



دائرة مراقبة الصيرفة / قسم المؤسسات المالية غير المصرفية

NO : العدد : ٤٨٢/٥/٩
Date : التاريخ : ٢٠١٧/١٢/٤

الى المصارف كافة
مزودي خدمات الدفع الالكتروني / المصدرين

م/ بطاقات الدفع المسبق

تحية طيبة...

لاحقاً بكتابنا المرقم ٤٣٠/٥/٩ والمؤرخ في ٢٠١٧/١٠/١٥

من اجل احكام عمليات الدفع الالكتروني والاهتمام بمبادئ اعرف زبونك وفق افضل الممارسات الدولية نرفق لكم ربطاً (الاستثمارات الاسترشادية) التي تتضمن البيانات الاساسية الواجب توفرها لغرض إصدار البطاقات مسبقة الدفع ضمن الفئات التي تم تحديدها في كتابنا اعلاه ، راجين اعتمادها وتعميمها على وكلائكم المخولين.

مع التقدير

علي محسن اسماعيل
المحافظ وكالة
٢٠١٧/١٢/٤

Republic Of Iraq
CENTRAL BANK OF IRAQ



البنك المركزي العراقي

جمهورية العراق
البنك المركزي العراقي

دائرة مراقبة الصيرفة

قسم مراقبة المؤسسات المالية غير المصرفية
شعبة المعايير والامتثال

العدد : ١٩٠ / ٥ / ١٩

التاريخ : ٢٠١٩ / ٧ / ٢٠

NO :
Date :

إلى / المصارف المجازة كافة
شركات الدفع الإلكتروني المجازة كافة
م / استمارة إعرف زبونك لبطاقات الدفع المسبق

تحية طيبة ...

لاحقاً بإعتمادنا المرقم ٤٨٢/٥/٩ والمؤرخ في ٢٠١٧/١٢/٤ .

لغرض ضمان التطبيق الأمثل لإجراءات العناية الواجبة المنصوص عليها في قانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب رقم (٣٩) لسنة ٢٠١٥ وبما ينسجم مع قانون التوقيع الإلكتروني رقم (٧٨) لسنة ٢٠١٢، بإمكانكم اعتماد التوقيع الإلكتروني لمسؤول الإبلاغ عن جرائم غسل الأموال وتمويل الإرهاب على أن يكون التوقيع مستوفياً للشروط الواردة ذكرها في المادة (٥) من قانون التوقيع الإلكتروني

مع التقدير .

د. منذر عبد القادر الشихلي
نائب المحافظ وكالة
٢٠٢٠/٧/ ٢١