سوءاستفاده از روش کارت به کارت است که این مسیر هم با توجه به برنامه‌های ما بزودی تا حد بسیار زیادی مسدود خواهد شد.

■

معاون فناوری‌های نوین بانک مرکزی در تشریح اقدام دوم این بانک به ایجاد حلقه‌های مشارکت اشاره کرد و گفت: این حلقه‌ها در سه



■ **نماینده مردم تهران در مجلس در توثیتی مطرح کرد بانک مرکزی حدود ۲۰ هزار کارت بانکی فعال را که تراکش‌های شبکه قمار به وسیله آنها صورت می‌گیرد، شناسایی کرده است.**

به گزارش خبرگزاری خانه ملت، مجتبی توانگر نماینده مردم تهران، ری، شمیرانات، اسلامشهر و پردیس در مجلس و رئیس کمیته اقتصاد انرژی مجلس شورای اسلامی در توثیتی نوشت: در حال حاضر دست‌اندرکاران سایت‌های قمار و شرط‌بندی به جای پوز، عمدتاً تراکش‌های مالی را به صورت کارت به کارت انجام می‌دهند. با پیگیری کمیته اقتصاد دیجیتال مجلس، بانک مرکزی حدود ۲۰ هزار کارت بانکی فعال را که تراکش‌های شبکه قمار به وسیله آنها صورت می‌گیرد، شناسایی کرده است.

■ **بانکی فعال را که تراکش‌های شبکه قمار به وسیله آنها صورت می‌گیرد، شناسایی کرده است.**

دیگری از اقدامات این بانک گفت: تدوین و ابلاغ الزامات امنیتی برنامه‌های همراه در حوزه بانکداری و پرداخت الکترونیکی از جمله اقداماتی بوده که در راستای ایجاد سازوکار اعتباربخشی امنیتی به این برنامه‌ها انجام گرفته است. بر مبنای این الزامات در شش حوزه، ارزیابی‌های عملکردی و امنیتی انجام می‌گیرد تا مجوز انتشار یک برنامه صادر شود. علاوه بر این مستندات قانونی و مقرراتی لازم نیز در حوزه «نظارت بر الزامات مدیریت مخاطرات تقلب و سوءاستفاده از ابزارهای بانکداری و پرداخت الکترونیکی» و «نظارت بر قواعد شناسایی تبادلات مالی مشکوک و سوءاستفاده از خدمات کارت به کارت» در قالب بخشنامه‌های لازم ابلاغ شده است.

محرمیان افزود: شناسایی قماربازان از طریق واکاوی هوشمند تبادلات مالی از دیگر اقدامات بانک مرکزی است که طی آن ابتدا قماربازان

دیگری از اقدامات این بانک گفت: تدوین و ابلاغ

الزامات امنیتی برنامه‌های همراه در حوزه

بانکداری و پرداخت الکترونیکی از جمله اقداماتی

بوده که در راستای ایجاد سازوکار اعتباربخشی

امنیتی به این برنامه‌ها انجام گرفته است. بر

مبنای این الزامات در شش حوزه، ارزیابی‌های

عملکردی و امنیتی انجام می‌گیرد تا مجوز انتشار

یک برنامه صادر شود. علاوه بر این مستندات

قانونی و مقرراتی لازم نیز در حوزه «نظارت بر

الزامات مدیریت مخاطرات تقلب و سوءاستفاده

از ابزارهای بانکداری و پرداخت الکترونیکی» و

«نظارت بر قواعد شناسایی تبادلات مالی مشکوک

و سوءاستفاده از خدمات کارت به کارت» در قالب

بخشنامه‌های لازم ابلاغ شده است.

