

البنك المركزي العراقي / فرع البصرة
قسم الاحصاء والابحاث /شعبة الابحاث

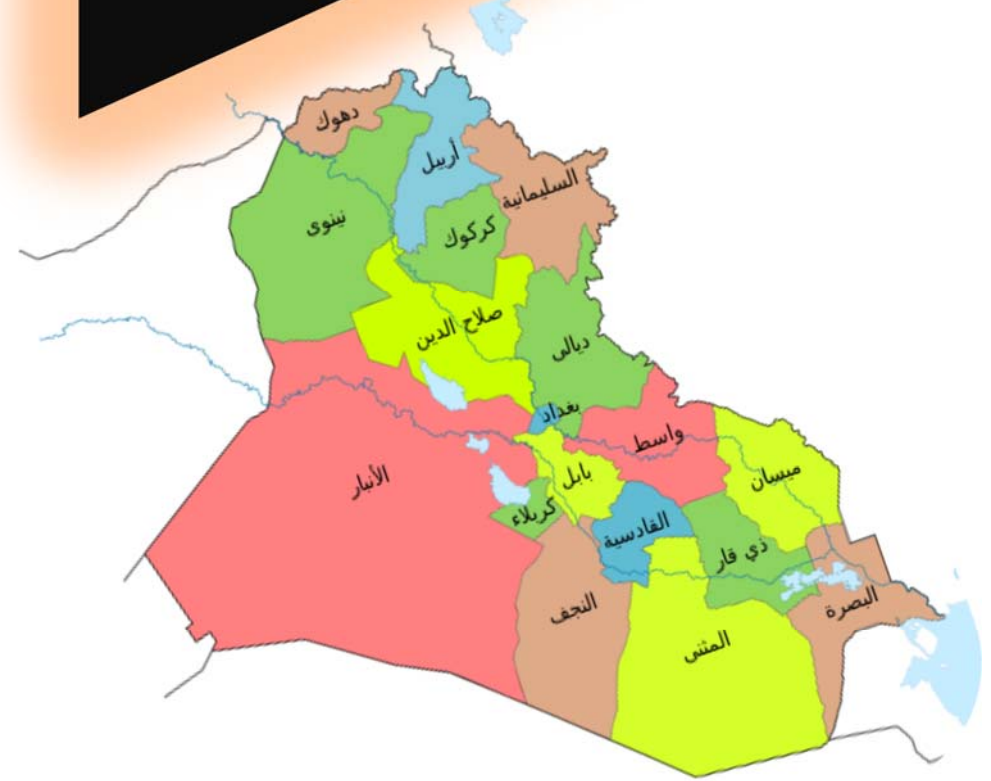


دليل الخدمات المصرفية
في المنطقة الجنوبية

د. قاسم رهيف مريبط/ المدير العام
خديجة عدنان حميد/ ملاحظ
حسين علي محمد/ م. ملاحظ



البنك المركزي العراقي فرع البصرة



حدود المنطقة الجنوبية

البصرة
ذي قار
المثنى
ميسان

العنوان	رقم الصفحة
الاعتمادات المستندية	20-18
تاجير خزائن الابداع	21
اصدار السفاتج	21
خدمات الشركات والافراد	24-22
خدمة نظام soft	1 22
خدمة ويسترن يونين لتحويل الاموال	2 23
المحفظة الاستثمارية	3 24
الخدمات الاسلامية	27-24
حساب التوفير	1 24
حساب الابداع الاسلامي	2 24
مراجعة lc	3 24
المضاربة	4 26
المشاركة	5 26
الاستصناع	6 26
عقود سلم	7 26
خدمات الدفع الالكتروني	40-27
كي كارد	1 27
فيزا كارد	2 29-27
ماستر كارد	3 34
انواع بطاقات الماستر	34
ماستر كارد نوع (platinum)	1 34
ماستر كارد نوع (gold)	2 35
ماستر كارد نوع (classic)	3 35
ماستر كارد نوع (prepaid)	4 36
طريقة السحب من (ATM)	38-37
طريقة استخدام (POS)	39
بعض الخدمات المصرفية الخاصة ببعض المصارف	40

قائمة المحتويات	
العنوان	رقم الصفحة
المقدمة	2-1
الخدمات الشخصية	13-2
حسابات التوفير	1 2
حسابات جارية	2 2
حسابات الودائع	3 4
الحوالات	8-5
حوالات داخلية مباعه	1 5
حوالات داخلية مبناعه	2 6
حوالات داخلية برسم التحصيل(سندات)	3 6
حوالات الفروع	4 7
بيع الدولار للمواطنين حسب الضوابط والتعليمات	7
القروض الشخصية	13-8
انواع القروض الشخصية	* 8
انواع القروض الزراعية	10
اجراءات طلب القرض الزراعي	* 11
انواع القروض العقارية	12
شروط القرض العقاري	* 12
خدمات الشركات	21-13
ضوابط فتح الحسابات الجارية للشركات العراقية	1 13
ضوابط فتح الحسابات الجارية للشركات الاجنبية	2 14
ضوابط فتح الحسابات الجارية للجمعيات والاتحادات والنقابات والاحزاب والنوادي وغرف التجارة	3 15
ضوابط فتح الحسابات الجارية للهيئات الدبلوماسية	4 15
خطابات الضمان	16
اطراف الخطاب	1 16
الاجراءات	2

خدمات الهاتف المحمول	42
مواقع أجهزة الصراف الآلي (ATM)	48-44
فروع المصارف العاملة في المنطقة الجنوبية	57-49

تبنت معظم الدول العربية والعراق مؤخراً استراتيجية تتضمن تحقيق الشمول المالي والذي يعني وصول المنتجات والخدمات المالية الى الافراد والشركات بأسعار ميسورة تلبي احتياجاتهم المالية بغض النظر عن مستواهم الاقتصادي حيث ان توفر الخدمات المالية يسهل على افراد المجتمع امور الحياة اليومية ويساعد العائلات والشركات على التخطيط واستخدام خدمات مالية مثل الائتمان والتأمين لبدأ الاعمال التجارية وتوسيعها والاستثمار في التعليم او الصحة وادارة المخاطر ومواجهة الصدمات مما يحسن حياتهم بشكل أفضل ويرفع من المستوى الاقتصادي حيث يفترض البعض أنه من الفقر بما لايتيح له الإفادة من المصارف والتي باستطاعتها أن تتيح سبل ادخار واقتراض مفيدة حيث باستطاعة الافراد ان تنعم بالأمان الذي يوفره المصرف كمدخر بينما تغذي مدخراتهم بالفائدة. كما يتيح اختيار الحسابات إدارة أهداف ادخار مختلفة تبعاً. ويساعد الإدخار في المصرف على إبقاء المال بعيداً عن متناول آخرين سوف سيمارسون عليك الضغط لتتفقه. ويساعد الاقتراض من المصرف على بناء سيرة ائتمان رسمية معترف بها أكثر من تجربة الاقتراض من هيئات إقراض غير رسمية. إضافة الى ان الحكومة ترعى شؤون المصارف فتحد من مخاطر الإيداع لدى المصارف. ان اتاحة الخدمات المالية للجميع، وفتح الباب أمام الحصول على خدمات مالية واسعة ولانقة، يمكن أن يؤدي إلى تغيير حياة الناس حيث سيتمكن الناس من الادخار بشكل أكثر أمنا وارتياحا ،فادخار بعض المال لوقت العسرة مهم للجميع لاسيما الفقراء الذين لا يمكن التنبؤ بظروفهم المالية. ويجعل امتلاك حساب للمعاملات من السهل على المرء تناول غذاء أكثر وأفضل، كما يجعله أكثر استعدادا لمواجهة الأزمات الصحية، وحينما يبدأ الادخار في مرحلة الشباب، فإنه يسلك عادات مالية سليمة ويحصل على التعليم ومع توفير الخدمات المالية للجميع، يتمكن الناس من ادخار مبالغ صغيرة من المال بطريقة سليمة وأمنة. فيصبح من الأيسر على الافراد أن يحصلوا على المزايا الحكومية بطريقة آمنة. ويهدف هذا الدليل الى بناء الثقافة المالية والتعريف بالخدمات المالية المتوفرة في المنطقة الجنوبية والمقدمة من قبل فروع المصارف في المنطقة الجنوبية بما في ذلك الخدمات المصرفية المقدمة للافراد وللشركات إضافة الى الخدمات المصرفية المميزة المقدمة من قبل المصارف كما يضمن الدليل وصف لطريقة الحصول على الخدمة لمصرفية .

تاتي اهمية الدليل من اهمية وجود ثقافة ومعرفة بالخدمات المصرفية المتوفرة في المنطقة الجنوبية حيث ان عدم وجود علم بوجود الخدمة سيحول دون طلب الخدمة حتى مع وجود حاجة لتلك الخدمة إضافة الى ان هذا الدليل يشرح كيفية وصول الخدمة واجراءات الحصول على الخدمات المصرفية المقدمة من قبل فروع المصارف التي تعمل في المنطقة ولحاجة الى وجود وعي بهذه الخدمات وسبل الوصول اليها.

الخدمات الشخصية

الحسابات

• حسابات التوفير

هي الحسابات التي تتمثل بالمبالغ التي يتم ايداعها من قبل الافراد لدى المصرف وتكون الايداعات على انواع منها

ايداع بقيد

ايداع نقدي

ايداع شيك مقاصة

وتحتسب نسبة فائدة على حسابات التوفير في نهاية كل شهر على الرصيد الاقل الاخير خلال الشهر وتضاف الفائدة عند الغلق او في نهاية السنة لجميع الحسابات المتحركة وغير المتحركة ويتم استقطاع عمولة اشراف ومتابعة للحسابات غير المتحركة في نهاية كل سنة.

• حسابات جارية

الحساب الجاري هو عقد يتفق بمقتضاه شخصان على ان يقيدا في حساب عن طريق مدفوعات متبادلة ومتداخلة الديون الناشئة عن العمليات التي تتم بينهما من تسليم نقود او اموال او اوراق تجارية قابلة للتملك وغيرها ,وان يستعيضا عن تسوية هذه الديون عن كل دفعة على حدة بتسوية نهائية ينتج عنها رصيد الحساب عند غلقه.

انواع الحسابات الجارية

3

الحسابات الجارية الدائنة

وهي الحسابات الجارية الاعتيادية التي يتم فتحها وفق شروط فتح الحساب ويقوم اصحابها بالاداء فيها والسحب منها بحدود الرصيد الدائن ولا يسمح بتجاوزه

الحسابات الجارية المدينة (الحسابات المكشوفة)

وهي الحسابات الجارية التي يمكن لاصحابها بالسحب منها اكثر من المبالغ المودعة فيها ويقتصر استعمال هذه الحسابات بمبالغ على الاشخاص الذين يقرر المصرف منحهم التسهيلات

ويوفر هذا الحساب لمستخدميه الميزات التالية

-خدمات السحب والاداء

-خدمات المقاصة الاعتيادية والخاصة

-تصديق الصكوك

-ايفاف صرف الصك المفقود

-تزويد الزبائن بكتب تأييد الحساب الجاري ونسخ من الصكوك المحررة من قبلهم

الوثائق المطلوبة

4

هوية الاحوال المدنية

شهادة الجنسية

بطاقة السكن

البطاقة التموينية

رقم الهاتف

شاهد تعريف من زبائن المصرف ومن الاشخاص المعروفين والموثوق بهم وممن لديهم حسابات

انواع الودائع

اولا: الودائع الثابتة

هي مبالغ مودعة لدى المصرف خلال فترة محددة من قبل قطاعات الافراد او قطاع الشركات والجمعيات او اي قطاعات اخرى وبنسب فائدة متفاوتة وتكون مبالغ الودائع ثابتة لا يجوز ان يتم عليها اي عملية سحب او ايداع خلال الفترة من تاريخ بدء الوديعة ولغاية استحقاقها

ثانياً: ودايع تحت الطلب

تصدر لأجل معين ووفق شروط معينة و باتفاق تعاقدى مع المصرف

سنة اشهر
سنة
سنتين

الوثائق

هوية الاحوال المدنية , شهادة الجنسية , بطاقة السكن
البطاقة التموينية , رقم الهاتف

حيث يمكن للعملاء إرسال الأموال إلى بنوك خارجية حول العالم وداخل البلد.

