



البنك المركزي العراقي

جمهورية العراق
البنك المركزي العراقي

NO :
Date :

دائرة المدفوعات/ قسم الإشراف والامتثال
العدد : ١٧٧٠ / ٢٢
التاريخ : ٢٦ / ٩ / ٢٠١٩

إلى/ المصارف المجازة كافة

م / الخدمات المصرفية عبر تطبيق الهاتف النقال (Mobile Banking)

تحية طيبة ...

في ضوء استراتيجية هذا البنك وتوجهاته لتحقيق مبدأ الشمول المالي، ومن أجل تحسين الخدمات المصرفية الرقمية والاعتماد على التقنيات الحديثة لضمان سهولة وصول الخدمات المقدمة لشرائح المجتمع كافة وبأسعار معقولة، تقرر قيامكم بتوفير خدمة (Mobile Banking) بما يضمن على الأقل ما يأتي :

1- تقديم الخدمات المصرفية المسموح بها قانوناً بطريقة مسؤولة ومستدامة على أن تشمل على سبيل المثال لا الحصر:

- إمكانية الربط مع خدمة تحويل الأموال الإلكترونية بين المصارف عبر الهاتف النقال (IIMPS).
- الاطلاع على تفاصيل حسابات الزبون والأرصدة ورقم الحساب (IBAN) مع إمكانية طلب كشف للعمليات المصرفية التي قام بها الزبون.
- الاطلاع على تفاصيل الخدمات و القروض والمنتجات والأسعار والعروض المصرفية .
- الاطلاع على كشف القروض وبطاقات الإنتمان وسداد المبالغ المستحقة ضمن حسابات الزبون داخل المصرف.
- الاستعلام عن مواقع أجهزة الصراف الآلي والفروع التابعة للمصرف.
- الاطلاع على الحقوق والواجبات للزبون.
- التواصل مع مركز خدمة الزبائن بطريقة سهلة وفعالة.
- إمكانية إجراء عمليات تحويل الأموال بين حسابات الزبون.
- تخضع جميع التحويلات لسقف يومي محدد لكل زبون وحسب العملة ونوع العملية.
- إمكانية إجراء التحويلات بين حسابات الزبون ذاته (عملة الدينار العراقي والدولار الأمريكي) وحسب سعر الصرف المحدد من قبل هذا البنك.
- طلب دفتر صكوك ومعرفة حالة الطلب.
- الاطلاع على نشرة اسعار صرف العملات.

2- توافر أنظمة العمل والقواعد التقنية وجميع مقومات حماية المعلومات والشبكات والأنظمة وعلى سبيل المثال

لا الحصر (Firewall, Proxy, Intrusion Detection.. الخ).

3- توافر أنظمة منع الإحتيال للضبط والسيطرة على عمليات الدخول إلى التطبيق.

4- الدخول إلى التطبيق باستخدام اسم مستخدم وكلمة مرور الخاصة بكل زبون.

5- مع إمكانية الدخول لى الحساب باستخدام المصادقة متعددة الخطوات (MFA).

- 6- توافر إجراءات التشفير وآلية التعرف على الزبون عبر استخدام كلمة السر لمرة واحدة (OTP).
- 7- استخدام آلية التوقيع الإلكتروني وفقاً للضوابط المعتمدة من قبل وزارة الاتصالات في المعاملات المالية المنفذة من خلال الهاتف النقال.
- 8- وجود ملفات القيود (Logs) لكل استخدامات النظام والبرامج.
- 9- إرسال تنبيه عبر البريد الإلكتروني أو خدمة الرسائل القصيرة عند إجراء أية عملية من خلال التطبيق مثل (إجراء التحويلات، محاولات الدخول غير الصحيحة، منع الدخول، تغيير أو إعادة تعيين كلمة المرور الخاصة بالزبون .. الخ).
- 10- توافر معلومات إضافية للزبون لضمان السرية المصرفية مثل (آخر دخول للتطبيق، تغيير الأسئلة والأجوبة السرية التي تتعلق بالزبون .. الخ).
- 11- أن تدعم واجهة التطبيق اللغة العربية واللغات الأخرى.

لاتخاذ مايلزم خلال مدة لاتتجاوز (6) أشهر من تاريخ هذا الكتاب .. مع التقدير .

د. منذر عبد القادر الشخيلي
نائب المحافظ وكالة

٢٠١٩/٩/٢٥