محرمیان افزود: شناسایی قماربازان از طریق

واکاوی هوشمند تبادلات مالی از دیگر اقدامات

بانک مرکزی است که طی آن ابتدا قماربازان

دیگری از اقدامات این بانک گفت: تدوین و ابلاغ

الزامات امنیتی برنامه‌های همراه در حوزه

بانکداری و پرداخت الکترونیکی از جمله اقداماتی

بوده که در راستای ایجاد سازوکار اعتباربخشی

امنیتی به این برنامه‌ها انجام گرفته است. بر

مبنای این الزامات در شش حوزه، ارزیابی‌های

عملکردی و امنیتی انجام می‌گیرد تا مجوز انتشار

یک برنامه صادر شود. علاوه بر این مستندات

قانونی و مقرراتی لازم نیز در حوزه «نظارت بر

الزامات مدیریت مخاطرات تقلب و سوءاستفاده

از ابزارهای بانکداری و پرداخت الکترونیکی» و

«نظارت بر قواعد شناسایی تبادلات مالی مشکوک

و سوءاستفاده از خدمات کارت به کارت» در قالب

بخشنامه‌های لازم ابلاغ شده است.

محرمیان افزود: شناسایی قماربازان از طریق

واکاوی هوشمند تبادلات مالی از دیگر اقدامات

بانک مرکزی است که طی آن ابتدا قماربازان

دیگری از اقدامات این بانک گفت: تدوین و ابلاغ

الزامات امنیتی برنامه‌های همراه در حوزه

بانکداری و پرداخت الکترونیکی از جمله اقداماتی

بوده که در راستای ایجاد سازوکار اعتباربخشی

امنیتی به این برنامه‌ها انجام گرفته است. بر

مبنای این الزامات در شش حوزه، ارزیابی‌های

عملکردی و امنیتی انجام می‌گیرد تا مجوز انتشار

یک برنامه صادر شود. علاوه بر این مستندات

قانونی و مقرراتی لازم نیز در حوزه «نظارت بر

الزامات مدیریت مخاطرات تقلب و سوءاستفاده

از ابزارهای بانکداری و پرداخت الکترونیکی» و

«نظارت بر قواعد شناسایی تبادلات مالی مشکوک

و سوءاستفاده از خدمات کارت به کارت» در قالب

بخشنامه‌های لازم ابلاغ شده است.

محرمیان افزود: شناسایی قماربازان از طریق

واکاوی هوشمند تبادلات مالی از دیگر اقدامات

بانک مرکزی است که طی آن ابتدا قماربازان

دیگری از اقدامات این بانک گفت: تدوین و ابلاغ

الزامات امنیتی برنامه‌های همراه در حوزه

بانکداری و پرداخت الکترونیکی از جمله اقداماتی

بوده که در راستای ایجاد سازوکار اعتباربخشی

امنیتی به این برنامه‌ها انجام گرفته است. بر

مبنای این الزامات در شش حوزه، ارزیابی‌های

عملکردی و امنیتی انجام می‌گیرد تا مجوز انتشار

یک برنامه صادر شود. علاوه بر این مستندات

قانونی و مقرراتی لازم نیز در حوزه «نظارت بر

الزامات مدیریت مخاطرات تقلب و سوءاستفاده

از ابزارهای بانکداری و پرداخت الکترونیکی» و

«نظارت بر قواعد شناسایی تبادلات مالی مشکوک

و سوءاستفاده از خدمات کارت به کارت» در قالب

بخشنامه‌های لازم ابلاغ شده است.

محرمیان افزود: شناسایی قماربازان از طریق

واکاوی هوشمند تبادلات مالی از دیگر اقدامات

بانک مرکزی است که طی آن ابتدا قماربازان

دیگری از اقدامات این بانک گفت: تدوین و ابلاغ

الزامات امنیتی برنامه‌های همراه در حوزه

بانکداری و پرداخت الکترونیکی از جمله اقداماتی

بوده که در راستای ایجاد سازوکار اعتباربخشی

امنیتی به این برنامه‌ها انجام گرفته است. بر

مبنای این الزامات در شش حوزه، ارزیابی‌های

عملکردی و امنیتی انجام می‌گیرد تا مجوز انتشار

یک برنامه صادر شود. علاوه بر این مستندات

قانونی و مقرراتی لازم نیز در حوزه «نظارت بر

الزامات مدیریت مخاطرات تقلب و سوءاستفاده

از ابزارهای بانکداری و پرداخت الکترونیکی» و

«نظارت بر قواعد شناسایی تبادلات مالی مشکوک

و سوءاستفاده از خدمات کارت به کارت» در قالب

بخشنامه‌های لازم ابلاغ شده است.