حوالات داخلية مبناعة

حوالات داخلية مبناعة

حوالات الفروع

حوالات داخلية برسم
التحصيل (سندات)

1. مسحوبة على فروع المصرف بـصك
2. مسحوبة على فروع المصرف بموجب امر دفع
3. مسحوبة على فروع المصرف بموجب التحصيل
4. مسحوبة على فروع المصرف هاتفياً

الحوالات الداخلية و الخارجية المبناعة

من الخدمات الرئيسية التي يقدمها المصرف هي تحويل المبالغ الى داخل و خارج العراق بتوسط فروع او فروع المصارف الأخرى او المرسلين فيقوم بتلبية طلبات المراجعين و الزبائن من الأشخاص الطبيعية أو المعنوية لتحويل المبالغ التي يرغبون بتحويلها الى الجهات أو أفراد آخرين في مدينة أخرى في العراق او في دولة اخرى فيوفر بذلك الأعباء على المحولين ويجنبهم المخاطر المحتملة التي قد تنجم جراء قيامهم شخصياً بنقل أموالهم النقدية بوسيلة أخرى . و يستوفي المصرف عمولة مناسبة عن هذه الخدمة

الحوالات الداخلية والخارجية المبناعة

يستطيع الحامل الشرعي للصكوك أو الحوالات المسحوبة على الحسابات الجارية لدى فروع مصرف معين أو المصارف الأخرى أو البنك المركزي العراقي في المدن الأخرى أن يتقدم لأي مصرف لغرض ابتياعها أي قيام المصرف بدفع مبالغ الصكوك أو الحوالات الى حاملها في مكان غير المكان المحدد لدفعها على أن يتم نقل ملكيتها للمصرف عن طريق التظهير و ذلك مقابل عمولة محددة يستوفيهها المصرف لقاء هذه الخدمة كما يستطيع صاحب حساب التوفير السحب من حسابه من مصرف في مدينة أخرى .

الحوالات برسم التحصيل(السندات)

هي كل سفتجة اوكمبيالة او صك او خطاب ضمان او اي مستند اخر قابل للتحصيل عند تقديمه للمصرف , ويقيد مبلغه لحساب المودع بعد تحصيله من حساب المدين في السند وليس عند ايداعه , ويستوفي المصرف عمولة لقاء ذلك بموجب التعليمات .

السندات برسم
التحصيل لدى
فرع ما اخر

اي من حساب
المدين في فرع
اخر.

السندات برسم التحصيل
لدى المصرف

وهي التي تودع لدى
فرع المصرف ويحصل
مبلغها من حساب المدين
في نفس الفرع .

الضوابط

1 يكون البيع لأغراض (السياحة ، الإيفاد الرسمي ، الحج والعمرة ، العلاج ، الدراسة خارج العراق ... الخ) بما لا يزيد على (3000) دولار (ثلاثة آلاف دولار) لكل طلب على حدة وبحضور مقدمي الطلبات شخصياً ولا تقبل طلبات الفاصرين

2 يحدد سعر البيع لكل دولار سعر الكلفة لكل دولار والذي يمثل سعر شرائه من البنك المركزي + هامش الربح لكل دولار

3 يتم الاعتماد في تحديد استحقاق مقدمي طلبات الشراء على تقديم جواز سفر نافذ المفعول وتذكرة سفر من شركات السفر والطيران وتأشيرة للدولة شرط سمة الدخول إضافة إلى أمر الإيفاد للموفد رسمياً

4 يحق لكل من المشمولين بالحالات الواردة بالفقرة (1) أعلاه تقديم طلب شراء واحد لأحد فروع المصرف شهرياً على أن لا يزيد عن (3) طلبات سنوياً لكل مواطن باستثناء الموفدين , يتم تقديم كتاب إيفاد رسمي جديد من دائرته في كل مره يطلب فيها شراء الدولار لغرض السفر

تذكرة سفر + جواز سفر
ساري المفعول

الوثائق
المطلوبة

القروض الشخصية

مخصصة لأغراض شخصية، عائلية وأسرية مثل تحسين المنزل والسفر وتصلح السيارة . للحصول على قرض من هذا النوع ، يجب إثبات القدرة على التسديد والتمتع بسيرة انتمائية حسنة وارتهان موجودات ثمينة كضمانة لتسديد القرض.

الحوالات الداخلية المسحوبة

هي تلك الحوالات التي يصدرها اي من فروع مصرف ما او فروع المصارف المجازة الاخرى والعاملة في مدينة غير مدينة فروع المصرف المسحوبة عليه الحوالة

1 حوالة مسحوبة على فروع المصرف بصك

2 حوالة مسحوبة على فروع المصرف بموجب امر دفع

3 حوالة مسحوبة على فروع المصرف برقيا

4 حوالة مسحوبة على فروع المصرف هاتفيا

بيع الدولار (للمواطنين) بحسب الضوابط
والتعليمات

حيث تقوم العملة على اساس شراء و بيع العملات النقدية (الدولار) من زبائن المصرف و الدوائر الرسمية و الشركات معتمدين على اساس اسعار السوق لأقرب بورصة و عن طريق لجنة مشكلة في فرع المصرف مكونة من 3 موظفين مخولين و يستفيد المصرف من الارباح المتحققة من عمليات البيع و الشراء و العمولات. حيث يتم فرض عمولة على عمليات شراء المصرف للعملات الصغيرة .

الوثائق المطلوبة

شاهد تعريف من زبائن المصرف
ومن الاشخاص المعروفين
والموثوق بهم ممن لديهم حسابات
لدى المصرف

هوية الاحوال المدنية ,
شهادة الجنسية , بطاقة
السكن , البطاقة
التموينية , رقم الهاتف

انواع القروض الزراعية

البيوت البلاستيكية _ مناخل عسل.
المحاصيل الحقلية _ محاصيل الخضراو الصيفية.
شراء المكنان الزراعية _ قروض مشاريع الدواجن.
قروض مربى الجاموس _ قروض السيارات الانتاجية.



انواع القروض المقدمة للمواطنين

ت	نوع القرض	مدة القرض
1	قروض المشاريع الصغيرة	3 سنوات
2	القروض التجارية والسياحية	2- 3 سنوات
3	قروض القضاة	15 سنة
4	قروض الوحدات السكنية الاستثمارية	15 سنة
5	قروض مشروع بسماية السكني	15 سنة
6	قروض التمويل والبحوث العلمية للطلبة والأساتذة	5 سنوات
7	قروض تشغيلية لاصحاب الجامعات والمدارس ورياض الاطفال الاهلية	5 سنوات
8	قروض تشغيلية لاصحاب الفنادق السياحية	12 شهر
9	قروض سيارات الشركات الاهلية	5 سنوات
10	قروض الأطباء والصيادلة والأطباء البيطريين	5 سنوات
11	قروض اسكان المواطنين في المناطق المحررة	10 سنوات
12	قروض اسكان المواطنين (50) مليون لمساحة لا تقل عن (200) م	10 سنوات
13	سلف المتقاعدين	40 شهر
14	سلف الموظفين الموطنة رواتبهم (ماستر كارد)	5 سنوات
15	تسهيلات مصرفية / مكشوف تجديد (استمرار /زيادة / الغاء) خصم + قروض حسب الاتفاق	4 سنوات
16	قروض المشاريع الانتاجية	3 سنوات
17	قروض اصحاب المختبرات والمذاخر الطبية	5 سنوات
18	قروض الطاقات المتجددة (الطاقة الشمسية)	5 سنوات

انواع القروض العقارية



قرض اضافة بناء

قرض بناء وحدة سكنية



قرض شراء شقة من المجمعات



شروط القرض

* يكون مبلغ القرض (50) مليون دينار كحد اعلى لكل حالة مدة عقد القرض (عشر سنوات) غير قابلة للتمديد.

* نسبة الفائدة (3%) يسدد القرض على شكل اقساط شهرية متساوية.

* السقف الزمني لإجاز المعاملة وتكون مهينة للصرف خلال ثلاثين يوماً بالنسبة للبناء او اضافة البناء، اما معاملة الشراء فيتم دفع مبلغ القرض الى الزبون دفعة واحدة بعد انجاز عملية وضع اشارة الحجز من الدرجة الاولى لدى دائرة التسجيل العقاري المختصة.

* يقدم الفرع تقارير دورية كل ثلاثة اشهر عن الاعمال المنجزة

* شراء الوحدات السكنية في المجمعات الاستثمارية او مجمعات القطاع العام على ان لا تقل مساحة الوحدة السكنية عن (65 متر مربع)

* لأغراض البناء او اضافة البناء لمن يمتلك ارض سكنية على وجه الاستقلال او مشاعة له وان لا تقل مساحة الارض عن (100 متر مربع) و لا تقل مساحة البناء الصافي عن (65 متر مربع) ولا يمنح القرض للبناء على الاراضي الزراعية والصناعية.

اجراءات طلب القرض الزراعي

1 يقوم طالب القرض مراجعة فروع المصرف الزراعي في منطقة عمله مع بيان نوع المشروع المراد تمويله وتحديد المبلغ المطلوب بتقديم طلب بذلك وحسب الرقعة الجغرافية.

2 تقديم المستمسكات الخاصة بالمقترض واضحة وحديثة الاصدار

3 تقديم نسخة من عقد الايجار او ما يؤيد تملكه قطعة ارض زراعية مع صحة صدره

4 تقديم تعهد بتنفيذ مبلغ القرض للغرض المطلوب.

5 تعهد بعدم تقديم على طلب قرض من اي مصرف كان او فرعه وثم التأكد من سداد ما بذمته من مستحقات.

6 تملئ استمارة خاصة حسب نوع المشروع المراد تمويله بكافة البيانات المثبتة باستمارة طلب القرض (الغرض الدقيق والمبلغ المطلوب وبيانات عن طالب القرض)

7 يتم الكشف الموقعي للمشروع من قبل اعضاء موظفين المصرف

8 يتم كشف الضمانات العقارية من قبل لجنة مشتركة من موظفين الفرع و اعضاء من دائرة التسجيل العقاري

ثانياً

ضوابط فتح الحسابات الجارية للشركات الاجنبية

- 1- كتاب صادر من الشركة الأجنبية موجه إلى المصرف موقع من المدير المفوض للشركة يطلب فيه فتح حساب جاري ويحتوي على اسماء الأشخاص المخولين بتشغيل الحساب الجاري ونماذج توافيقهم وعناوينهم الوظيفية في الشركة. تحديد صلاحية السحب بالنسبة للمخولين.
- 2- نسخة اصلية أو مصدقة من اجازة تاسيس فرع أو مكتب الشركة في العراق صادرة من دائرة تسجيل الشركات العراقية.
- 3- اجازة تاسيس الشركة الأجنبية في البلد الام صادرة من الجهة المختصة ومصدقة من السفارة العراقية في ذلك البلد ومن وزارة الخارجية العراقية.
- 4- نسخة من صلاحيات المدير المفوض للشركة الأجنبية في العراق وملاحظة هل له صلاحية فتح الحسابات الجارية في المصارف.
- 5- نسخة من الوثائق الشخصية للأشخاص المخولين بتشغيل الحساب سواء كانوا عراقيين أو اجانب وبالنسبة للمخولين الاجانب تقديم كتاب من مديرية الاقامة يؤيد حصولهم على الاقامة في العراق
- 6- نسخة من ميزانية آخر سنة مالية للشركة الأجنبية.

الوثائق المطلوب تقديمها لطلب قرض الاسكان

- 1- شهادة الجنسية العراقية مع هوية الاحوال المدنية وبطاقة السكن او تأييد من المجلس البلدي او البطاقة الموحدة.
- 2- صورة قيد العقار او العقود المصدقة من الجهة المعنية (عقود شراء الوحدات السكنية في المجمعات الاستثمارية او مجمعات القطاع العام).
- 3- توقيع استمارة طلب القرض من قبل طالب القرض معززة بالإمضاء الكتابي وبصمة الابهام مع صورتين شخصية حديثة.
- 4- كفيل ضامن لا يقل نصف راتبه الكلي عن قيمة القسط الشهري.
- 5- اجازة بناء نافذة لم تضي عليها اكثر من ثلاث سنوات.

