



NO :
Date :

العدد : ١٠٤٩ / ١٤
التاريخ : ٢٠٢٢ / ٥ / ٢١

إلى / المصارف كافة
مزودي خدمات الدفع الإلكتروني كافة

م / اصدار البطاقات مسبقة الدفع (Prepaid Cards)

تحية طيبة...

في ضوء توجهات هذا البنك في نشر أدوات الدفع الإلكتروني وإعتماد نظم الدفع في المعاملات المالية من أجل زيادة نسبة الشمول المالي وتقديم الخدمات المالية والمصرفية المحلية والدولية للشرائح كافة من خلال استخدام البطاقات مسبقة الدفع (Prepaid Cards) مع مراعاة مبدأ اعرف زبونك وقواعد الامتثال للتعليمات الصادرة وفق أفضل الممارسات الدولية كجزء من دور هذا البنك لتعزيز أمن وسلامة عمليات البطاقات مسبقة الدفع مع ضمان امكانية الوصول اليها وفائدتها للمستخدمين، يتوجب على مؤسساتكم الالتزام بالضوابط التالية:-

1. يكون الحد الأعلى لرصيد البطاقات مسبقة الدفع (10) مليون دينار عراقي أو ما يعادلها بالعملات الأخرى.
2. تكون حدود إعادة التعبئة الشهرية للبطاقات مسبقة الدفع (10) مليون دينار عراقي ويقع على عاتقكم رفض أية عمليات إعادة تعبئة للبطاقة التي تتجاوز الحد الأعلى للرصيد الوارد في أعلاه.
3. وضع حد أقصى للمعاملات اليومية والشهرية للبطاقة وكما يلي:
 - تحديد قيمة السحوبات عبر أجهزة الصراف الآلي (ATM) لتكون (300 دولار) يومياً أو ما يعادلها بالعملات الأخرى على ان لا تتجاوز عمليات السحب النقدي (3000 دولار) شهرياً.
 - تحديد عمليات الشراء من خلال نقاط البيع لتكون (750 دولار) يومياً أو ما يعادلها بالعملات الأخرى وبما لا يتجاوز سقف البطاقة الشهري.
4. يسمح للمصارف ومزودي خدمات الدفع الإلكتروني المرخصة من قبل هذا البنك إصدار وإعادة تعبئة البطاقات (المسبقة الدفع) ومنح شركات الصرافة من فئة A و B وفروعهم حصراً وكالة تسويق وبيع تلك البطاقات لصالح الجهة المصدرة وإعادة تعبئتها وتمنع كافة الكيانات غير مرخصة من قبل هذا البنك بمزاولة النشاط أعلاه اعتباراً من 2023/7/15.
5. حظر انواع المعاملات وفقاً لرموز فئة التاجر (MCC) المرتبطة بأنشطة مالية عالية الخطورة، وندرج في أدناه رموز (MCC) التي يحظر التعامل بها (-6051-6050-6012-5972-5960-5944-5933-5932-5094-4829) والمرفق تفاصيلها ربطاً.
6. يحق للجهات المصدرة كافة اصدار بطاقة فعالة واحدة مسبقة الدفع لذات الزبون بعد تقديم الوثائق الثبوتية (هوية حامل البطاقة / جواز السفر) مع مراعاة تثبيت اسم الزبون على البطاقة ولا يسمح بإصدار وإعادة تعبئة بطاقات لمجهول بدون تقديم الوثائق الثبوتية.



NO :
Date :

العدد :
التاريخ :

7. يتم اتخاذ إجراءات العناية الواجبة عند الإصدار وإعادة التعبئة من قبل الجهات المصدرة للبطاقات بموجب الضوابط الصادرة من هذا البنك وقانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب النافذ والتعليمات والضوابط الصادرة بموجبه، والابلاغ عن أي نشاط مشبوه الى الجهات المختصة (مكتب مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب) لغرض المساعدة في اكتشاف واحتواء النشاط غير المشروع مبكراً.
 8. يقع على عاتقكم اجراء مراجعات منتظمة لمعاملات البطاقات مسبقة الدفع واتخاذ إجراءات إضافية بخصوص العملاء الذين يستخدمون بطاقاتهم المسبقة الدفع بشكل متكرر في عمليات الشراء والسحب النقدي او القيام بعمليات ذات نمط غير سليم وفقاً الى السيناريوهات المحددة من قبل مكتب مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
 9. توفير برامج توعوية لعملائكم حول المخاطر المرتبطة بالبطاقات المدفوعة مسبقاً وكيفية استخدامها بأمان.
 10. تعامل البطاقات المرتبطة بمحافظ الهاتف النقال معاملة البطاقات مسبقة الدفع وتسري عليها ذات الشروط والاحكام الواردة في هذا الاعمام.
 11. البطاقات الصادرة قبل تاريخ صدور هذا الاعمام ولا تحمل اسم تكون فعالة لغاية تاريخ 2023/8/1 او نفاذ رصيدها او ايهما اسبق ولا يعاد تعبئتها وتطبق عليها الحدود المشار اليها اعلاه ورموز فئة التاجر المذكورة انفا وعلى المصارف والشركات اتخاذ اللازم باستبدالها بموجب هذا الاعمام.
- للعمل والالتزام بما جاء أعلاه.. مع التقدير.

علي محسن اسماعيل
المحافظ وكالة

2023/05/18