محرمیان افزود: شناسایی قماربازان از طریق

واکاوی هوشمند تبادلات مالی از دیگر اقدامات

بانک مرکزی است که طی آن ابتدا قماربازان

دیگری از اقدامات این بانک گفت: تدوین و ابلاغ

الزامات امنیتی برنامه‌های همراه در حوزه

بانکداری و پرداخت الکترونیکی از جمله اقداماتی

بوده که در راستای ایجاد سازوکار اعتباربخشی

امنیتی به این برنامه‌ها انجام گرفته است. بر

مبنای این الزامات در شش حوزه، ارزیابی‌های

عملکردی و امنیتی انجام می‌گیرد تا مجوز انتشار

یک برنامه صادر شود. علاوه بر این مستندات

قانونی و مقرراتی لازم نیز در حوزه «نظارت بر

الزامات مدیریت مخاطرات تقلب و سوءاستفاده

از ابزارهای بانکداری و پرداخت الکترونیکی» و

«نظارت بر قواعد شناسایی تبادلات مالی مشکوک

و سوءاستفاده از خدمات کارت به کارت» در قالب

بخشنامه‌های لازم ابلاغ شده است.

محرمیان افزود: شناسایی قماربازان از طریق

واکاوی هوشمند تبادلات مالی از دیگر اقدامات

بانک مرکزی است که طی آن ابتدا قماربازان

دیگری از اقدامات این بانک گفت: تدوین و ابلاغ

الزامات امنیتی برنامه‌های همراه در حوزه

بانکداری و پرداخت الکترونیکی از جمله اقداماتی

بوده که در راستای ایجاد سازوکار اعتباربخشی

امنیتی به این برنامه‌ها انجام گرفته است. بر

مبنای این الزامات در شش حوزه، ارزیابی‌های

عملکردی و امنیتی انجام می‌گیرد تا مجوز انتشار

یک برنامه صادر شود. علاوه بر این مستندات

قانونی و مقرراتی لازم نیز در حوزه «نظارت بر

الزامات مدیریت مخاطرات تقلب و سوءاستفاده

از ابزارهای بانکداری و پرداخت الکترونیکی» و

«نظارت بر قواعد شناسایی تبادلات مالی مشکوک

و سوءاستفاده از خدمات کارت به کارت» در قالب

بخشنامه‌های لازم ابلاغ شده است.

محرمیان افزود: شناسایی قماربازان از طریق

واکاوی هوشمند تبادلات مالی از دیگر اقدامات

بانک مرکزی است که طی آن ابتدا قماربازان

دیگری از اقدامات این بانک گفت: تدوین و ابلاغ

الزامات امنیتی برنامه‌های همراه در حوزه

بانکداری و پرداخت الکترونیکی از جمله اقداماتی

بوده که در راستای ایجاد سازوکار اعتباربخشی

امنیتی به این برنامه‌ها انجام گرفته است. بر

مبنای این الزامات در شش حوزه، ارزیابی‌های

عملکردی و امنیتی انجام می‌گیرد تا مجوز انتشار

یک برنامه صادر شود. علاوه بر این مستندات

قانونی و مقرراتی لازم نیز در حوزه «نظارت بر

الزامات مدیریت مخاطرات تقلب و سوءاستفاده

از ابزارهای بانکداری و پرداخت الکترونیکی» و

«نظارت بر قواعد شناسایی تبادلات مالی مشکوک

و سوءاستفاده از خدمات کارت به کارت» در قالب

بخشنامه‌های لازم ابلاغ شده است.