خدمات الشركات

اولاً

ضوابط فتح الحسابات الجارية للشركات العراقية

- 1- كتاب صادر من الشركة موجه إلى المصرف موقع من المدير المفوض للشركة يطلب فيه فتح حساب جاري ويحتوي على اسماء الأشخاص المخولين بتشغيل الحساب الجاري ونماذج توافيقهم وعناوينهم الوظيفية في الشركة.
- تحديد صلاحية السحب بالنسبة للمخولين .
- 2- نسخة اصلية أو مصدقة من اجازة تأسيس الشركة صادرة من دائرة تسجيل الشركات العراقية.
- 3 - نسخه مصدقة من عقد التأسيس والنظام الداخلي للشركة.
- 4 - نسخة من صلاحيات المدير المفوض للشركة لملاحظة صلاحياته بفتح الحسابات الجارية في المصارف
- 5 - نسخة من الوثائق الشخصية للأشخاص المخولين بتشغيل الحساب
- 6- نسخة من ميزانية آخر سنة مالية للشركة.

- 1- اجازة تأسيس صادرة من الجهة الحكومية المختصة.
- 2- عقد تأسيس الجمعية او النقابة ونظامها الداخلي مصادق عليه من الجهة الحكومية ذات الاختصاص.
- 3- قرار الهيئة الادارية الخاص بتحويل التوقيع ومنح الصلاحيات مصادق عليه من الجهة الحكومية ذات الاختصاص.
- 4- كتاب صادر من الجهة الطالبة فتح الحساب موجه الى المصرف وموقع من المدير المختص مثبت فيه اسماء وتواقيع المخولين بتشغيل الحساب.
- 5- تقديم كافة المستندات الثبوتية لمشغلي الحساب

ضوابط فتح الحسابات الجارية للهيئات الدبلوماسية

- 1-كتاب صادر من وزارة الخارجية العراقية – دائرة المراسم يؤيد فتح السفاره او القنصلية في العراق مع ذكر الاسم الكامل للسفير. (على فرع المصرف أن يحصل على صحة صدور هذا الكتاب)
- 2- كتاب صادر من السفاره بتوقيع السفير يحتوي على طلب فتح حساب جاري بأسم السفاره.
- 3- اسماء المخولين بتشغيل الحساب ونماذج توافقيهم وعناوين وظائفهم.تحديد صلاحيات السحب بالنسبة للمخولين.
- 4- نسخه من الوثائق الشخصية للسفير وكذلك الأشخاص المخولين بتشغيل الحساب وخاصة جواز السفر والهويات الصادره من وزارة الخارجية لجمهورية العراق مع صورة شخصية لكل منهم.
- 5- كتاب من مديرية الاقامة يؤيد حصول الأشخاص المذكورين في الفقرة (3) اعلاه على الاقامة في العراق . على فرع المصرف ان يطلب صحة صدور هذا الكتاب

هو تعهد يصدر من المصرف بناء على طلب أحد عملاءه بدفع قيمة خطاب الضمان الى الجهة المستفيدة عند اول طلب منه دون قيد او شرط وخلال فترة سريان خطاب الضمان ويحدد في الخطاب الغرض الذي صدر من اجله ولهذا لا يمكن اصداره الا عن مصرف بالشروط الموضوعية والمصرفية وفق ما جاء في اعلاه

اطراف الخطاب

- 1-الأمم: الشخص الطبيعي او المعنوي ،زبون المصرف أو مراسله (المصرف الأجنبي أو الجهة الأجنبية الخارجية) الذي يصدر خطاب الضمان حسب امره وتعليماته
- المستفيد :الجهة التي يصدر خطاب الضمان باسمها او لصالحها ويمكن ان تصدر خطابات الضمان في الحالات التالية:
- 2 -بموجب طلب داخلي لمنفعة جهة داخل العراق
بموجب طلب داخلي لمنفعة جهة خارج العراق
بموجب طلب خارجي لمنفعة جهة داخل العراق
بموجب طلب خارجي لمنفعة جهة خارج العراق
- 3 -ضمان العطاء – ضمان بنكي ابتدائي : وهو يهدف إلى ردع الشركات عن تقديم عطاء لمشروع ثم الامتناع بعد ذلك عن توقيع العقد أو عدم تقديم ضمان الأداء المطلوب.
- 4 -ضمان الأداء :ضمانات الأداء مطلوبة لضمان تسليم السلع أو الخدمات المقدمة وفقاً لشروط العقد. ويمكن في إطار ضمان الأداء رفع مطالبة على أساس وجود عيوب أو تأخير أو إذا أصبح المتعهد غير قادر مالياً على أداء كامل العقد (الاعسار و الافلاس). إن ضمان الأداء يؤكد لعميلك قدرتك على أداء وتلبية متطلبات العقد.
- 5- ضمان الدفع المقدم :والغرض من هذه الضمانات هو التأكد من أن المبلغ المدفوع مقدماً قد تم استخدامه وفقاً للنوايا المنصوص عليها في العقد المبرم بين المشتري والبائع، ويساعد أيضاً على منع التخلف عن الدفع، ويعمل كضمان للمبلغ المدفوع مقدماً.

الوثائق المطلوبة

وهي المتمسكات الرسمية لطالب الخطاب (الأمر) والكتب الرسمية ان وجدت والتي تؤيد حاجته لخطاب الضمان ان وجدت والصادر من الجهة المستفيدة موضحاً فيها تفاصيل خطاب الضمان المطلوب من حيث المبلغ ونوع الخطاب والغرض منه ومدته.

الإطار القانوني

وهي ذات الشروط المذكورة في الاستمارة الموقعة من قبل طالب الخطاب وكذلك ما هو مثبت في قانون التجارة النافذ رقم (30) لسنة 1984 المعدل وكذلك ما هو متفق عليه بين الأمر والمستفيد والمصرف من حيث مدة الخطاب وتاريخ الاستحقاق وغير ضامن الشروط

الاعتمادات المستندية



الاعتمادات المستندية

يقدم بنك المستورد (المشتري) ضمانات مصرفية بشروط للدفع للمُصدّر وذلك في حالة أن تكون المستندات المقدمة من المُصدّر مطابقة لجميع الشروط المحددة. يتلقى المُصدّر (البائع) ضمان الدفع المشروط من مصرف آخر فاتح الاعتماد المستندي نيابة عن المستورد. وقد يكون من الممكن أيضاً الحصول "على ضمانات إضافية من مصرف آخر يعرف باسم "التعزيز

الإعتماد المستندي بالاطلاع

هو أكثر أنواع الاعتمادات المستندية شيوعاً والذي ينص على الدفع للمستفيد فور تقديم المستندات المنصوص عليها

الإعتماد المستندي مؤجل الدفع

يتلقى البائع الدفع في تاريخ لاحق بعد تقديم المستندات المنصوص عليها. يكسب المشتري حيازة المستندات (وبالتالي السلع والخدمات)، قبل قيد المبلغ مديناً على حسابه

الاجراءات

يتم تقديم طلب اصدار خطاب الضمان من قبل الجهة الامر به وذلك بموجب الاستمارة الخاصة بإصدار الخطاب بعد املائها بالبيانات التالية : 1. اسم الامر 2. مبلغ خطاب الضمان 3. مدة خطاب الضمان 4. المستفيد 5. الغرض من خطاب الضمان 6. الكفيل وفي هذه الحالة يطلب من الامر تقديم اسم الكفيل المعني وتثبيته في المحل المعد لذلك على الاستمارة في الحالات التالية : أ. اذا لم يكن للأمر تخصيصات مقرره لاصدار خطاب الضمان . ب. اذا كان الأمر قد أستعمل جميع تخصيصاته المقررة . ج. اذا لم يتسنى قبول الطلب لأصدار خطاب الضمان له بموافقته خاصة لأي سبب يتعلق بوضعه المالي والاداري . د. اذا كانت الادارة العامة قد اشترطت بموجب استمارة إقرار التسهيلات ضرورة اصدار خطاب الضمان بموجبها لضمان شخص أو جهة معينه . 7. التأمينات : يجوز للمصرف ان يطلب تأمين نقدي أو عيني مقابل إصداره لخطاب الضمان توثيقاً للالتزام الناشئ عنه وقد يكون ذلك بشكل تأمينات نقدية بكامل مبلغ الخطاب أو بنسبة معينه فيه أو نسبة أكبر من مبلغ الخطاب أو رهن أسهم أو سندات أو إيداع أي أموال منقولة أو رهن عقارات أو ان يكون التأمين تنازلاً من الأمر عن حقه لدى المستفيد ويجري ذلك من قبل الفرع استناداً لما هو مثبت في استمارة إقرار التسهيلات المصرفية. 8. يتم استحصال توقيع الأمر على الاستمارة وفي المحل المخصص تأييداً منه بصحة المعلومات المدرجة في الحقول المذكورة في اعلاه. 9-يوافق مدير الفرع على اصدار خطاب الضمان بموجب الشروط الواردة في استمارة اقرار التسهيلات المصرفية أو حسب صلاحياته المقررة باستمارة التسهيلات المصرفية او يصدر الخطاب محسوباً على اعتماد زبون له اعتماد مخصص لإصدار خطابات الضمان وبكفالة على ان يستحصل تأييد رئيس الشعبة على ذات الاستمارة بأن المبلغ قد حجز من تخصيص الزبون وغير ضامن الحالات الاخرى ويمكن استحصال موافقه الادارة العامة في حالات معينه تخرج عن صلاحية مدير الفرع ولحالات محدودة. 10 -يخصص لكل خطاب ضمان اضبارة خاصة عند اصداره ويحجز له رقم تسلسل كما ان استمارات الضمان فيها ارقام متسلسلة وان رقم الخطاب يدرج في جميع الاوراق المتعلقة بالخطاب والمستندات واستمارة الطلب وكذلك ينظم عقد خطاب الضمان عن الاستمارة ويستحصل عليه توقيع الأمر والكفيل ان وجد ويستوف رسم الطابع

اجازة استيراد — عقد فتح الاعتماد — استمارة طلب فتح الاعتماد — وثيقة تأمين.

الوثائق المطلوبة

تراعي الفقرة (9) من تعليمات العقود الحكومية رقم (1) لسنة 2008 للقطاع العام

الإطار القانوني والشروط

التحصيل المستندي

هو آلية دفع يقوم البنك بموجبها بتحصيل المدفوعات باسم البائع وذلك بتسليم المستندات إلى المشتري. وهي تستخدم عندما يكون المشتري والبائع على معرفة تامة ببعضهما البعض وعلى درجة من الثقة القائمة بين الجانبين.

ويستفيد كل من البائع والمشتري من التحصيل المستندي على النحو التالي:

ترتيب بديل آخر غير الحساب المفتوح أو الدفع المقدم سهل وغير مكلف المرونة لكل من البائع والمشتري حيث يوجد عدد قليل من الشروط الرسمية ملكية السلع لا تمر إلى المشتري حتى يتم الدفع أو قبوله لتاريخ لاحق من جانب المشتري وعن طريق توجيه المستندات من خلال مراسلي المصرف في الخارج، سوف تصل المستندات بشكل أسرع، مما يسمح بالسداد دون تأخير.

الإعتماد المستندي بدفعة مقدّمة

ويمكن للبائع الحصول على دفعة مقدّمة لمبلغ متفق عليه لتمويل تصنيع أو شراء السلع التي سيجري شحنها تحت الاعتماد المستندي.

الإعتماد المستندي الدوار

يحصل البائع على الدفع بأقساط ثابتة للبضائع المرسلّة لفترات محددة

الإعتماد الضامن

والغرض من الاعتماد المستندي هو نفسه لخطاب الضمان، ويحصل المستفيد على الدفع عند تقديم طلب بسيط. كما توفر بعض المصارف للعميل فريق عمل في الخدمات التجارية للمشورة الفورية والفنية بشأن صياغة ونوع الاعتماد المستندي المناسب لتلبية احتياجات عمله

الاجراءات

- 1- يقدم فاتح الاعتماد استمارة طلب فتح الاعتماد وتملأ بكافة المعلومات كما ترفق معها قائمة شراء اولية أو العقد المبرم مع المجهز.
- 2- ترفق استمارة طلب الفتح من حيث " اسم المجهز, مبلغ الاعتماد, شرط وصول البضاعة, وصف البضاعة"
- 3- يتم مفاتحة فرع العميل لغرض استيفاء " مبلغ الاعتماد + 10% " ويتم ترحيلها في حساب التأمينات لقاء الاعتمادات.
- 4- يتم اصدار كتاب الاعتماد نموذج سويفت (MT-700) الى بنك المجهز حيث يقوم البنك بدوره ابلاغ المجهز بالاعتماد.
- 5- وبعد ذلك وعند ورود مستندات الشحن يتم تدقيقها والتي يجب ان تكون مطابقة لشروط الاعتماد يتم احتساب قيمة مستندات الشحن وتعكس التأمينات وتستوفى كافة العمولات.
- 6- عند قبول مستندات الشحن من قبل فاتح الاعتماد تسلم مستندات الشحن لغرض اخراج البضاعة.
- 7- متابعة الاعتماد من حيث اجراء التعديلات عليه في حالة طلبها وكذلك مراقبة نفاذية الاعتماد.

