

الهيئة العامة للرقابة المالية

قرار رقم ٦٨ لسنة ٢٠١٢

بتاريخ ٢٠١٢/١٠/٨

مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية

بعد الاطلاع على قانون سوق رأس المال الصادر بالقانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية ؛

وعلى قانون الإيداع والقيود المركزى للأوراق المالية الصادر بالقانون رقم ٩٣ لسنة ٢٠٠٠ ولائحته التنفيذية ؛

وعلى القانون رقم ١٠ لسنة ٢٠٠٩ بتنظيم الرقابة على الأسواق والأدوات المالية غير المصرفية ؛

وعلى قرار رئيس الجمهورية رقم ١٩٢ لسنة ٢٠٠٩ بإصدار النظام الأساسى للهيئة العامة للرقابة المالية ؛

وعلى موافقة مجلس إدارة الهيئة بجلسته المنعقدة بتاريخ ٢٠١٢/١٠/٨ ؛

قرر:

(المادة الأولى)

تلتزم شركات السمسرة الراغبة فى تلقى أوامر بيع وشراء الأوراق المالية من عملائها باستخدام شبكة المعلومات الدولية (الإنترنت) بالقواعد التنفيذية لمزاولة هذا النشاط الواردة بالملحقين رقمى (١) ، (٢) المرفقين بهذا القرار ، وتقديم شهادة من شركة الإيداع والقيود المركزى للأوراق المالية باستيفاء المتطلبات والاشتراطات الواردة بالملحقين المشار إليهما .

(المادة الثانية)

تلتزم شركات السمسرة الحاصلة على موافقة الهيئة بالخدمات المشار إليها فى المادة الأولى بتوفيق أوضاعها طبقاً لأحكام هذا القرار ومرفقاته خلال ستة أشهر من تاريخ العمل به .

(المادة الثالثة)

يُنشر هذا القرار ومرفقاته فى الوقائع المصرية ، وعلى الموقع الإلكتروني للهيئة والبورصة المصرية ، ويعمل به من اليوم التالى لتاريخ نشره فى الوقائع المصرية ، ويلغى كل حكم مخالف لأحكام هذا القرار ومرفقاته .

رئيس مجلس إدارة الهيئة

د. أشرف الشرقاوى

ملحق رقم (١)

المواصفات الوظيفية والفنية لنظم المعلومات
والبنية الأساسية للاتصالات والنظم اللازم توافرها
لدى شركات السمسرة فى الأوراق المالية

أولاً - المواصفات الوظيفية والفنية لنظم المعلومات اللازم توافرها لدى شركات السمسرة
فى الأوراق المالية :

يلزم أن يتوفر لدى الشركة نظام معلومات كامل ومؤمن لتسجيل ومعالجة بيانات العملاء
وأوامرهم ، وتنفيذ وتسوية هذه الأوامر آلياً . ويجب أن تتوافق المواصفات الوظيفية لهذا النظام
مع كل القرارات المنظمة للعمل التى أصدرتها أو اعتمدها الهيئة ، بما فيها قواعد التداول
والإيداع المركزى ، كما يجب أن تلتزم الشركة بتنفيذ التعديلات التى قد تطرأ على تلك القرارات .
يتكون النظام من مجموعة التطبيقات وقواعد البيانات الخاصة بجميع تعاملات
شركة السمسرة مع العملاء ، ويمكن توفيرها من أى من المصادر التالية :
شركة متخصصة تورد أو تبيع أو تطور هذه الأنظمة الآلية المتفقة مع شروط
ومتطلبات الهيئة .

قيام شركة السمسرة بالتطوير الذاتى لنظام يتوافق مع شروط ومتطلبات الهيئة .

شركة متخصصة تقوم بتقديم الخدمة لشركات السمسرة بنظام ASP .

وفى جميع الأحوال يجب على النظام توفير الوظائف والخصائص التالية :

١ - حسابات العملاء :

فتح وإدارة حساب منفصل لدى الشركة لكل عميل مع إمكانية استخراج الجانب النقدى

للعميل . ويقتصر تعامل الشركة على الحسابات النقدية للعملاء على الأغراض الآتية :

استلام وصرف النقدية من وإلى العملاء وقيد هذه الحركات فى حساباتهم .

الخصم من حساب العميل لسداد قيمة المشتريات .

إصدار شيكات أو أوامر دفع أو تحويلات لصالح العميل .