محرمیان افزود: شناسایی قماربازان از طریق

واکاوی هوشمند تبادلات مالی از دیگر اقدامات

بانک مرکزی است که طی آن ابتدا قماربازان

دیگری از اقدامات این بانک گفت: تدوین و ابلاغ

الزامات امنیتی برنامه‌های همراه در حوزه

بانکداری و پرداخت الکترونیکی از جمله اقداماتی

بوده که در راستای ایجاد سازوکار اعتباربخشی

امنیتی به این برنامه‌ها انجام گرفته است. بر

مبنای این الزامات در شش حوزه، ارزیابی‌های

عملکردی و امنیتی انجام می‌گیرد تا مجوز انتشار

یک برنامه صادر شود. علاوه بر این مستندات

قانونی و مقرراتی لازم نیز در حوزه «نظارت بر

الزامات مدیریت مخاطرات تقلب و سوءاستفاده

از ابزارهای بانکداری و پرداخت الکترونیکی» و

«نظارت بر قواعد شناسایی تبادلات مالی مشکوک

و سوءاستفاده از خدمات کارت به کارت» در قالب

بخشنامه‌های لازم ابلاغ شده است.

محرمیان افزود: شناسایی قماربازان از طریق

واکاوی هوشمند تبادلات مالی از دیگر اقدامات

بانک مرکزی است که طی آن ابتدا قماربازان

دیگری از اقدامات این بانک گفت: تدوین و ابلاغ

الزامات امنیتی برنامه‌های همراه در حوزه

بانکداری و پرداخت الکترونیکی از جمله اقداماتی

بوده که در راستای ایجاد سازوکار اعتباربخشی

امنیتی به این برنامه‌ها انجام گرفته است. بر

مبنای این الزامات در شش حوزه، ارزیابی‌های

عملکردی و امنیتی انجام می‌گیرد تا مجوز انتشار

یک برنامه صادر شود. علاوه بر این مستندات

قانونی و مقرراتی لازم نیز در حوزه «نظارت بر

الزامات مدیریت مخاطرات تقلب و سوءاستفاده

از ابزارهای بانکداری و پرداخت الکترونیکی» و

«نظارت بر قواعد شناسایی تبادلات مالی مشکوک

و سوءاستفاده از خدمات کارت به کارت» در قالب

بخشنامه‌های لازم ابلاغ شده است.

محرمیان افزود: شناسایی قماربازان از طریق

واکاوی هوشمند تبادلات مالی از دیگر اقدامات

بانک مرکزی است که طی آن ابتدا قماربازان

دیگری از اقدامات این بانک گفت: تدوین و ابلاغ

الزامات امنیتی برنامه‌های همراه در حوزه

بانکداری و پرداخت الکترونیکی از جمله اقداماتی

بوده که در راستای ایجاد سازوکار اعتباربخشی

امنیتی به این برنامه‌ها انجام گرفته است. بر

مبنای این الزامات در شش حوزه، ارزیابی‌های

عملکردی و امنیتی انجام می‌گیرد تا مجوز انتشار

یک برنامه صادر شود. علاوه بر این مستندات

قانونی و مقرراتی لازم نیز در حوزه «نظارت بر

الزامات مدیریت مخاطرات تقلب و سوءاستفاده

از ابزارهای بانکداری و پرداخت الکترونیکی» و

«نظارت بر قواعد شناسایی تبادلات مالی مشکوک

و سوءاستفاده از خدمات کارت به کارت» در قالب

بخشنامه‌های لازم ابلاغ شده است.

محرمیان افزود: شناسایی قماربازان از طریق

واکاوی هوشمند تبادلات مالی از دیگر اقدامات

بانک مرکزی است که طی آن ابتدا قماربازان

دیگری از اقدامات این بانک گفت: تدوین و ابلاغ

الزامات امنیتی برنامه‌های همراه در حوزه

بانکداری و پرداخت الکترونیکی از جمله اقداماتی

بوده که در راستای ایجاد سازوکار اعتباربخشی

امنیتی به این برنامه‌ها انجام گرفته است. بر

مبنای این الزامات در شش حوزه، ارزیابی‌های

عملکردی و امنیتی انجام می‌گیرد تا مجوز انتشار