خدمات الشركات والافراد



خدمة نظم ام soft

اولاً

نظام عالمي لتحويل الاموال من بنك الى بنك اخر بحيث يتم ايداع مبلغ حوالة واردة مباشرة في حساب الشخص المستلم على عنوانه البنكي. كلمة

Society for Worldwide Interbank Financial)

Telecommunication (swift) المنظمة عالمية مركزها في بلجيكا

ويشارك في عضويتها اغلب بنوك العالم وتمتلك اسهمها البنوك والمؤسسات المالية العالمية الاعضاء فيها ويبلغ عدد المصارف المشاركة حالياً اكثر من 4000 بنك تتبادل اكثر من مليوني رسالة يوميا وتغطي هذه الشبكة اكثر من (110) دولة في العالم وتعمل على مدار (24) الساعة وهدف المنظمة هو تامين الاتصالات بين الاعضاء بطريقة سريعة ودقيقة وموثقة بشكل مأمون. ومن اجل تحقيق هدف تشغيل نظام سويفت فقد تم انشاء مركز رئيسي في بلجيكا مزود باجهزة خاصة (سيرفرات) مع اجهزة الحاسوب المختصة المزودة للبنوك الاعضاء وقد تم تحديد رمز معين (swift code) لكل من المصارف والاعضاء واذا اراد احد المصارف الاعضاء المشارك في النظام ارسال اي رسالة مالية او غير مالية فانه يقوم اولاً بتجهيز الرسالة على نماذج خاصة معونة باسم البنك المرسل اليه ثم يقوم بارسالها على مركز السويفت في بلجيكا حيث يتسلمها جهاز الحاسوب الرئيسي ويعيد ارسالها فوراً الى الجهة المرسله اليه ليتم تنفيذ ما جاء فيها , ويتم كل ذلك خلال ثوان قليلة بحيث يتم ارسال عدد كبير من الرسائل خلال دقيقة واحدة او دقيقتين, ولمزيد من الامان في عمل المؤسسات المالية ومنع لاي اساءة استعمل للنظام تبادل مفاتيح سرية خاصة بالسويفت تكون مدمجة ضمن النظام وغير مرئية , ولا تمر الرسالة عبر النظام الا اذا اجتازت هذه المفاتيح بصورة صحيحة وقد حل هذا النظام محل الانظمة القديمة للاتصالات المالية مثل البريد والبرق والتلكس التي كانت مكلفة وبطيئة

تاجير خزائن الايداع

تتمثل باحتفاظ المودع بالمصوغات و الوثائق الهامة و المقتنيات الشخصية داخل خزائن المصرف في صناديق مختومة امينة تفتح من قبلهم.

اصدار السفاتج

يصدر المصرف بناء على طلب الاشخاص الطبيعية او المعنوية ممن لا يحتفظون في الغالب بحسابات جارية معه لتسديد مبالغ مترتبة عليهم لجهات معينة لدوائر او شركات او تكون مسحوبة لامر مستفيدين من القطاع الخاص , و بإمكان المستفيدين ايا كانت صفتهم قيد مبالغ السفاتج بحساباتهم المفتوحة لدى المصرف الساحب نفسه او لدى المصارف الاخرى

الوثائق المطلوبة

• ملئ استماره طلب اصدار سفتجة من قبل المدير المفوض للشركة

• ختم الشركة

• المستمسكات الاربعة+ جواز السفر

- سرعة انجاز الحوالات ووصولها الى المستفيدين
- توفير عنصر الامان اقل كلفة بالنسبة للبنك من اساليب التحويل الأخرى
- النظام يعمل على مدار 24 ساعة

خدمة ويسترن يونين لتحويل الاموال

ثانياً

ان شركة ويسترن يونين هي شركة تحويل مالي تقوم باعمال تحويل الاموال بصورة فورية من شخص لآخر عبر العالم , وبذلك احتلت موقع الصدارة في مجال تحويل الاموال و تم تأسيسها قبل 160 عاما مما مكنها من تأسيس اكبر شركة تحويل أموال عبر العالم . ان شركة ويسترن يونين شركة حيوية ونامية تستجيب دائما لاحتياجات الافراد تقدم عدة خدمات و متوفرة في العراق حاليا هي خدمة تحويل الاموال من شخص لآخر (حوالات شخصية) . واكثر خدمة تميزها وتوفرها هي توفر السيولة النقدية الفورية في اي مكان في العالم. تقديم افضل خدمة للزبون بالسرعة و الدقة و خدمات ما بعد البيع ان عمولات ويسترن يونين موحدة الى كل دول العالم , تدفع العمولة عند الارسال , ولا يتم استقطاع اي مبلغ من المستلم.

متطلبات الحصول على الخدمة

تقديم وثيقة تعريفية و يجب ان تحمل صورة لصاحب الوثيقة.

للعراقيين : جواز سفر او هوية الاحوال المدنية او اجازة السوق لغير العراقيين جواز سفر او اقامة صادرة من الحكومة العراقية او هوية UNHCR للاجئين او شهادة منح صفة طالب لجوء. مع مراعاة ان تكون هذه الوثيقة اصلية ونافاذة املء استمارة تسليم الاموال الموجودة لدى وكيل ويسترن يونين بالمعلومات المطلوبة وقدمها الى موظف ويسترن يونين مع الهوية التعريفية بعد تدقيق المعلومات المقدمة من قبلك مع المعلومات الواردة في الحوالة سيتم استلامك للنقود.

المحفظة الاستثمارية: بيع وشراء الاسهم في سوق العراق للاوراق المالية

ثالثاً

الخدمات الاسلامية

الحسابات

هو حساب مكتسب للربح بمعدل ربح مُعلن يُضاف إلى حساب العميل في نهاية الشهر ، نصف سنوي أو سنوي بناءً على اختياره. يتم استثمار مدخراته وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية ويتم صرف الأرباح بناءً على مفهوم المضاربة.

حساب
التوفير

هو أيضا حساب كسب الأرباح حيث ستضاف عوائد على النقود الخاملة. يمكنك إيداع الأموال لفترة محددة من شهر واحد إلى أعلى وسيتم الحصول على الربح بشكل دوري بناءً على ملف الاستحقاق ومبلغ الإيداع. يعتمد الربح المضمون على الوديعة على مفهوم المضاربة. عند الاستحقاق ، يتم إعادة استثمار الوديعة لنفس الفترة ما لم تطلب منك ذلك. ميزة إضافية لحساب الودائع الإسلامية هي أنه يمكنك استخدامها كضمان للاستفادة من التمويل أو لأي غرض

حساب
الإيداع
الإسلامي

هو خطاب صادر عن مصرف ما لصالح المستفيد (المصدر) نيابة عن مقدم الطلب (المستورد). يلتزم المصرف ويوافق على الدفع مقابل المستندات التجارية المسحوبة وفقاً لشروط خطاب الاعتماد.

مراوحة
LC

هي اتفاق او عقد بين طرفين يقوم احدهما فيه بتقديم المال لكي يعمل فيه الاخر على ان يكون الربح بينهما بحصة شائعة منه

المضاربة
لمقارضة

هي ان المصرف يدخل في شراكة مع الشركة التجارية ويشترك الطرفان في وضع رأس المال وكلاهما يتقاسم المخاطر والارباح, كذلك هي احد اشكال توظيف اموال المصرف الاسلامي والتي تتضمن مشاركة المصرف الاسلامي للآخرين في المشروعات والانشطة المختلفة بهدف تحقيق الربح

المشاركة

ويعرّف بأنه طلب الصنعة أي طلب صناعة الشيء وهو مقيد بالمجال الصناعي فلا يكون طلب التجارة أو الزراعة استصناعاً

الاستصناع

هي عبارة عن دفع ارض عن مالكة الى من يزرعها او يعمل عليها ويقومان بأقتسام الزرع وهي بذلك عقد شراكة بين مالك الارض والعامل عليها احد زبائن المصرف

المزارعة

هو عقد بيع يدفع فيه المشتري الثمن النقدي مقدما عند التعاقد ويوافق البائع على تسليم البضاعة بمواصفات معينة وكمية محددة في مواعيد مؤجلة متفق عليها، ويسمى هذا النوع من البيوع ببيع المحاويج لأنه بيع غائب تدعو إليه ضرورة كل واحد من المتبايعين.

عقود
سلم

مفهوم المرابحة

عملية البيع على أساس السعر الأصلي مضافاً إليه الربح "أو" عملية البيع على أساس رأس المال مضافاً إليه الربح المحدد "في المرابحة يقوم البنك بشراء وامتلاك السلع التي يحددها العميل وحسب طلبه وإحتياجاته، بما في ذلك السلع الاستهلاكية وأصول الإنتاج وفقاً للمواصفات التي يحددها العميل. وبعد امتلاك البنك لهذه السلع يبيعها للعميل بثمن يشمل تكلفة الشراء مضافاً إليها الربح المحدد من قبل البنك لإتمام عملية الشراء. بعدها يتم تسليم البضاعة المشتراة إلى الزبون ويقوم الزبون بدفع ثمن البضاعة نقداً أو في الغالب على شكل أقساط شهرية، وفقاً لعقد المرابحة المبرم بينه وبين المصرف.

القطاعات المستفيدة من البيع بالمرابحة

قطاع التجزئة: عن طريق شراء السيارات والأجهزة الالكترونية والأثاث المنزلي وغيرها

القطاع المهني: عن طريق شراء الآلات والمعدات اللازمة، لا سيما بالنسبة للمؤسسات الصغيرة

القطاع الوظيفي: عن طريق شراء الأجهزة الطبية للمستشفيات والأطباء

القطاع التجاري: عن طريق شراء السلع الجاهزة سواء المحلية أو الأجنبية

القطاع الزراعي: عن طريق شراء الآلات الزراعية الحديثة والبذور والاسمدة

القطاع الصناعي: عن طريق شراء المواد الخام والمعدات الإنتاجية

القطاع العقاري: عن طريق شراء المواد الخام ومعدات البناء وشراء الاراضي والابنية الجاهزة

متطلبات طلب بطاقة فيزا

- ملكية العميل لحساب جاري أو حساب توفير بالدينار العراقي أو الدولار الأمريكي.
- قبول جميع الشروط والأحكام المتعلقة ببطاقة الدفع المصرفية التي تقدمها.
- تعبئة نموذج الطلب المتعلق بطلب بطاقة الدفع المصرفية في فرع العميل إلى جانب إحضار أحد مستندات هويته (البطاقة الشخصية أو جواز السفر).
- بمجرد أن تصبح البيانات المذكورة أعلاه متوفرة ، سيوفر الفرع للعميل



الاستخدام الآمن لبطاقة فيزا

- يجب على حامل البطاقة التوقيع باستخدام قلم حبر جاف على شريط التوقيع على ظهر البطاقة عند الاستقبال.
- احتفظ بظرف رقم التعريف الشخصي ورقم البطاقة في مكان آمن للإشارة إليه عند الحاجة. لا تضع رقم التعريف الشخصي في محفظتك أو على البطاقة ولكن احفظه.
- تحقق بطاقتك باستمرار للتأكد من وجودها وعدم إهمالها أبدًا.
- عند الدفع باستخدام بطاقة (Visa Card) ، تحقق من المعلومات المطبوعة على إيصال الاستلام وقارنها بالمعاملات المدين بها في كشف حسابك.
- تخلص من جميع قسائم الإيصالات أو تذاكر الطيران وجميع الشرائح التي تحتوي على أرقام بطاقتك بمجرد الانتهاء منها.

خدمات الدفع الالكتروني



كي كارد

ان فكرة بطاقة كي مبنية على تحويل الاموال الحقيقية الى اموال الكترونية من خلال تقنية متقدمة تسمح فقط لصاحب البطاقة باستخدامها عن طريق البصمة الحية لصاحب البطاقة , بدأ مشروع بطاقة كي الذكية في اواخر عام 2008 والجهات المستفيدة هي:- هيئة التقاعد الوطنية ودائرة الرعاية الاجتماعية ودائرة المرأة ووزارة الهجرة والمهجرين ووزارة الثقافة. دوائر اخرى (جامعة بغداد , الزراعة , الطب البيطري , الخ).



