



البنك المركزي العراقي

جمهورية العراق  
البنك المركزي العراقي  
دائرة مراقبة الصيرفة  
قسم التوعية ومراقبة الخدمات المصرفية

NO :  
Date :

العدد : ٤٥٨ / ٧ / ١٩  
التاريخ : ٢٠٢١ / ١٢ / ١٢

(العراق يقرأ)

الى / المصارف المجازة كافة

م / ضوابط تقديم خدمة الاحاق الرقمي

تحية طيبة ...

استناداً الى قرار مجلس إدارة هذا البنك رقم (224) لسنة 2021 والمتخذ بجلسته المرقمة (1611) المنعقدة بتاريخ 2021/11/30 الموافقة على إصدار ضوابط تقديم خدمة الاحاق الرقمي والمرفقة ريبطاً ، يرجى العمل بموجبها اعتباراً من تاريخه أحلاه.

مع التقدير .

إحسان شمران الياسري  
نائب المحافظ وكالة

2021/12/



NO :  
Date :

العدد :  
التاريخ :

### ضوابط تقديم خدمات اللاحق الرقمي

تماشيا مع اهداف البنك المركزي العراقي للتحويل الرقمي الرامية لتحقيق الشمول المالي عن طريق تقديم الخدمات المالية والمصرفية الرقمية للعملاء، واستناداً الى احكام المادة (٣٩) من قانون البنك المركزي العراقي رقم (٥٦) لسنة (٢٠٠٤) المعدل. ومراعاة لتنفيذ نظام خدمات الدفع الالكتروني للأموال رقم (٣) لسنة (٢٠١٤). تقرر إصدار الضوابط ادناه.

#### (ضوابط تقديم خدمات اللاحق الرقمي)

١- اعتماد منصة الخدمات الرقمية وفقاً للشروط التالية:-

أ- يقوم المصرف بإطلاق منصة الخدمات الرقمية المتكاملة والتي تعرف العملاء بالخدمات المصرفية المتاحة وفقاً للقوانين والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي على ان تكون المنصة مملوكة من المصرف.

ب-توفير نافذة إعلانية لتعريف العملاء بالخدمات التي يقدمها المصرف بما في ذلك العمولات المستقطعة عن كل منتج مقدم في حال رغبة المصرف بالإعلان عنها.

ج- توفر منصة الخدمات الرقمية الالكترونية للعملاء والجمهور إمكانية التواصل مع قسم التوعية المصرفية وحماية الجمهور التابعة للمصرف للإجابة عن الاستفسارات وتقديم الدعم اللازم لهم.

د- يتم تصميم المنصة وفق معايير واطر العمل والضوابط الأمنية والمعلوماتية ومعايير الامن السيبراني العالمية (NIST.PCI.ISO) لمنع عمليات اختراق المنصة والتلاعب وتغيير بيانات العملاء او عمليات انتحال الشخصية وغيرها من عمليات الاحتيال، ويتم تقييمها من البنك المركزي العراقي جهات يعينها او من خلال شهادات موثقة من جهة معتمدة.

٢- يقوم المصرف باختيار ارضن الشركات العالمية في مجال اللاحق الرقمي، ويستحصل موافقة هذا البنك على التعاقد معها، على ان يزود المصرف البنك المركزي بشهادة مصدقة لإحدى الشركات المعتمدة عالمياً في تقديم خدمة (اعرف زبونك) (Ekyc) والتي تبين استكمال المصرف للمتطلبات الخاصة بعمليات التحقق من معلومات الزبائن كافة لفتح حساب رقمي وان تتم الإجراءات الكترونياً دون تدخل بشري فيها.

البنك المركزي العراقي  
مجلس الإدارة



Republic Of Iraq

CENTRAL BANK OF IRAQ



البنك المركزي العراقي

جمهورية العراق  
البنك المركزي العراقي

NO :  
Date :

العدد :  
التاريخ :

٣- اعتماد المصرف إجراءات العناية الواجبة للعميل والتحقق من هويته بهدف اجراء اللاحق الرقمي وفتح

الحساب وفقاً لما يلي: -

أ- يقدم العميل طلباً للإلحاق الرقمي (Digital Onboarding) عبر منصة الخدمات الرقمية المذكورة أعلاه، بمليء معلومات اعرف عميلك الكترونياً المعتمدة والتي يتيحها المصرف للشروع بعملية الفتح الحساب.

ب- تعتمد البطاقة الوطنية الموحدة كبطاقة تعريفية لمليء معلومات اعرف عميلك الكترونياً إضافة الى بطاقة السكن وبخلافه تتعذر عملية انجاز فتح الحساب عن بعد، ويتوجب حينها حضور العميل الى المصرف لفتح الحساب بالطريقة الاعتيادية. وللمصرف اعتماد أي وثائق أخرى يراها مناسبة كوثائق سائدة (جواز السفر، بطاقات أخرى... الخ).

ج- يرسل العميل صورة شخصية حية يتم التقاطها آنياً لحظة تقديم طلب فتح الحساب الالكتروني وارسالها عن طريق الحنصة أعلاه، لغرض تثبيتها في سجله الالكتروني مع بقية معلوماته المرسله.

