

م/ الحد الأدنى من معايير قبول طلبات الحصول على ترخيص للعمل بصفة مزود خدمة دفع إلكتروني إضافة  
لما ورد في نظام خدمات الدفع الإلكتروني

1	الخبرة في مجال الخدمات المالية والدفع الإلكتروني: يجب ان يتمتع مقدموا الطلب بالخبرة في مجال ادارة وصناعة الخدمات المالية وخاصة الدفع الإلكتروني كما ويفضل أن يكون أحد المساهمين من إحدى الشركات الرائدة في مجال تكنولوجيا المعلومات أو الدفع الإلكتروني أو من القطاع المصرفي أو من الشركات التي تقدم خدماتها في مجال الدفع الإلكتروني في دول أخرى، بالإضافة إلى المهارات التنظيمية والتقنية اللازمة لتشغيل النظام وإدارة المخاطر المتعلقة به.
2	الملاءة المالية: أ- يجب أن يكون لمقدم الطلب قدرة مالية قوية ومستقرة لتشغيل خدمة الدفع الإلكتروني بشكل فعال وللتعامل مع التحديات المالية المحتملة والتي يتم تقييمه من خلال مراجعة استثمارات مؤسسي الشركة في مختلف المجالات التجارية. ب- يجب على المساهمين (الشركات) المحلية والاجنبية تقديم ما يثبت تحقيقها ربحاً لأخر ثلاث سنوات ورخصة الجهة القطاعية في داخل البلاد للمساهم المحلي وفي البلد الام للمساهم الاجنبي مع رخصة الجهة القطاعية التي منحها الترخيص مصدقة من سفارة بلده في العراق . ج- على المساهمين الافراد تقديم المستندات والوثائق التي تثبت مصادر الأموال بالإضافة الى كشف حساب للسنوات الثلاثة الأخيرة.
3	الابتكار التقني والقيمة المضافة: أن يتضمن العرض المقدم تقديم حلول تقنية تعزز إستراتيجية هذا البنك للتحول نحو الدفع والتحصيل الإلكتروني ويفضل ان يتضمن استقطاب تكنولوجيا حديثة في صناعة المدفوعات وان تكون الخدمات المزعم تقديمها مغايرة ومتفوقة عن الخدمات المقدمة حالياً في السوق وتحدث طفرة نوعية في هذا المجال.
4	خدمات متميزة للعملاء: يجب على مقدم الطلب توفير خدمات دعم متميزة للعملاء لتلبية احتياجات الزبون. -برنامج حماية العملاء : عند تقديم طلب القيد تقديم برامج حماية العملاء يشتمل على وصف تدابير حماية العملاء على أن تشمل آلية حل النزاع والتدابير اللازمة لحماية أموال العملاء وحفظها في الحالات التي تستدعي ذلك وسياسة خصوصية وحماية المعلومات، والرسوم والعمولات الخاصة بكل خدمة.
5	النزاهة والشفافية: يتم اتخاذ الإجراءات اللازمة من قبل هذا القسم للاستعلام عن الموقف القانوني لمؤسسي الشركة من الأشخاص الطبيعيين والمعنويين ومخاطبة مكتب مراقب الامتثال والدائرة القانونية في هذا البنك ومكتب مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وجهات انفاذ القانون.
6	موقف المساهم الاجنبي: يجب على المساهم الاجنبي (شركات او افراد) أو أحد الادارات الاجانب تقديم ما يثبت سلامة موقفهم الأمني والمالي وما يثبت عدم تورطهم بجرائم غسل الاموال وتمويل الارهاب من بلادهم الام ويصدق من سفارتهم في العراق.

7	<p><b>إدارة الاحتيال ومكافحة غسل الأموال:</b></p> <p>يجب ان يتضمن العرض الإجراءات والأنظمة التي سوف تستخدمها الشركة للحد من عمليات الاحتيال ومكافحة عمليات غسل الأموال تمويل الإرهاب وإجراءات اعرف عميلك والمخاطر الأخرى.</p>
8	<p><b>استراتيجية الشركة:</b></p> <p>1. الاهداف العامة للشركة. 2. دراسة جدوى شاملة:</p> <p>يجب ان يرفق مقدم الطلب دراسة جدوى معدة من مكتب استشاري متخصص من المكاتب المدرجة اسمائها ضمن نشرة المكاتب الاستشارية المجازة والصادرة من نقابة المحاسبين والمدققين باللغتين العربية والإنكليزية وتشمل كحد ادنى العديد من الجوانب، مثل استراتيجية مقدم الطلب، والعقود المتعلقة بتقديم خدمات المدفوعات، ونموذج التشغيل المقترح، وإدارة المخاطر، والمخطط المالي لتدفق الاموال، والهيكل التنظيمي، وسياسات حماية العملاء، والبنية التحتية لتكنولوجيا المعلومات، وقابلية التشغيل البيئي والمؤهلات العلمية للمدير المفوض، ومؤهلات الموظفين المقترحين، و المخاطر الرئيسية التي تؤثر في مقدم الطلب، وإجراءات مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب، ومصرف التسوية، كما يجب ان تتضمن دراسة الجدوى تقييم واقعي للوضع الحالي لصناعة الدفع الإلكتروني في العراق وقياس فرص نجاح الشركة المزمع انشائها في هذا القطاع.</p> <p>3. تحليل نقاط القوة والضعف، والتحديات والمخاطر التي قد تواجهها كل خدمة من خدمات المزمع اطلاقها خلال الفترة المعدة عنها الدراسات والحلول والبدائل الملائمة لمواجهتها.</p> <p>4. التوقعات المالية المستقبلية بالإضافة الى التوقعات التي تثبت ان مقدم الطلب سوف يستوفي متطلبات راس المال وفقا للمتطلبات الفنية والتقنية والتشغيلية اللازمة للعمل بالرخصة الممنوحة.</p>
9	<p><b>أمن المعلومات وحماية الزبائن:</b></p> <p>يجب ان تكون الشركة قادرة على اعتماد أفضل المعايير العالمية الخاصة بأمن المعلومات وحماية الزبائن وخصوصيتها.</p>
10	<p>الأنشطة التي ترغب الشركة بمزاومتها في مجال الدفع الإلكتروني:</p>
11	<p>نية الشركة في مزاولة أنشطة أخرى خارج نطاق الرخصة المطلوبة: مدى ارتباط الأنشطة الأخرى وتأثيرها في نشاط الشركة الرئيسي</p>
12	<p>السيرة الذاتية للمدير المفوض المقترح والمساهمين: ان يكون للمدير المفوض المقترح تجربة ناجحة في قطاع الدفع الإلكتروني.</p>
13	<p>تقييم الشركة بناءً على مقابلة مع المساهمين والمؤسسين: يتم تقييم الشركة بناءً على المقابلات والمعطيات المقدمة الى قسم مراقبة مزودي خدمات الدفع الإلكتروني</p>