فيزا كارد

تمكن بطاقة فيزا حاملها من الوصول إلى حسابه المصرفي على مدار 24 ساعة في جميع أنحاء العالم من خلال العمليات التالية:

- السحب النقدي من حساب حامل البطاقة دون أي حاجة إلى الإجراءات المصرفية المشتركة مباشرة من أجهزة الصراف الآلي (أجهزة الصراف الآلي) المتوفرة محلياً ودولياً والتي تحمل شعار Visa
- شراء الخدمات والمنتجات من التاجر دون أي حاجة لاستخدام الأموال النقدية من خلال (نقاط البيع) ، والتي تتوفر محلياً ودولياً وفي الملايين من التجار مثل مراكز التسوق والمطاعم والفنادق وشركات الطيران وغيرها من الخدمات.
- شراء الخدمات والمنتجات من خلال الإنترنت .
- يمكن إجراء جميع هذه العمليات ضمن الحد المحدد للبطاقة والمعروف باسم الحد الأقصى اليومي للشراء والحد الأقصى اليومي للسحب النقدي المحدد لتجنب أي مخاطر أو أخطاء ناتجة عن استخدام البطاقة.



ماسטר كارد Master card

بطاقة القيد الفوري ماستر كارد وهي بطاقة بلاستيكية مزودة بتقنية PIN الشريحة الالكترونية (الشريحة الذكية) ورقم التعريف الشخصي يمنح مستخدمها امانا اكثر في عمليات الدفع الالكترونية، كما وتميز بطاقة الماستر كارد بجانب احتوائها على الشريحة الذكية بأحتوائها على الشريط المغنط والذي يساعد على قبول البطاقة في الاسواق والاماكن التي لم تنتقل اليها تقنية القيد الفوري البطاقات الذكية

خصائص بطاقة القيد الفوري (ماستر كارد)

تتيح بطاقة ماستر كارد لحاملها امكانية الوصول الى حسابه المصرفي على مدار (24) ساعة وبأي مكان في العالم من خلال القيام بالعمليات التالية:

- سحب الاموال من حساب حامل البطاقة بدون الحاجة الى القيام بأي من العمليات المصرفية المتعارف عليها، حيث تتم عملية السحب هذه مباشرة على اجهزة الصراف الآلي (Automated Teller Machine) (ATM) والمتوفرة محليا وعالميا والحاملة لشعار ماستر كارد.
- شراء الخدمات والمنتجات من التاجر ومن غير الحاجة الى استخدام النقد وعبر أجهزة نقاط البيع (POs Point of Sale) والتي تكون متوفرة محليا وعالميا ايضا ولدى ملايين المحلات التجارية كمراكز التسوق والمطاعم والفنادق وشركات الطيران وغيرها من الخدمات.

• عند استخدام البطاقة على جهاز الصراف الآلي ، تأكد من أن رمز (PIN) الخاص بك لا يتعرض لأي شخص بالقرب من جهاز الصراف الآلي وأن تأخذ البطاقة أيضًا مباشرة بعد انتهاء العملية وتحقق من قيمة المبالغ المسحوبة من ماكينة الصراف الآلي.

• عند الشراء من خلال الإنترنت ، استخدم مواقع الويب التي تستخدم أنظمة البروتوكولات الآمنة التي تبدأ بـ <https://> على شريط العناوين حيث سيتم تغيير عنوان صفحة الويب إلى <https://> على المواقع التي تستخدم خوادم آمنة قبل البدء مع عملية إدخال بيانات البطاقة لإكمال عملية الشراء.

• لا تزود أي من المواقع غير المعروفة على الإنترنت

بأي من المعلومات الشخصية أو المالية لبطاقتك أو ترد على أي بريد إلكتروني يطلب منك هذه المعلومات ولا تكشف عن أي تفاصيل حول بطاقتك إلا عندما تقوم بإجراء أمر شراء.

• تحقق بشكل دوري من المعاملات المخصومة من الحساب حيث يتم توصيل البطاقة من خلال طلب كشف حساب إما من البنك مباشرة أو عن طريق الاشتراك في الخدمات المصرفية عبر الإنترنت أو (Mobic ash) ، لتمكين العميل من تحقق من حسابه (حساباته) بسهولة وبشكل مباشر في أي وقت.



في حالة فقدان بطاقة فيزا إلكتروني

في حالة فقدان حامل البطاقة لبطاقته نتيجة للسرقة أو الخسارة ، عليه إخطار البنك بذلك على الفور. سيقوم البنك بإلغاء البطاقة المفقودة وإصدار بطاقة جديدة له في وقت لاحق. بالإضافة إلى ذلك يجب على حامل البطاقة إبلاغ البنك بأي شك بشأن أي حالات احتيال

4- في حالة نسيان حامل البطاقة لرقم التعريف الشخصي (الرقم السري) التابع له يتوجب متابعة فرعه للقيام بإجراءات اصدار رقم سري جديد له مع جلب احد الوثائق الثبوتية الخاصة به (هوية الاحوال المدنية/ او جواز السفر).

5- كتدبير امني يقوم الصراف الالي ببلع البطاقة في حالة ادخال العميل لرقمه السري لثلاث مرات متتالية خطأ حتى وان تم اجراء ذلك على صرافات مختلفة وعليه على حامل البطاقة التوجه الى فرع المصرف مع جلب احد الوثائق الثبوتية الخاصة به لاستلامها وسيقوم المصرف بأعادة تفعيل الرقم السري لاستخدامه من جديد او اصدار واحد جديد في حالة نسيان الزبون لرقمه السري.

6- في حال واجهتك اي مشاكل على بطاقتك يرجى الاتصال بالرقم المدون على ظهر البطاقة أو التوجه الى أقرب فرع للمصرف

الاستخدام الآمن لبطاقة القيد الفوري (ماستر كارد)



- 1- على حامل البطاقة التوقيع بالحبر الجاف على الشريط المخصص للتوقيع خلف البطاقة وذلك فور استلام البطاقة.
- 2- احتفظ بمغلف رقم التعريف الشخصي ورقم البطاقة في مكان امن للرجوع اليهم عند الحاجة، ولا تضع رقم التعريف الشخصي في محفظتك او على البطاقة بل احفظه غيبا.
- 3- تفقد البطاقة بشكل دوري للتأكد من أنها موجودة ولا تتركها بدون انتباه ابدأ.
- 4- عند الدفع بواسطة بطاقة الماستر كارد تحقق من المعلومات المدونة على ايصال البيع وقارنها بالحركات المدونة على كشف حسابك.
- 5- أتلّف نسخ الإيصالات وتذاكر الطيران وكل ما يظهر أرقام بطاقتك حال الانتهاء منها.

- شراء المنتجات والخدمات عبر الانترنت، وتتم جميع هذه العمليات ضمن سقف محدد للبطاقة والمعروف بالحد الاعلى للشراء اليومي والحد الاعلى للسحب اليومي ويكون محدد من قبل المصرف وذلك للحد من اي مخاطر او اخطاء ناتجة عن استخدام البطاقة.

اجراءات طلب بطاقة القيد الفوري (ماستر كارد)



- 1- امتلاك الزبون لحساب جاري او توفير لدى مصرف .
- 2- الموافقة على الشروط والاحكام الخاصة ببطاقة القيد الفوري .
- 3- ملئ الاستمارة الخاصة بطلب بطاقة القيد الفوري في الفرع المفتوح به حساب الزبون مع جلب احد الوثائق الثبوتية الخاصة به هوية الاحوال المدنية/ او جواز السفر.
- 4- حالما يتم توفير البيانات اعلاه سيقوم الفرع بتزويد الزبون بتاريخ استلام كل من البطاقة ورقم التعريف الشخصي الخاص به.

معلومات حول بطاقة القيد الفوري (ماستر كارد)



- 1- يمكن لحامل البطاقة التأكد من ان بطاقته الماستر كارد مقبولة من قبل المؤسسة او التاجر وذلك من خلال التحقق من وجود شعار الماستر كارد والذي يكون عادة معروضا بشكل بارز على شكل ملصقات في المتاجر التي لديها نقاط بيع، او على اجهزة الصراف الالي بالنسبة للمؤسسات الماليه. وفي حالة عدم توفر هذه الملصقات يمكن للزبون التحقق من التاجر او المؤسسة فيما اذا البطاقة مقبولة من قبلهم ام لا.
- 2- سيقوم المصرف بمتابعة اجراءات تفعيل البطاقة حالما يقوم الزبون باستلام كل من البطاقة ورقم التعريف الشخصي التابع له مما يمكنه من استخدام بطاقته.
- 3- سيتم رفض حركات السحب او الشراء في حالة عدم توفر رصيد كافي في الحساب المصرفي لحامل البطاقة ولذلك على حامل البطاقة التأكد من حالة الرصيد الخاص به والمربوطه عليه البطاقة قبل استخدام البطاقة لعمليات السحب او الشراء.



البطاقات المدفوعة مسبقاً

تعتبر البطاقات المدفوعة مسبقاً من الخدمات المصرفية التي يقدمها المصرف فهي عبارة عن بطاقة بلاستيكية (ماستر كارد) تعمل في بيئة إلكترونية 100% وتكون مسبقة الدفع حيث يقوم الزبون بشراء هذه البطاقة وتكون مشحونة بمبلغ معين يدفعه الزبون مسبقاً ويقوم باستعماله في عمليات الشراء من الإنترنت أو في عمليات المشتريات من أجهزة P.O.S ويمكن استخدام البطاقة داخل وخارج العراق.

انواع بطاقات الماستر



ماستر كارد نوع platinum

وهي بطاقة ذات سقف ائتماني يبلغ (20,000) الف دولار كحد اعلى حيث يمكن التسوق من الانترنت بمبلغ (10,000) الف دولار وسحب المبالغ النقدية من الصرافات الالية بما يعادل (7000) الف دولار في اليوم الواحد حيث تعتبر مفتاحك لعالم خاص من الفوائد والمزايا وتمنحك اعلى مستويات التميز والخصوصية في العالم حيث هذه البطاقة توفر لك رصيداً ذا سقف ائتماني مرتفع وعدد من المميزات العالمية التي تخص رجال الاعمال من الحجوزات الفندقية والسياحية ومطاعم الدرجة الاولى والعروض والخصومات الدولية للمشتريات ومميزات استثنائية

6- عند استخدام البطاقة على اجهزة الصراف الالي تأكد من عدم كشف رقم التعريف الشخصي الخاص بك لاي شخص قريب من الصراف كما تأكد من سحب البطاقة فور انتهاء العملية و تأكد من قيمة المبالغ المسحوبة من الصراف.

7- عند الشراء عن طريق الانترنت استخدم المواقع التي تستخدم نظام بروتوكول امن والتي تبدأ بـ (https) ضمن شريط عنوان الصفحة الالكترونية، حيث سيتم تغيير عنوان الصفحة الالكترونية الى (https) في المواقع التي تستخدم ملقم امنا وقبل البدء بعملية تزويد بيانات البطاقة لاتمام عملية الشراء.

8- يرجى عدم تزويد أية معلومات مالية أو شخصية أو معلومات تتعلق ببطاقتك إلى مواقع غير معروفه على الانترنت أو الرد على أية رسالة إلكترونية تطلب تلك المعلومات منك ولا تكشف عن اية تفاصيل حول بطاقتك الا عند قيامك بعملية شرائية.

9- تحقق بشكل دوري من الحركات المخصومه من الحساب المربوط عليه البطاقة وذلك اما عن طريق طلب كشف للحساب من المصرف مباشرة او عن طريق الاشتراك بخدمة العمليات المصرفية عبر الإنترنت والتي توفر للزبون الاطلاع على حسابه /او حساباته بطريقة سهلة ومباشره وبأي وقت كان.



فقدان بطاقة القيد الفوري (ماستر كارد)

• في حالة فقدان حامل البطاقة لبطاقته نتيجة السرقة او الضياع يتوجب عليه اشعار المصرف بذلك فوراً، وسيقوم المصرف بالغاء البطاقة المفقوده على ان يتم اصدار واحدة جديدة له لاحقاً.