د - يتحقق المصرف من المعلومات المدخلة والمرسله (من قبل العميل) بواسطة الأنظمة الرقمية المعتمد لديه والمشار اليها في (٢) أنفاً، والتي تقوم بإجراء التحقق من نفاذية وصحة الوثائق ذاتها، إضافة الى التحقق من عائديه تلك الوثائق للشخص مقدم الطلب نفسه والتحقق من صورته المرسله الكترونياً ومطابقتها مع لصور المثبتة في وثائق العميل، بالإضافة الى أي إجراءات تضمن التحقق من بيانات العميل الشخصية والبايومترية.

هـ- يخضع العملاء الى إجراءات العناية الواجبة للعميل وفقاً لما متبع بهذا الصدد.

ح- يقوم المصرف بإصدار بطاقة دفع مدينة (Debit Card) للعميل (بلاستيكية او افتراضية) حال اكتمال إجراءات فتح الحساب، ويتحمل المصرف مسؤولية اتخاذ الإجراءات الكفيلة للتحقق من استلام الزبون صاحب الحساب للبطاقة بالطرق التي يراها مناسبة.

ط- على المصرف اجراء المصادقة المتعددة المستويات للعملاء (MFA) عند طلبهم الوصول الى الخدمات المالية عن طريق اعتماد البيانات المستخدمة لإتمام عمليات المصادقة والتحقق من اصالة العميل (البيانات البايومترية، الهويات الثبوتية المعتمدة، او كلمات مرور لمرة واحدة (OTP) ترسل الى رقم هاتف معتمد ... الخ .

البنك المركزي العراقي  
مجلس الإدارة

Republic Of Iraq

CENTRAL BANK OF IRAQ



البنك المركزي العراقي

جمهورية العراق  
البنك المركزي العراقي

NO :

Date :

العدد :

التاريخ :

#### ٤- الإجراءات الإلزامية الأخرى التي يقوم بها المصرف:-

- أ - اجراء عمليات الفحص المستمر عن العميل وتحديث المعلومات المتعلقة به بصورة دورية.
- ب - متابعة ومراقبة العمليات المالية والمصرفية التي يجريها العميل مع وجوب بلاغ مكتب مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب عن اية جرائم مالية او عمليات مشبوهة يتم رصدها من المصرف.
- ج - بعد تفعيل خدمات مشروع التوقيع الالكتروني من وزارة الاتصالات وتحديد نطاق واليات العمل ومدى التزامه واعتماده من الجهات ذات العلاقة وفقاً للقانون النافذ، يقوم البنك المركزي بوضع الضوابط لغرض الاستفادة من تلك الخدمات واعتمادها كخطوة أخيرة للتوقيع على الشروط والاحكام لفتح الحساب بموجب خدمات الاحاق الرقمي.
- د - تخزين بيانات العملاء بما يضمن الحفاظ على السرية المصرفية للبيانات باستثناء الاحكام الوارد ذكرها في قانون البنك المركزي العراقي.
- هـ - يقوم المصرف بتزويد البنك المركزي بقاعدة بيانات معلومات العملاء، بما فيها البيانات البيومترية في الوقت الذي يحدده البنك المركزي وضمن الالية او الهيكلية التي سيعتمدها لغرض انشاء قاعدة بيانات مركزية واجراء عمليات المطابقة والتحقق وغيره ضمن البنية التحتية لمنظومة اعرف عميلك الكترونياً او خارجها.
- و - يجب ان تكون المنصة وأنظمة التحقق لدى المصرف قابلة للارتباط مع منظومة (Ekyc) المزمع انشاؤها من الجهات الحكومية المعنية التنفيذية والرقابية بمشاركة البنك المركزي العراقي.
- ز - يتبع المصرف سياسات واضحة في تصنيف عملائه وحسب النهج القائم على المخاطر واعتماد هذا التصنيف لغرض فتح الحسابات الخاصة بخدمة الاحاق الرقمي للعملاء ذوي المخاطر المنخفضة فقط.
- ح - توفير إجراءات خاصة بإدارة المخاطر والامتثال والسلوك والتدقيق الداخلي واستمرارية الاعمال.
- ط - تحديد نماذج المخاطر الخاصة بخدمة الاحاق الرقمي وإعادة تقييمها بشكل منتظم.
- ي - لا يتم فتح الحساب المصرفي من خلال خدمة الاحاق الرقمي عن طريق وكالة او وصاية او الى الشركات او الى الافراد دون سن (١٨) سنة بغير المقيمين داخل العراق.
- ك - يجب ان ترتبط منصة الخدمات الالكترونية المتكاملة للمصارف وبشكل مباشر مع النظام المصرفي ( Core Banking ) ونظام مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب ومكافحة الاحتيال والأنظمة الأخرى ذات الصلة، من اجل التدقيق والمتابعة على جميع العمليات المالية والمصرفية التي يتم اجراؤها.

#### ٥- للبنك المركزي :-

- أ - تحديد عدد الحسابات المسموح فتحها لكل مواطن باستخدام خدمات الاحاق الرقمي، وكذلك سقف العمليات اليومية وعددها لكل عميل وسقف الرصيد المسموح للعملاء الاحتفاظ به لدى كل مصرف.
- ب - يعاد النظر بهذه الضوابط بعد مرور ستة أشهر من تاريخ إقرارها.

البنك المركزي العراقي  
مجلس الإدارة