خصم عمولات السمسرة بموجب إشعار خصم طبقاً للنسب المتفق عليها مع العميل .
أن يكون للعملاء الإضافة المباشرة فى حساب الشركة بالبنك من خلال تحويل مصرفى أو إيداع نقدى على أن يخطر العميل الشركة بصورة من إيصال إيداع المبالغ .
استخراج كشف حساب التعاملات التى تمت من خلال شركة السمسرة وعمولات الشركة والعمولات التى تم خصمها من حساب العميل خلال تسوية معاملاته لصالح الجهات الأخرى وتفصيلها .

التسوية اليومية مع الحسابات النقدية للعملاء بالشركة وكذا حركات الإيداع والسحب ، كما يجب ألا يسمح النظام بالتحويل بين أنواع الحسابات المالية المختلفة للعميل من حساب بالجنيه المصرى إلى حساب بالدولار الأمريكى أو أى عملة أخرى ، ولا يتم التحويل بالعكس ، وتتم عملية الشراء بنفس العملة .

٢ - التسوية :

تلتزم الشركة بتسوية موقف العميل طبقاً للمدة الزمنية اللازمة لأعمال المقاصة والتسوية للأوراق المالية المختلفة وبمراعاة ما يلى :
إخطار العميل آلياً أو يدوياً أو بموجب خطاب مسجل بعلم الوصول بالتسوية ، على أن يتضمن الإخطار (الأوراق المالية المتعامل عليها وسعر التعامل وقيمتها والعمولات المحصلة) .

الإقفال وتسوية المركز اليومي مع حسابات ومعلومات التسوية والمقاصة وحركات التحويل من وإلى حساب العملاء .

٣ - تلقى وإدارة أوامر العملاء :

يمكن للشركات تلقى أوامر العملاء بأى من الوسائل الآتية :
تلقى الأوامر كتابياً من العميل خلال تواجده بالشركة أو فروعها .
تلقى الأوامر هاتفياً ، للشركات المرخص لها بذلك .
تلقى الأوامر عبر شبكة المعلومات الدولية (الإنترنت) ، للشركات المرخص لها بذلك .

تلقى الأوامر من خلال البريد الإلكتروني بشرط أن تكون موقعة من العميل بواسطة
شهاد توقيع إلكترونى سارية صادرة من إحدى الجهات المرخص لها من هيئة تنمية صناعة
تكنولوجيا المعلومات ITIDA ، ويجوز أن يكون التوقيع على رسالة البريد الإلكتروني بذاتها ،
أو على محرر إلكترونى مرفق بالرسالة .

وفى جميع الأحوال يجب الإفصاح للعميل عن وسائل تلقي الأوامر والحصول على موافقته
الكتابية على استخدامها فى تعامله مع الشركة .

ويشترط فى وسيلة تلقي الأوامر ، أن تلبى المتطلبات الآتية :

التأكد من صفة وشخصية العميل قبل تلقي أوامره .

استقبال وتسجيل وتعزيز أوامر العملاء بصورة تمنع إنكار أى من الطرفين للأمر .

أن تسمح وسيلة تلقي الأوامر بالتفتيش بأثر رجعى للمدة الزمنية الواجب الاحتفاظ
بالسجلات والمستندات خلالها .

كما يجب أن يعمل نظام تلقي وإدارة أوامر العملاء لدى شركة السمسرة ،

يجب أن يحقق ما يلى :

التحقق من شخصية وصفة العميل وأهليته للتصرف .

تسجيل المعلومات التى تم تبادلها بين العميل والشركة .

تسجيل أوامر العميل وختمها بتوقيت تلقي الأمر .

التحقق من تواجد الأرصدة لدى العميل (نقدية أو ورقية) طبقاً للقواعد المنظمة لذلك .

التحقق من توافق أمر العميل مع حدود التعامل التى تحددها الشركة لهذا العميل
طبقاً لسياسة المخاطر المطبقة لدى الشركة .

إدخال الأمر آلياً إلى نظام التداول بعد موافقة الشركة (الآلية أو النصف آلية) على الأمر .

التعزيز للعميل بطبيعة وحجم وشروط الأمر .

تسجيل وقت إرسال أمر العميل للتنفيذ .

أن يتيح النظام للعميل خلال الفترة التى يكون فيها أمر العميل محلاً للتنفيذ ما يلى :
الاستعلام عن موقف الأمر .