• كما ويتوجب على حامل البطاقة اشعار المصرف عند شكه بوجود حالات احتيال عبر الانترنت حاصله على حسابه لكي يتم المباشرة بالتحقق من هذه العمليات واتخاذ الاجراءات اللازمة بشأنها.



ماسטר كارد نوع prepaid

وهي بطاقة ذات رصيد يبلغ (10,000) ألف دولار كحد أعلى حيث يمكن التسوق من الانترنت بمبلغ (5000) ألف دولار وسحب المبالغ النقدية من الصرافات الآلية بما يعادل (3000) ألف دولار في اليوم الواحد , وهي بطاقات ذات دفع مسبق حيث أصبح بإمكان الطلاب الشراء من الانترنت برصيد بطاقة منخفض يبدأ (\$100) وينتهي بـ (\$10000) وذلك لتفادي عمليات الاحتيال ويمكن إعادة تعبئتها عند نفاذ رصيد البطاقة كما انها تلائم كافة شرائح المجتمع لتكون هذه البطاقة بديلا لحمل المبالغ العاليه وتفادي المخاطر الناجمه من ذلك

مميزات بطاقة ماسטר كارد نوع prepaid

- اصدار البطاقة واستلامها فورا
- اصدار البطاقة دون الحاجة الى فتح حساب مصرفي
- تستعمل هذه البطاقة على اجهزه الصراف الآلي والانترنت ونقاط البيع حول العالم
- عملة البطاقة الدولار الامريكي مما يساعد في تجنب عموله الصيرفه من عملة الى اخرى
- ذات سقف مالي متنوع
- يمكن اعادة شحن البطاقة عند نفاذ الرصيد
- تتمتع البطاقة بأمنية وحماية عاليه
- استلام رسالة نصية على جوالك عند اي حركة في حساب البطاقة
- توفر خدمة زبائن على مدار 24 ساعة 7 ايام في الاسبوع
- يمكن استبدال البطاقة فورا في حال سرقة البطاقة او ضياعها
- استلام كشوفات الحساب شهريا.



ماسטר كارد نوع gold

وهي بطاقة ذات سقف ائتماني يبلغ (10,000) ألف دولار كحد أعلى حيث يمكن التسوق من الانترنت بمبلغ (7000) ألف دولار وسحب المبالغ النقدية من الصرافات الآلية بما يعادل (3000) ألف دولار في اليوم الواحد , حيث توفر لك هذه البطاقة المرونة والفعالية والراحة التي تسعى اليها في الاستعمال وذلك من خلال القبول العالمي والسقف الائتماني المتنوع بما يلانم مدخولك الشخصي وهي رفيقك الامثل عند تجوالك في دول العالم



ماسטר كارد نوع classic

وهي بطاقة ذات سقف ائتماني يبلغ (2000) ألف دولار كحد أعلى حيث يمكن التسوق من الانترنت بمبلغ (2000) ألف دولار وسحب المبالغ النقدية من الصرافات الآلية بما يعادل (1000) ألف دولار في اليوم الواحد , حيث أصبح للأشخاص ذوي الدخل المحدود بطاقات ائتمانية تلائم جميع متطلباتهم اليومية وهي تناسب جميع الفئات حيث يمكن لاصحاب هذه البطاقة التسوق عبر الانترنت والاشتراك بعروض التسوق عبر دول العالم

*لا حاجة إلى ملئ استمارات السحب والإيداع التي يطلبها المصرف
*اللجوء إلى ماكينات الصراف الآلي أسرع من الذهاب إلى المصرف
لاطابور انتظار .
*يُمكن سحب المال نقداً لدى ماكينات الصراف الآلي في دول أجنبية.
*يُمكن أن تكون ماكينة الصراف الآلي معطلة.



نصائح للاستخدام الامن لبطاقتك

- 1- احتفظ بالبطاقة في مكان آمن
- 2- لاتدون رقم التعريف الشخصي على البطاقة
- 3- لاتسمح أبداً للغير باستخدام البطاقة
- 4- لاتخبر أحداً عن رقم التعريف الشخصي
- 5- لاتقبل مساعدة الأغرار عند ماكينة الصراف الآلي انتظر إلى حين يُمكن
كان تطلب مساعدة موظف من المصرف.
- 6- إذا وقف أحدهم ملتصقاً بك عند ماكينة الصراف الآلي اطلب إليه أن
يبتعد.
- 7- ابحث عن ماكينة صراف آلي أخرى إذا أثار أمر الريبة لديك عند الماكينة
التي تنوي استخدامها.
- 8- في حال ابتلعت ماكينة الصراف الآلي البطاقة بلغ عن الأمر فوراً، تضع
جميع المصارف رقما اتصال هاتفي مجاني عند ماكينة الصراف الآلي
تحديداً لهذه الغاية دون هذا الرقم في حال احتجت إليه.
- 10- بلغ فوراً عن جميع البطاقات الضائعة أو المسروقة .
- 11- احتفظ برقم الحساب ورقم التعريف الشخصي وأرقام الاتصال
بالمصرف.



طريقة السحب من ATM



أدخل بطاقة ماكينة الصراف الآلي

أدخل رقم التعريف الشخصي

اختر "سحب" وحدد مقدار المبلغ

اختر الحساب الذي ترغب في سحب المال منه
إذاً طلب إليك

استخرج البطاقة

استخرج البطاقة وبعدها استخرج وصل السحب

توفر خدمة الدفع الالكتروني المميزات التالية

*يُمكن سحب المال نقداً في أي وقت، في النهار كما في الليل. لا حاجة لأن
تكون المصارف مفتوحة.
*تتواجد ماكينات الصراف الآلي في مواقع مختلفة. يُمكن سحب المال نقداً
من أي مصرف يكون جزءاً من الشبكة التي تتصل بها بطاقة ماكينة
الصراف الآلي.
*تحظى بطاقة ماكينة الصراف الآلي بالحماية بفضل رقم تعريف
شخصي، فيبقى المال في أمان.

أولاً: يقدم المصرف العراقي للتجارة باقة مميزة و شاملة من الخدمات المصرفية عالية المستوى للنساء من خلال افتتاح مركز جمانة المصرفي في محافظة النجف الاشرف و بكوادر مصرفية نسائية مدربين و مخصصين لهذا المركز من خلال توفير الخدمات التالية:

• تقديم كافة الخدمات و العمليات المصرفية ومنها (اعتمادات ، حسابات جارية و توفير ، خطابات ضمان ، حوالات ، بطاقات الكترونية ، انتمان ... الخ) بطريقة سريعة و مميزة تتناسب مع حاجة و رغبة النساء المشتركات في مركز جمانة المصرفي.

• تخصيص خزائن شخصية في غرفة حصرية لحفظ المجوهرات و الاوراق المهمة و غيرها من الاغراض الثمينة و حسب شروط و ضوابط ايجار الخزائن في المصرف.

• يتم منح المشتركة في مركز جمانة المصرفي بطاقة جمانة المصرفية المميزة و التي تحصل بواسطتها على عدة خصومات تتراوح بين 5% الى 20% في العديد من المطاعم و المراكز الصحية و التجميلية و الرياضية و محلات الملابس و المجوهرات و شركات السياحة و غيرها.

• تخصيص ركن خاص بالاطفال مصمم بطريقة عصرية و حديثة و مجهز بأدوات و وسائل تعليمية.

ثانياً: يوفر المصرف لعملائه من المؤسسات والشركات نظاماً آلياً شاملاً يكفل ميزة التحكم الكامل في تنفيذ مدفوعاتها الإلكترونية المختلفة مثل رواتب الموظفين وفواتير الموردين إلى جانب إدارة عملية تحصيل المستحقات من أي أطراف أخرى. ويشكل هذا النظام نقطة ارتباط مباشرة وآمنة ومتكاملة بين الشركة والمصرف كما يتوافق مع نظم إدارة الموارد والنظم المحاسبية المختلفة

ويكفل هذا النظام تحقيق سرعة وسهولة أكبر في عمليات سداد الرواتب والمدفوعات المتكررة الأخرى إلى جانب تبسيط مهام تسوية الحسابات عبر إصدار كشوف حسابات لمختلف المعاملات، كما يمتاز بإمكانية موائمة بما يلبي الأغراض والإحتياجات المختلفة للشركات والمؤسسات ويحقق كفاءة تشغيلية.



نقطة البيع (pos)

1- يتم تمرير البطاقة في مكان البطاقة المخصص بحيث يكون الوجه الذي يحتوي على الشريط الممغنط الى الاسفل في الجهة اليسرة وفي حال ظهرت عبارة (please use chip) يجب ادخال البطاقة بحيث تكون الشريحة الى الاعلى وفي المقدمة.

2- يتم ادخال المبلغ ثم النقر على مفتاح ادخال باللون الاخضر فيقوم الجهاز بالاتصال بالمصرف وبعد لحظات يقوم الجهاز بطباعة الرد اما بالموافقة او بالرفض. (Response Code)

3- لارسال العمليات المصرفية يتم النقر على مفتاح (XMT) وكتابة الرقم السري (XXXX) ثم النقر على مفتاح الادخال يقوم الجهاز بالاتصال بالمصرف وبعد لحظات يتم طباعة التقرير وتظهر فيه عبارة (Accepted SAGA 000)

4- يتم النقر على مفتاح (f4) ثم (f1) ثم رقم الاشعار المطلوب لطباعة صورة طبق الاصل من اي حركة ومن ثم يتم النقر على مفتاح ادخال لتتم العملية.

الاستخدام الامن لجهاز (POS)

- 1- يجب التأكد من ان (Response Code) المبين في الرد بعد اتمام العملية يحمل القيمة (00) وعدم قبول اي قيمة اذا كانت خلاف ذلك
- 2- يجب مراعاة ارسال العمليات للمصرف بعد اتمام كل عملية مباشرة
- 3 يجب الاحتفاظ بالاشعارات المرسله الى المصرف لمدة (18) شهر من تاريخ العملية ويكون للمصرف حق الاطلاع عليها خلال هذه المدة.

سابعاً : رهن المخشلات الذهبية: تقوم بعض المصارف الاسلامية بخدمة رهن المخشلات الذهبية حسب الطريقة الاسلامية حيث يمكن الاستفادة من خدمة رهن المخشلات الذهبية والحصول على اموال (نقد) مقابل إبقاء الذهب لمدة تحدد من قبل الزبون كلما قلت فترة الرهن قلت العمولة المستوفاة من الزبون إجراءات الرهن:

- 1 -يقوم المواطن الذي يرغب برهن المخشلات الذهبية بمراجعة المصرف وتقديم المخشلات الى لجنة رهن المخشلات الذهبية.
 - 2 -يقوم الصانع بفحص المخشلات وتحديد عيارها ووزنها ولاحتساب قيمة الشئ او الحجر المضاف للذهب (وزن الذهب المكور خالي من الملحقات)
 - 3 -يقوم الموظف باحتساب قيمة السلفة كما سيرد ذكر احتساب القيمة لاحقاً
 - 4 - عند توفر الشروط اللازمة يقوم المواطن بفتح حساب توفير لغرض قيد قيمة السلفة في حسابه ويكون الحد الادنى لرصيد الحساب 50.000 دينار.
- ثامناً : تقوم بعض المصارف مثل مصرف الخليج تداول الاسهم و السندات لصالح المواطنين من خلال سوق العراق للاوراق المالية عن طريق شركة زهرة الخليج المملوكة للمصرف



خدمات الهاتف المحمول

- عرض الحسابات الحالية والمدخرات و تفاصيل الودائع وتاريخ المعاملات
- إضافة وحذف المستفيدين ودفع الفواتير، والسفر، والغرامات، وبطاقات الائتمان الأخرى، وأكثر من ذلك بكثير مع عدد قليل من النقرات على هاتفك النقال
- تحويل الأموال ضمن حسابات المصرف والمصارف الأخرى في العراق وكذلك في الخارج وإدارة قائمة المستفيدين الخاص بالعميل ببساطة باستخدام الهاتف المحمول

تقدم بعض المصارف خدمات بواسطة الهاتف المحمول لتوفر خدمات مصرفية سريعة ومريحة ومفيدة

للحصول على هذه الخدمة يتطلب:-

- فتح حساب من قبل المدير المفوض للشركة.
- ملئ استمارة طلب خدمة ال B2B .
- فتح حسابات بأسماء الموظفين .
- عقد مع المصرف لمنحه الخدمة

ثالثاً : قانون الامتثال الضريبي الامريكي (FATCA)

قامت بعض المصارف مثل التجاري العراقي وبابل والرافدين بالاشتراك الفعلي مع برنامج مصلحة الضرائب الامريكية ال (فاتكا) واكمال جميع المتطلبات للقيام بارسال التقارير الخاصة بالزبائن والشركات ذات الاصول الامريكية .

