تنظم هذه التعليمات الصادرة عن البنك المركزي الموريتاني العمليات المصرفية عبر الهاتف المحمول، مُحددةً متطلبات البنوك لتقديم هذه الخدمة. تشمل التعليمات إجراءات تقديم الخدمة، ومسؤولية البنك في إدارة المخاطر (الاستراتيجية، التشغيلية، القانونية، سمعة، وأمن المعلومات)، وشروط إجراء المعاملات، وضوابط تحويل الأموال، ومتطلبات العناية الواجبة بالعملاء، ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، وإبلاغ البنك المركزي. يجب على البنوك ضمان أمن البيانات، حماية خصوصية العملاء، استخدام وسائل تصديق قوية، ووضع خطط استمرارية الأعمال. كما تُحدد التعليمات حدودًا للمعاملات، مع التركيز على التحقق من هوية العملاء ومراقبة المعاملات غير العادية لمنع غسل الأموال وتمويل الإرهاب. سريان التعليمات بعد التوقيع، مع مهلة ثلاثة أشهر للبنوك لتصويب أوضاعها.

Summarized by © lakhasly.com