إصدار أمر بإلغاء أمر سابق (مع إخطار العميل بأن إلغاء الأمر مشروط بعدم إتمام التنفيذ لدى البورصة قبل وصول أمر الإلغاء) . ويسرى على أمر الإلغاء الأحكام والشروط الأخرى لأوامر التنفيذ .

تلقى وتسجيل موقف الأمر من نظام التداول بالبورصة آلياً .
إخطار العميل بموقف الأمر فور إتمام تنفيذه كلياً أو جزئياً ، وكذلك إخطاره بموقف الأمر بنهاية جلسة التداول ، وذلك من خلال وسيلة الاتصال المتفق عليها مع العميل .
أن تكون البيانات لكل من العمليات المنفذة والإيداع المركزى والتسوية وحسابات العملاء لدى الشركة متطابقة .

أن تتوافق جميع التوقيتات الخاصة بأنظمة التشغيل والتعريف والتأمين وغيرها من الأنظمة الإلكترونية مع توقيتات الأنظمة الإلكترونية الخاصة بالبورصة (Time Synchronization) طبقاً للقواعد التى تضعها البورصة فى هذا الشأن .

٤ - التقارير الداخلية الرقابية والتفتيش :

إصدار تقرير مجمع بحجم تداولات الشركة يومياً وأسبوعياً وشهرياً وربع سنوى وسنوياً .
إصدار تقرير سجل أوامر العملاء بالشركة يومياً ، وإصدار نسخة إلكترونية يومية من هذا التقرير فى شكل ملف pdf وتلتزم الشركة بالاحتفاظ بهذه النسخ الإلكترونية اليومية ، وذلك لمدة خمس سنوات على الأقل .

مقارنة حجم تداولات الشركة بصافى رأس المال وحساب نسب كفاية رأس المال فى الفترات التى تنص عليها القوانين واللوائح والقرارات الصادرة فى هذا الشأن .

إمكانية طباعة قائمة بجميع عملاء الشركة .

استخراج تقرير بيانات العملاء المسجلة بالشركة .

سهولة قيام الجهات الرقابية بالاطلاع والحصول على البيانات المسجلة إلكترونياً سواء بالمركز الرئيسى أو الفروع .

٥ - الأمن وسلامة المنظومة :

يجب أن تعمل النظم الفنية للمعلومات بالشركة لتحقيق ما يلى :
حماية سرية حسابات وبيانات العملاء ، والمعلومات المتعلقة بها .
منع تعديل أو مسح أى بيانات أو معلومات حال تسجيلها أو معالجتها من خلال
هذه المنظومة .

تسجيل كل استخدام أو محاولة لاستخدام أو الدخول على المنظومة ، سواء كانت
بواسطة العميل أو موظفى الشركة أو الفنيين أو مسئولى إدارة النظام الداخليين أو الخارجيين
أو غيرهم من خلال سجلات إلكترونية Logs ويتم الاحتفاظ بها لمدة خمس سنوات على الأقل .

كما تلتزم الشركة بمراعاة ما يلى :

أن يكون إعطاء جميع الصلاحيات والإشراف على النظام من خلال موافقة كتابية
من العضو المنتدب ، كما يجب أن إلغاء جميع الصلاحيات فوراً من أى مسئول يترك
موقعه الوظيفى سواء كان ذلك بتغيير محل العمل أو بتغيير المسمى الوظيفى ، ويجب أن
تتم مراجعة هذه الصلاحيات كل ثلاثة شهور على الأكثر .

الاحتفاظ بجميع السجلات الإلكترونية Logs الخاصة بالتصريحات والتعديلات
الأمنية وتعديلات الإعدادات فى النظام ، وذلك لمدة لا تقل عن خمس سنوات .

يحظر استخدام الشبكات اللاسلكية فى التوصيل على الأنظمة الداخلية للشركة .
يجب أن تكون جميع الحاسبات المتصلة بشبكة الشركة (مكتبية أو محمولة أو خادمة)
مزودة ببرامج مكافحة الفيروسات والبرمجيات الضارة (Antimalware / Antivirus).

٦ - نظم وقواعد الاحتفاظ بالمستندات :

يجب أن تحتوى أنظمة ال Back Office والتداول على Transaction Logs
ويتم الاحتفاظ بها لمدة خمس سنوات على الأقل وتشمل جميع التعاملات . وفى حالة وجود
نزاع قانونى مع أحد العملاء تلتزم الشركة بالاحتفاظ بكافة المستندات والسجلات
لحين تسوية النزاع أو صدور حكم قضائى نهائى فيه .

