



NO :  
DATE :

العدد : ١٥٦٥ / ١٤  
التاريخ : ٥ / ٥ / ٢٠٢٤

### المصارف كافة

مزودي خدمات الدفع الإلكتروني/ المصدرين

م/ بطاقات الهدية المسبقة الدفع (Gift Card)

تحية طيبة...

انطلاقاً من توجه هذا البنك وسعيه في تحسين الخدمات المالية الرقمية وتشجيع الاعتماد على أدوات الدفع الإلكتروني، وإتاحة خيارات متنوعة ومنتجات جديدة من بطاقات الدفع تتلائم مع الاحتياجات المحلية المختلفة للمواطنين، ندرج في أدناه الضوابط الخاصة بإصدار بطاقات الهدية مسبقة الدفع (Gift Card) والتي يتوجب على الجهة المصدرة الالتزام بها، وكما يلي:

١- يكون هذا المنتج على عدة فئات، على أن تكون أعلى فئة بمقدار (١٥٠,٠٠٠) دينار عراقي - مئة وخمسون ألف دينار.

٢- يتم استخدامها داخل العراق حصراً وبعملة الدينار العراقي فقط.

٣- لا يمكن استخدامها في عمليات السحب النقدي.

٤- غير قابلة لإعادة التعبئة ويثبت عليها فئة البطاقة واسم الجهة المصدرة وشعارها.

٥- تثبت تاريخ مدة صلاحية البطاقة.

٦- تقديم دراسة مفصلة لغرض استحصال موافقة البنك المركزي قبل إطلاق هذا المنتج على أن تتضمن على سبيل المثال لا الحصر الأنظمة والتقنيات، نماذج البطاقة وفئاتها،

التسعير، كيانات وقنوات البيع والتسويق، مسار ومخطط تدفق الأموال وآليات التسوية،

إجراءات العناية الواجبة، الإجراءات الرقابية وسيناريوهات غسل الأموال وتمويل

الإرهاب وإدارة المخاطر والاحتيال وانماط الاستخدام الغير سليمة وغيرها.

٧- توفير برامج توعوية لزيائكم حول الاستخدام الامن لهذا النوع من البطاقات والمخاطر

المرتبطة بها.

٨- الإفصاح بشفافية عن أسعار هذا المنتج وحسب فئاته واعلام الزبائن بآليات وطرق التسجيل والتفعيل.

٩- الالتزام بكافة الضوابط والارشادات الصادرة عن هذا البنك، وقانون مكافحة غسل الأموال

وتمويل الإرهاب النافذ، وإجراءات إدارة المخاطر والاحتيال، واتخاذ العناية الواجبة

واجراء المراجعات المنتظمة للمعاملات المالية، ومراقبة انماطها ومتطلبات الحد من إساءة

الاستخدام والعمليات المشبوهة، والابلاغ عن الأنشطة الغير سليمة.

١٠- يقع على عاتقكم تزويد هذا البنك بكافة التقارير المطلوبة بهذا الخصوص.



البنك المركزي العراقي

NO :  
DATE :

العدد :  
التاريخ :

١١- إجراءات تسجيل البطاقة وتفعيلها:

أ- يتطلب تسجيل معلومات كلاً من البطاقة والمستفيد النهائي (الاسم، رقم الهاتف، رقم الهوية الوطنية أو جواز السفر، البريد الإلكتروني) من خلال بوابة الكترونية مخصصة لهذا الغرض ضمن مواقع مؤسساتكم الإلكترونية على شبكة الإنترنت، وبعد اكمال عملية التسجيل يتم إرسال OTP إلى رقم الهاتف والبريد الإلكتروني لأغراض التحقق والتفعيل (رقم الهاتف الزامي للعراقيين).

ب- يتم تفعيل البطاقة بعد ادخال المستخدم النهائي لرمز (OTP) في الحقل المخصص لهذا الغرض ضمن التبويب المشار اليه في الفقرة (أ) أعلاه.

ج- يتم مراقبة مبالغ اعداد البطاقات التي يتم تفعيلها على نفس رقم الهاتف وبما لا يتجاوز (١) مليون دينار شهرياً.

١٢- توقيع اتفاقية مع الكيانات (الوكلاء، التجار) التي سيتم من خلالها بيع وتسويق هذا المنتج، مع تزويد البنك المركزي بقائمة بهذه الكيانات وعناوينها، مع مراعاة تحديثها باستمرار حال وجود تغيرات بهذه الكيانات سواء بالحذف او الإضافة.

مع التقدير.

  
أ.د. عمار حمد خلف  
نائب المحافظ وكالة  
٢٠٢٤/٠٥/٢٠