رابعا : بدأ مصرف اشور بتقديم خدمة التحويل المالي المعروفة عالميا موني كرام (MoneyGram) وهي شركة عالمية متخصصة بتحويل الاموال ، لها فروع في 190 دولة يصل الى (65000) وكيل ، الخدمة متوفرة في جميع فروع مصرف اشور

خامسا : الأستثمار وخدمة الخزينة:تركز بعض المصارف على استثمار اموال العميل وتوفير الحلول المالية واللوجستية التجارية فضلا عن الضمانات والخدمات الامينة للزبائن والمستثمرين, خدمات الخزينة لديه تتضمن خدمات الحسابات المستحقة وحسابات الدفع, خدمات ادارة السيولة, خدمات التقارير و خدمات التمويل التجاري, على صعيد خدمات الأستثمار, خدمات الأستثمار بالإضافة إلى استشارات وخدمات الحفظ. للعملاء الذين أهدافهم الرئيسية هو الحفاظ على رأس المال وتحقيق الأرباح, يمكننا أستثمار محافظهم من الأيداعات وادارة هيكل استحقاقها بأستمرار

سادساً : يحصل عملاء بعض المصارف ذو الأولوية على خدمات شخصية بمساعدة مديري العلاقات ، تقوم على مفهوم المضاربة. بعض النقاط البارزة في هذه الخدمة هي:

- decisions قرارات المسار السريع بشأن عملية الموافقة
- rates معدلات تفضيلية على الخدمات المصرفية
- limits حدود سحب أعلى
- الاستثمارات
- الاستثمار المباشر



مصادر الدليل وصفحة الويب

ت	المصارف	صفحة ويب
1	مصرف الرافدين	http://www.rafidain-bank.gov.iq/
2	مصرف الرشيد	http://rasheedbank.gov.iq/
3	المصرف العراقي للتجارة	https://tbi.com.iq/
4	المصرف الزراعي التعاوني	http://www.agbank.gov.iq/
5	المصرف العقاري	https://reb.gov.iq/
6	مصرف الصناعي	https://www.indbk.gov.iq/ar/
7	مصرف النهرين الإسلامي	http://www.nib.com.iq/
8	الخليج التجاري	https://www.gcb.iq/
9	الشرق الأوسط	https://www.imeib.iq/
10	الائتمان العراقي	https://creditbankofiraq.com.iq/ar/
11	التجاري العراقي	https://cbiq.com.iq/
12	مصرف بغداد	https://bankofbaghdad.com.iq/
13	حمورابي	
14	الاقتصاد	http://www.ebi-iq.com/
15	الاستثمار العراقي	http://ibi-bankiraq.iq/
16	مصرف الشمال	https://www.northbankiq.com/
17	ملي ايران	https://bmi.ir/Ar/
18	مصرف المنصور	https://www.mansourbank.com/

- طلبات دفتر الصكوك
- التحقق من أسعار العملة
- تحديد موقع (ATM) والفروع
- صالات خاصة وتجنب قوائم الانتظار

http://www.icb-fi.com/	41	مصرف التعاون الإسلامي
https://www.imtb.iq/	42	المصرف الدولي الإسلامي
http://www.jib.iq/ar?r=1	43	مصرف الجنوب الإسلامي

44- برنامج التعليم المالي العالمي (2006) "الخدمات المصرفية اعرف خياراتك دليل المدرب" واشنتن

<https://www.microfinancegateway.org/sites/default/files/mfg-ar-financial-education-for-the-poor-banking-services-25645.pdf>

45- راند عبد الحليم (2019), كيفية استخدام (pos)

<https://www.money-makers.net/how-to-use-a-pos-device>

46- مدونة البنك الدولي (2015) "خمس طرق لتوفير الخدمات المالية للجميع يمكنها مساعدة الناس على بناء حياة أفضل"

<https://blogs.worldbank.org/ar/voices/5-ways-universal-financial-access-can-help-people-build-better-life>

https://sumerbank.iq/	19	مصرف سومر
http://ub-iq.com/aboutus.php?lngg=ar	20	الاتحاد العراقي
http://www.unitedbank-iq.net/	21	المتحد للاستثمار
https://www.byblosbank.com/personal	22	ببيلوس
https://www.ibl.com.lb/english/home	23	انتروكو نينتانانتال
https://www.meabank.com/meab-in-iraq	24	مياب
https://www.nbi.iq/	25	الأهلي العراقي
https://www.bankmed.com.lb/	26	البحر المتوسط
https://www.ashurbank.iq/	27	اشور
	28	مصرف بغداد
http://www.idb.iq/ar/index.php	29	التممية الدولي للاستثمار
	30	بنك عودة
://www.iraqinet.net/com/10/warka/warka.htm	31	الوركاء
https://bbk.iq/	32	بابل
http://alhudacibe.com/	33	الهدى
http://www.wd-bk.iq/	34	مصرف العالم الإسلامي
	35	العراقي الإسلامي
://www.taifib.iq/?gclid=EAlaIqobChMIkOrU1Hj5AIVw-R3Ch0SywCFEAMYASAAEgLjrfD_BwE	36	ايلاف الإسلامي
http://www.bilad-bank.com/	37	البلاد الإسلامي
http://www.inb.ps/	38	الوطني الإسلامي
https://www.cihanbank.com.iq/	39	جيهان إسلامي
https://www.adib.ae/ar	40	أبو ظبي الإسلامي

المصرف	المحافظة	موقع ATM
المصرف الصناعي	البصرة	فرع البصرة- شارع الكورنيش مجاور مطعم سفن النجاة
المصرف الاهلي العراقي	البصرة	فرع البصرة- قرب ماكس مول
		فرع ام قصر
		فرع الرميثة
		تايم سكوير
		البنك المركزي العراقي
		محطة بوابة البصرة
		فندق مناوي باشا
		الشركة العامة لمواني العراق
		شركة ناقلات النفط العراقية- قرب محطة وقود المعارض
		فرع البصرة- شارع الجزائر
مصرف الخليج التجاري	ميسان	فرع ميسان- شارع نهر دجلة
	ذي قار	فرع ذي قار- شارع الزيتون خلف بهو الادارة المحلية
	السماوة	فرع السماوة- حي الضباط مقابل الباب الرئيسي لمستشفى السماوة
مصرف انتركونتيننتال	البصرة	فرع البصرة-
مصرف اشور الدولي	البصرة	شارع 14 تموز قرب فندق البصرة السياحي
		شركة تعبئة الغاز
مصرف بغداد	البصرة	فرع البصرة- العشار مدخل شارع الكويت

مواقع اجهزة الصراف الالي (ATM)



اسم المصرف	المحافظة	موقع ATM
مصرف التنمية الدولي	البصرة	شارع دينار -قرب تقاطع الطويسه
		مول تايم سكوير -شارع البهو
		دائرة صحة البصرة- الطويسه
		فندق البصرة السياحي - شارع 14 تموز
		مستشفى المواني العام
		فرع البصره- شارع دينار قرب تقاع الطويسه
		دائرة المواني -المعقل
		فندق شمس البصرة- العشار شارع الوطن
		خزينة البصرة- المشراق القديم
		دائرة الاطفاء- المعقل
		شركة زين- جيبه مقابل شارع البهو
		مديرية الطاقة الكهربائية- الطويسة قرب نادي المهندس
		مول الريان- حي الرافدين قرب نادي المهندس
ميسان	ميسان	البنك المركزي العراقي
		فرع العمارة -مجاور غرفة تجارة العمارة
		سنتر لؤلؤه -مقابل محافظة العمارة
		فندق كورمك ميسان- حي الشبانه
		دائرة ديوان ميسان- حي الشبانة
الناصرية	الناصرية	خطوط نقل الشبكات- وزارة الكهرباء طريق البتيره
		فرع الناصرية- شارع المحافظة مقابل المصرف الزراعي
		وزارة تربية الحبوبي
		وزارة تربية الحبوبي
		وزارة النفط الخميسات
		وزارة تربية الحبوبي
		وزارة تربية الحبوبي

جامعة البصرة- كلية الطب

مستشفى المواني العام	ميسان	
شركة نفط البصرة- باب الزبير		
جامعة البصرة- مركز الحاسبات		
جامعة البصرة- مركز الخليج العربي		
شركة نفط البصرة- موقع البرجسيه		
مستشفى القرنة العام		
مستشفى المجر الكبير		
ديوان محافظة ميسان		
فرع محافظة ميسان- الكرامة206		
مقر فرع الوفاء 516		
مقر فرع ذي قار 535	ذي قار	
مقر فرع اريدو248		
مقر فرع البصرة- شارع 14 تموز قري	البصرة	مصرف ابو ظبي
مجسر ابو شعير		
مقر فرع البصرة -شارع الجائر قرب مستشفى بن غزوان	البصرة	ميباب
داخل مستشفى المواساة الاهلي		
		الاتحاد العراقي
مقر الفرع- الكورنيش قرب فندق الشيراتون مقابل مركز علوم البحار	البصرة	العراقي الاسلامي
شنتل مول البصرة -شارع الجزائر		
مقر الفرع- تقاطع ال باتي -مجاور مدينة العاب السماوة	السماوة	

القنصلية الامريكية- قرب مطار البصرة

البصرة مول- مول الذهب قرب ساحة ام البروم	الناصرية			
فرع ام قصر- ناحية ام قصر شارع24				
فرع القرنة- الرميثة الشمالية مقر شركةBP				
تايم سكوير				
فندق الشيراتون				
شارع الشيباني قرب تمثال الشيباني				
مول تايم سكوير- الجبيله			البصرة	مصرف التجاري العراقي
فرع البصرة- الجزائر قرب مجسر ابو شعير				
فرع الفنار- شارع الكويت			البصرة	مصرف الشرق الوسط
حي الزهراء- مقابل غرفة تجارة البصرة				
حي الكفاءات- مقابل مصرف الرافدين فرع الهادي	العمارة	مصرف الاستثمار العراقي		
فرع البصرة-شارع الجزائر	البصرة	مصرف جيهان للاستثمار والتمويل الاسلامي		
مول تايم سكوير- الجبيلة				
الجزائر فرع شركة كيا مجاور شركة سفاري	البصرة	مصرف الدولي الاسلامي		
فرع السماوة-شارع الاخضر		مصرف الجنوب الاسلامي		
فرع البصرة- مناوي باشا شارع 14 تموز	البصرة	مصرف بيبيلوس		
فرع البصره- شارع السعدي تقاطع 14 تموز	البصرة	مصرف البحر المتوسط		
جامعة البصرة- رئاسة جامعة البصرة	البصرة	مصرف الرشيد		

فروع المصارف العاملة في المنطقة الجنوبية

رقم الهاتف	الايمل	العنوان	الفرع	المحافظة	اسم المصرف
07901940112	info@rafidain-bank.gov.iq	شارع الوطن	بصرة2	البصرة	الرافدين
		تقاطع المعقل قرب محطة قطار المعقل	المعقل 52		
		شارع الوطن	الصيدلة96		
		منطقة سفوان قرب منفذ سفوان الحدودي	سفوان119		
		سوق ابو الخصيب العام	ابي الخصيب185		
		شارع الوطن	الاستقلال185		
		سوق المدينة مقابل معارض السيارات	المدينة270		
		مطار البصرة الدولي	مطار البصرة الدولي291		
		شارع التجاري قرب الطاقة التموينية	الجنينة316		
		ميناء خور الزبير	المنطقة الحره372		
		سوق الشطرة	الشطرة72	الناصرية	
		سوق الشيوخ	سوق الشيوخ113		
		كورنيش الرفاعي	الرفاعي145		
		قرب دائرة تقاعد الناصرية -فلكة اور	اور201		
		قرب ساحة الحبوبي	النيل324		
		مركز ناحية النصر	ناحية النصر359		