ثانياً - البنية الأساسية للاتصالات والنظم :

١ - خطوط الاتصال :

على الشركة توفير البنية الأساسية للربط الآلى مع نظام التداول بالبورصة طبقاً للمواصفات التقنية التى تضعها البورصة وتعتمدها الهيئة . ويكون ذلك من خلال خط اتصال أصلى وخط احتياطى ، ويمكن أن يعمل الخطان بأسلوب active-active أو active-passive بحيث لا تقل السعة الفعالة للاتصال عن 1 Mb (واحد ميجابت) بحد أدنى ، وتزيد هذه السعة حسب معدل إشغال الخط بحيث لا يتعدى إشغال الخط (٧٠٪) من إجمالى السعة الفعالة لمدة تزيد عن ١٥ دقيقة أسبوعياً متتالية أو متفرقة . كما يجب أن يتوفر خط اتصال بين المركز الاحتياطى للشركة والبورصة ، لا تقل سعته عن 512 kb .

على الشركة توفير البنية الأساسية للربط الآلى مع نظم الإيداع المركزى وأمناء الحفظ طبقاً للمتطلبات التقنية التى تضعها شركة مصر للمقاصة والإيداع والقيود المركزى وتعتمدها الهيئة . ويكون ذلك من خلال خط اتصال أصلى وخط احتياطى ، ويمكن أن يعمل الخطان بأسلوب active-active أو active-passive بحيث لا تقل السعة الفعالة للاتصال عن 1 Mb (واحد ميجابت) بحد أدنى ، وتزيد هذه السعة حسب معدل إشغال الخط بحيث لا يتعدى إشغال الخط (٧٠٪) من إجمالى السعة الفعالة لمدة تزيد عن ١٥ دقيقة أسبوعياً متتالية أو متفرقة . كما يجب أن يتوفر خط اتصال بين المركز الاحتياطى للشركة وشركة مصر للمقاصة ، ولا تقل سعته عن 512 kb .

٢ - نظام إرسال واستقبال الرسائل المالية (FIX) Financial Information exchange :

يجب أن تكون الشركة مجهزة بنظام FIX والذى يقوم بإرسال الأوامر بصورة آلية إلى كل من البورصة وشركة مصر للمقاصة والإيداع والقيود المركزى . كما يقوم بتلقى حالة الأوامر السابق إرسالها فيما يتعلق بتنفيذ هذه الأوامر أو عدمه . كما يجب أن يتوافق نظام ال back office العامل لدى الشركة مع نظام ال FIX بما فى ذلك جميع التعريفات الموضحة لمصدر الأمر ، على أن يراعى تنفيذ الأوامر من خلال سمسار مرخص له من الهيئة والبورصة .

٣ - أنظمة الحماية والتأمين :

يجب تركيب نظام جدار نارى firewall لتأمين جميع شبكات الاتصال الخارجية -
- أى شبكات الاتصال بالإنترنت وكذلك الشبكات المتصلة بكل من جهات السوق المختلفة -
ويجوز أن يكون ذلك من خلال مخارج متعددة لنفس الجدار النارى .

يجب إجراء الصيانة التشغيلية الدورية لأجهزة الجدار النارى وقواعد التأمين Security rules & configurations المعدة عليها ، وتحديثها بصفة دورية بما يصدر من تحديثات أمنية .

يجب عمل التحديث الدورى الآلى لأنظمة التشغيل والتطبيقات المختلفة بما يصدر من الشركات المنتجة من تحديثات أمنية Patches .

يجب وجود مركز احتياطى للطوارئ Disaster Recovery site يتوافر به نسخة من كل أجهزة الخادم ونسخة احتياطية من التطبيقات والبيانات ويتم تحديثها بصورة لحظية من خلال خط اتصال آمن ، مع ضمان حماية هذه البيانات والحفاظ على سريتها . ويتم اتباع إجراءات النقل للمركز الاحتياطى وذلك بعد إخطار الهيئة بذلك .

٤ - الحاسبات المركزية :

يجب أن تتوافر فى الحاسبات المركزى للشركة ما يلى :

نظم تشغيلية حديثة وتسمح بالعمل بنظام الخوادم المركزية (مخصصة أو افتراضية Virtual) .

نظم تشغيلية تعمل كخادم للتطبيقات application server .

حاسبات مركزية تقوم بالعمل كخادم لقواعد البيانات يتوافر فيها نظم العمل الدائم بدون توقف : fault-tolerant أو hot-standby أو cluster .

خادم مستقل لتشغيل نظام إرسال واستقبال الرسائل FIX .

٥ - إجراءات التشغيل :

يجب أن يكون لدى الشركة - سواء بالتعيين المباشر أو بالتعاقد مع أحد مقدمى خدمات تشغيل وصيانة نظم وتكنولوجيا المعلومات وقواعد البيانات - المتخصصين المؤهلين فنياً فى المجالات التالية : قواعد بيانات - نظم تشغيل - شبكات اتصال - تأمين نظم معلومات .

٦ - الرقابة والتفتيش على البنية الأساسية الفنية لنظم المعلومات بالشركة :

يجب عرض مواصفات جميع الأجهزة والحاسبات المركزية ومعدات الاتصال التى سيتم تركيبها بمقر الشركة على الهيئة ، والحصول على الموافقة عليها قبل استخدامها .

يجب أن تخضع جميع الأنظمة والمعدات وأسلوب التشغيل للرقابة والتفتيش الخارجى وفقاً للقواعد التى تضعها الهيئة العامة للرقابة المالية والبورصة المصرية وشركة مصر للمقاصة والإيداع والقيود المركزى .

ملحق رقم (٢)

المواصفات التقنية لنظم المعلومات والبنية الأساسية
اللازم توافرها لدى شركات السمسرة المصرح لها
بتقديم خدمة التداول عبر شبكة المعلومات الدولية (الإنترنت)

أولاً - الاتصال بالإنترنت :

على الشركة توفير البنية الأساسية للاتصال بالإنترنت ، ويكون ذلك من خلال خط اتصال أصلى وخط احتياطى ، ويمكن أن يعمل الخطان بأسلوب active-active أو active-passive بحيث لا تقل السعة الفعالة للاتصال عن 1 Mb (واحد ميغابت) بحد أدنى ، وتزيد هذه السعة حسب معدل إشغال الخط بحيث لا يتعدى إشغال الخط (٧٠٪) من إجمالى السعة الفعالة لمدة تزيد عن ١٥ دقيقة أسبوعياً متتالية أو متفرقة . كما يجب أن يتوفر خط اتصال بالإنترنت من المركز الاحتياطى للشركة ، لا تقل سعته عن 512 kb .

ثانياً - نظم تلقى الأوامر :

تنشئ الشركة موقع إلكترونى مخصص لاستقبال أوامر العملاء من خلال شبكة المعلومات الدولية (الإنترنت) على أن تتوفر به شروط البنية الأساسية التالية :

١ - الخوادم ونظم التشغيل :

جميع أنظمة التشغيل يجب أن تعمل على أجهزة حواسب خادمة .
يخصص نظام تشغيل مستقل للعمل كخادم ويب Web Server سواء كان هذا النظام على حاسب مخصص أو نظام افتراضى Virtual ، ولا يجوز أن يكون هذا النظام مشترك لاستضافة موقع أكثر من شركة .

يخصص نظام تشغيل مستقل للعمل كخادم تطبيقات Appicateion Server سواء كان هذا النظام على حاسب مخصص أو نظام افتراضى Virtual .

يجب الالتزام بتحديث نظم التشغيل المختلفة بصفة دورية بما يصدر من تحديثات أمنية .

يجب أن تتوافق جميع التوقيتات الخاصة بأنظمة التشغيل والتعريف والتأمين وغيرها من الأنظمة الإلكترونية مع توقيتات الأنظمة الإلكترونية الخاصة بالبورصة Time Synchronization طبقاً للقواعد التى تضعها البورصة فى هذا الشأن .

يجب أن يتم التحكم وتسجيل دخول الأفراد إلى مراكز البيانات التى توجد بها تلك الحاسبات الخادمة أو مراقبتها بكاميرات تسجيل والاحتفاظ بتلك السجلات / التسجيلات مدة لا تقل عن عام كامل .

فى حالة استخدام أنظمة افتراضية Virtual للتداول من خلال الإنترنت ، يجب أن يتم فصلها مادياً على مستوى الخادم المضيف host server عن أنظمة الـ FIX والـ Back Office .