اسم المصرف	المحافظة	موقع ATM	
مصرف العراقي للتجارة (TBI)	البصرة	مقر الفرع -شارع الاستقلال قرب مديرية المرور العامة مول تايم سكوير -شارع البهو	
		بناية مجلس محافظة البصرة	
		فندق البصرة السياحي - شارع 14 تموز	
		المديرية العامة لتوزيع كهرباء الجنوب	
		فندق مناوي باشا	
		شركة نفط البصرة	
		كلية الهندسة التقنية	
		شركة مصافي الجنوب البنك المركزي العراقي	
		ميسان	شركة نفط ميسان
			سيد باقر مول
	الناصرية		مقر الفرع - الادارة المحلية قرب فندق الجنوب
		شركة نفط ذي قار	
		ميكا مول	

		داخل جامعة البصرة باب الزبير	ساحة سعد598		
		داخل الفندق شارع 14 تموز	فندق البصرة الدولي		
		محلة السراي	الناصرية 13	ناصرية	
		قلعة سكر	قلعة سكر 149		
		شارع الزيتون	اريدو 218	ناصرية	
		شارع الزيتون	ذي قار 535		
		ناحية الغراف حي الموظفين	الغراف	العمارة	
		شارع النهر قرب الجسر القديم	المجر الكبير 80		
		قضاء قلعة صالح	قلعة صالح135		
		عمارة اليرموك	الكرامة 206		
		ميسان	الوفاء 516		
		محافظة ميسان	جامعة ميسان495	السماعة	
		المتنى الغربي	السماعة35		
		السوق الكبير	بحيرة ساوة595		
07713555568 07801450094	Basra.branch@tbi.com.iq	شارع الاستقلال قرب مديرية المرور العامة	فرع البصرة	البصرة	العراقي للتجارة
07712412905	Maysanoil.branch@tbi.com.iq	دور النفط مقر شركة نفط ميسان	فرع شركة نفط ميسان	العمارة	
07725857571	Amara.branch@tbi.com.iq	حي الكفاءات شارع المصارف	فرع العمارة		
07804872102	Nasriya.branch@tbi.com.iq	جانب الشامية قرب مصرف الرافدين	فرع الناصرية	الناصرية	
		العشار ساحة ام اليوم	البصرة7737	البصرة	الزراعي

		داخل الجامعة	جامعة ذي قار410		
		سوق الجبايش	الجبايش411		
		مقابل جامع الجبايش	الفجر398	السماعة	
		ناحية الفجر شارع النهر - مجاور بريد الفجر			
		فضاء الرميثة - بناية القشلة	الرميثة86	السماعة	
		فلكة سوق السماعة	المتنى312		
		قرب مقام الخضر	الخضر331		
		شارع دجلة	العمارة9	العمارة	
		منطقة الجلده	ميسان281		
		شارع بغداد مجاور محكمة استئناف ميسان	الهادي313		
		ناحية علي الغربي	علي الغربي363		
		ناحية كميث	كميث392		
		البصرة القديمة	السف60	بصرة	الرشيد
		شارع الثورة	شارع الثورة 88		
		مركز قضاء الزبير	الزبير 105		
		قضاء القرنة	القرنة 172		
		العشار حي الزهراء	العشار208		
		حي الخليج	المريد247		
		مركز قضاء الفاو	الفاو503		
		داخل بناية الجامعة	جامعة البصرة508		
		ام قصر الميناء	ام قصر549		
		قضاء شط العرب	شط العرب 571		
07904100000	www.rasheedbank.gov.iq				

		خضر قرب مديرية الموارد المائية			
07833600157	www.gcb.iq gulfbank@gcb.iq	شارع الجزائر حي الضباط مقابل الباب الرئيسي لمستشفى السماوة	فرع البصرة	البصرة	الخليج التجاري
		شارع نهر دجلة	فرع العمارة	العمارة	
		شارع الزيتون خلف بهو الادارة العامة	فرع الناصرية	الناصرية	
07801407240	alfanar@imeib.iq	البريهة مجاور الشركة العامة	فرع البصرة	البصرة	الشرق الاوسط
07901907144	cbi@creditbankofiraq.com.iq	شارع السعدي مقابل فندق قصر السلطان	فرع البصرة	البصرة	الائتمان العراقي
07805662835	Cbiq.info@cbiq.com.iq	شارع الجزائر مول تايم سكوير	فرع البصرة فرع تايم سكوير	البصرة	التجاري العراقي
009644064217 1	Basrabr@bmi.ir	شارع دينار- قرب فلكة العروسة	فرع البصرة	البصرة	ملي ايران
07707807252	infi@sumerbank.com	شارع الاستقلال	فرع البصرة	البصرة	سومر
07802409795 07813894412	basrah@mansourbank.com	شارع الاستقلال مجاور غرفة تجارة البصرة	فرع البصرة	البصرة	المنصور
07800196938	Basra.branch@northankiq.com	حي الجزائر تقاطع ابو شعير	فرع البصرة	البصرة	الشمال
07801428065 07705699775	Albasra.branch@ibibankiraq.iq	حي الزهراء مقابل غرفة التجارة	فرع البصرة	البصرة	الاستثمار العراقي

07808496523 07704963990	www.agbank.gov.iq	قضاء القرنة شارع 16 شعبة زراعة شط العرب	القرنة 7754 شط العرب 7815		
		محلة الغربي الثانية مجاور الدفاع المدني	فرع السماوة	السماوة	
		شعبة زراعة الرميثة	فرع الرميثة		
		محلة السراي قرب محكمة الناصرية	الناصرية 7738	الناصرية	
		الرفاعي قرب مصرف الرافدين	الرفاعي 7768	الناصرية	
		شعبة زراعة الشطرة	الشطرة 7805		
		منطقة الاسكان قرب مركز شرطة حطين	العمارة 7736	العمارة	
		الحي الصناعي شعبة زراعة المجر الكبير	مكتب المجر الكبير 7810		
07836403040	Br.basra@indbank.gov.iq	قرب رئاسة جامعة البصرة كورنيش البصرة	فرع البصرة	البصرة	الصناعي
		العشار - الكورنيش مجاور بناية البنك المركزي	فرع البصرة	البصرة	
07735433041 07736201530		الكورنيش قرب محافظة ذي قار	فرع الناصرية	الناصرية	العقاري العراقي
		العمارة مجاور جسر الجمهورية مجاور المصرف الزراعي	فرع العمارة	العمارة	
		شارع المحكمة طريق سماوة	فرع السماوة	السماوة	

07809098399	Branch741@banknofbaghadad.com	حي الضباط مقابل مصرف الدم	فرع العمارة	العمارة	
07805499100	ecobasrah@yahoo.com	مناوي باشا- قرب غرفة تجارة البصرة	فرع البصرة	البصرة	الاقتصاد
07703929151 07901922831	info@desiraq.com	شارع الوطن- خلف فندق الشيراتون	فرع البصرة	البصرة	حمورابي
07827807944	a.branch@ashurbank.iq	شارع 14 تموز قرب فندق البصرة الدولي	فرع البصرة	البصرة	اشور الدولي
07809289761	info@bankmed.ed.iq	شارع السعودي تقاطع 14 تموز	فرع البصرة	البصرة	البحر المتوسط
07809270665	Basra.branch@nbi.iq	مجاور الشركة العامّة للسيارات	فرع البصرة	البصرة	الاهلي العراقي
07827893298	Umgasser.branch@NBI.IQ	ميناء ام قصر الميناء الشمالي المجمع الكمري	فرع ام قصر		
07809270680	Rumailah.branch@nbi.iq	الرميلة الشمالية	فرع الرميلة الشمالية		
07809287177	infobasra@ibl.com.lb	حي العباس شارع السعودي	فرع البصرة	البصرة	انتر كنتينثال
07809284049	Ali.ahmad@meabank.com	الجزائر-شارع مستشفى بن غزوان	فرع البصرة	البصرة	مياب
07704931900 07704931919	basrabranch@byblosbank.iq	شارع 14 تموز بالقرب من فندق قصر السلطان	فرع البصرة	البصرة	بيبلوس
07717505558 07809183484	info@unionbank.iq	شارع مناوي باشا -قرب مصرف عودة خلف مطعم الجنوب الدولي السياحي- قرب المصرف الزراعي	فرع البصرة	البصرة	الاتحاد العراقي
		فرع الناصرية	الناصرية		

07705599440	Alamarh.branch@ibibankiraq	حي الكفاءات مقابل مصرف الرافدين	فرع العمارة	العمارة	
07901911374	basrah@bbk.iq	الجبيلة قرب تايم سكوير	فرع البصرة	البصرة	بابل
	emara@bb.iq		فرع العمارة	العمارة	
07821630404	nasirya@bb.iq	قرب مصرف الرافدين عمارة مصرف بابل	فرع الناصرية	الناصرية	
07801420355	info@warkainvestmentbank.com	شارع العباسية الخدمي	فرع السياح	البصرة	الوركاء
07729768900	Contactus.iraq@banqueaudi.com	قرب فندق مناوي باشا مجاور كنيسة الانجيلية الوطنية	فرع البصرة	البصرة	عودة
07730027020 07704932710	idb.basra@idb.iq	شارع دينار- قرب فلقة العروسية	فرع البصرة	البصرة	
07872893487	ldb.nasriyah@idb.iq	شارع المحافظة مقابل مصرف الزراعي	فرع الناصرية	الناصرية	التنمية الدولي
07832586067	ldb.amara@idb.iq	حي الحسين مبنى غرفة تجارة العمارة	فرع العمارة	العمارة	
07803151531	Branch716@banknofbaghadad.com	شارع الكويت مقابل الاسواق المركزية	فرع البصرة	البصرة	بغداد
		حقل الرميلة الجنوبي شركة برتش بتروليوم	فرع القرنة		
		شارع 24- قرب مشروع الماء	فرع ام قصر		
07826222766	Branch735@banknofbaghadad.com	شارع الشيباني قرب تمثال الشيباني	فرع الناصرية	الناصرية	

07801419922 07604005076	dg@bilad.com	شارع الكورنيش - فندق مناوي باشا	فرع البصرة	البصرة	البلاد الاسلامي
07801419922 07604005076		السرايا مبنى فندق جنات الجنوب	فرع الناصرية	الناصرية	
07732170898	jobs@eib.iq	التحسينية مقابل البلدية	فرع الباسم	البصرة	ايلاف الاسلامي
		شارع الزيتون قرب مديرية الزراعة	فرع الناصرية	الناصرية	
		منطقة الهادي	فرع العمارة	العمارة	
07802800999	info@iraqiislamicb.iq	شارع الكورنيش قرب فندق الشيراتون	فرع البصرة	البصرة	العراقي الاسلامي
		منطقة الغربي الثانية مقابل متوسطة الحرير شارع هيئة الاستثمار	فرع السماوة	السماوة	
07700007358 07800007358	info@wd-bk.iq	شارع الاربع سايدات شارع الحسين ع	فرع السماوة	السماوة	العالم الاسلامي
07700035255	info@nib.com	مجاور شركة مصافي الجنوب	فرع البصرة	البصرة	النهرين الاسلامي

		مقابل دائرة جوازات ميسان	فرع العمارة	العمارة	
07711704092	info@alhuda-bank.com	بداية شارع الشيبباني	فرع الناصرية	الناصرية	الهدى
07732155255	ubi-basra@unitet-edbank-iq.net	شارع الاستقلال-قرب دائرة المرور	فرع البصرة	البصرة	المتحد للاستثمار
07800009449	ubi-nasrea@unitet-edbank-iq.net	شارع الجمهورية- قرب مستشفى الامل الاهلي	فرع الناصرية	الناصرية	
07808523604	ubi-samawah@unitet-edbank-iq.net	قرب تقاطع الاسكان	فرع السماوة	فرع السماوة	
07700000388		شارع الاستقلال	فرع البصرة	البصرة	الجنوب الاسلامي
07800000388		الشارع الاخضر	فرع السماوة	السماوة	
07704943842 07809294110	Info@imtb.iq	الجزائر مجاور شركة سفاري	فرع البصرة	البصرة	الدولي الاسلامي
07801341066	Taawen-basra@yahoo.com	شارع الاستقلال مجاور الاعدادية المركزية	فرع البصرة	البصرة	التعاوني الاسلامي
07718328800	www.adib.iq	شارع 14 تموز	فرع البصرة	البصرة	ابو ظبي الاسلامي
07811205444	br.basra@cih-anbank.com	شارع الجزائر- حي الجزائر	فرع البصرة	البصرة	جبهان الاسلامي
07709688873	info@nibiq.com	شارع الجزائر	فرع البصرة	البصرة	الوطني الاسلامي
		مركز العمارة مقابل مقهى جروحي بالقرب من جامع علي الهادي	فرع العمارة	العمارة	