٢ - تطبيقات الإنترنت الخاصة بأوامر العملاء :

يجب أن يؤمن الموقع بشهادة إلكترونية مخصصة للتعريف وتشفير البيانات Digital Certificate سارية ، بحيث تظهر للعملاء عند تصفحهم الموقع الإلكتروني للتداول . يجب أن تكون التطبيقات مبنية على أساس التحقق من عمليات الإدخال فى جميع الحقول فى الشاشات المختلفة Field Validation .

يجب أن تحتفظ أنظمة الويب والتطبيقات بسجلات كاملة Logs ويتم الاحتفاظ بها لمدة خمس سنوات على الأقل وتشمل جميع التعاملات .

السجلات الأرشيفية لجميع الأوامر الصادرة من العميل للشركة من خلال النظام . السجلات الأرشيفية الكاملة لكل عمليات الدخول والخروج والتداول وتغيير البيانات من خلال التطبيق .

٣ - التعاملات الإلكترونية :

يجب ألا يسمح نظام الإنترنت الخاص بالتداول باستمرار الاتصال غير الفعال مع عميل الإنترنت (session inactive) لمدة تزيد عن ساعة فيما يخص الاطلاع على حسابه، ويطلب بعدها النظام من العميل إعادة إدخال بيانات التحقق .

يجب ألا يسمح نظام الإنترنت الخاص بالتداول باستمرار الاتصال غير الفعال مع عميل الإنترنت (session inactive) لمدة تزيد عن ٢٠ دقيقة فيما يخص التعامل على حسابه بإضافة أو تعديل أو حذف أوامر تؤثر فى رصيده ، ويطلب بعدها النظام من العميل إعادة إدخال بيانات التحقق .

يجب أن يقوم النظام بإرسال رسالة نصية قصيرة أو رسالة بريد إلكترونى للعميل لإخطاره على سبيل التأكيد بأى عملية تؤثر فى رصيد حسابه . ويكون ذلك على رقم المحمول أو عنوان البريد الإلكتروني للعميل المذكور فى العقد .

ثالثاً - نظم التأمين :

على كل من شركات السمسرة وجهات السوق المختلفة الالتزام بتأمين الاتصالات والأنظمة المختلفة وسرية البيانات وسلامتها وتوافر الوصول إليها وذلك على النحو التالى :

١ - تأمين الاتصال بالإنترنت :

توافر أنظمة التأمين المخصصة (غير مشتركة مع شركات أخرى) من جدران نارية firewalls أو أجهزة استشعار/منع التسلل intrusion Detection Systems/Intusion Prevention Sysems ونظم حماية من الفيروسات antivirus .
الصيانة التشغيلية الدورية لهذه الأجهزة وقواعد التأمين security & configurations المعدة عليها ، وتحديثها بصفة دورية بما يصدر من تحديثات أمنية .

يجب على الشركات وجهات السوق المختلفة إبلاغ الهيئة رسمياً وإبلاغ العملاء بأى اختراق يعرض بيانات أى من العملاء للخطر، وذلك بمجرد اكتشاف الاختراق .

٢ - التحقق من شخصية العميل :

يجب إثبات شخصية العميل إلكترونياً بواسطة شهادة توقيع إلكترونى سارية صادرة من إحدى الجهات المرخص لها من هيئة تنمية صناعة تكنولوجيا المعلومات ITIDA .
وكذلك يجب مراعاة الآتى :

عدم إمكانية الدخول إلى الحساب من أكثر من متصفح أو فتح أكثر من اتصال session مع الحساب فى نفس الوقت .

إصدار رقم مميز لا يكرر unique session ID ، مضافاً إليه ختم التوقيت time stamp لكل اتصال session حال فتح الاتصال عند التحقق من الدخول .

٣ - الاحتفاظ بالأوامر والسجلات :

يجب أن تسجل جميع عمليات التحقق من العميل - الناجحة أو الفاشلة منها - وأن يشمل التسجيل الرقم المميز unique session ID ، وأن يتم الاحتفاظ بالسجلات لمدة لا تقل عن ٥ سنوات .

فى حالة وجود نزاع مع أحد العملاء تلتزم الشركة بالاحتفاظ بكافة الأوامر والسجلات لحين تسوية النزاع أو صدور حكم قضائى نهائى فيه .