



NO :  
DATE :

البنك المركزي العراقي

دائرة تقنية المعلومات والمعلومات  
قسم السياسات والتنظيم والدراسات

العدد : ١٩٥٨ / ١٤  
التاريخ : ٢٠ / ٥ / ٢٠٠٦

المصارف المجازة كافة  
شركات مزودي خدمات الدفع الإلكتروني كافة

م/ الضوابط الخاصة بطاقات التعبئة والقسائم

تحية طيبة..

في ظل سعي هذا البنك المستمر على مواكبة التطورات في التقنيات المالية، وتنويع المنتجات المصرفية وتحسين جودتها، وتعزيز استراتيجياته ومبادراته المتعلقة بالدفع الإلكتروني، وتسهيل استخدام قنواته وأدواته، والتوجه نحو رقمنة خدماته وتوسيعها، وإشارة إلى كتابنا المرقم ٣٧٨/١٤ في ٢٩/١/٢٠٢٤، فيما يأتي الضوابط الخاصة بتقديم خدمات تعبئة البطاقات المسبقة الدفع ومحافظ الهاتف النقال من خلال بطاقات التعبئة (Scratch Card) والقسائم (vouchers):

أولاً: بطاقات التعبئة (Scratch Card):

- ١- تكون بطاقات التعبئة على فئات عدة، على أن تكون أعلى فئة بمقدار (٢٥٠,٠٠٠) دينار - مئتين وخمسين ألف دينار عراقي.
- ٢- يجب أن تتضمن بطاقات التعبئة تقنيات أمان متقدمة لمنع الاحتيال.
- ٣- تقديم دراسة مفصلة لغرض استحصال موافقة هذا البنك قبل إطلاق هذه الخدمة، على أن تتضمن على سبيل المثال نماذج البطاقات وفئاتها، ومخطط مسار تدفق الأموال وآليات التسوية، والتسعير، وكيانات البيع والتسويق وقنواته، وسيناريوهات غسل الأموال وتمويل الإرهاب وإدارة الاحتيال، وغيرها.
- ٤- تثبيت المعلومات الأساسية على البطاقة، وتشمل على سبيل المثال لا الحصر (اسم الجهة المصدرة وشعارها، مبلغ الفئة، تاريخ انتهاء الصلاحية، الرقم التسلسلي، الرقم السري PIN، رقم خدمة الزبائن) وغيرها.
- ٥- توقيع اتفاقية مع الوكلاء والتجار التي سيتم من خلالها بيع هذه البطاقات وتسويقها، مع تزويد هذا البنك بقائمة بهذه الكيانات وعناوينها، ومراعاة ضرورة تحديثها باستمرار حال وجود تغييرات في هذه الكيانات سواء بالحذف أم الإضافة.
- ٦- الإفصاح بشفافية للزبائن عن أسعار بيع بطاقات التعبئة وتكاليف الاستخدام الخاصة ببطاقات التعبئة وإعلامهم بآليات وطرائق التعبئة.



NO :  
DATE :

العدد :  
التاريخ :

### ثانياً: القسائم (Vouchers):

- ١- تكون قيمة القسيمة بقيمة مبلغ التعبئة المطلوب من الزبون، وبحد أعلى مقداره (٢٥٠,٠٠٠) دينار مئتان وخمسون ألف دينار عراقي للقسيمة الواحدة.
- ٢- يمكن أن تكون القسائم ورقية أو إلكترونية.
- ٣- يجب أن تتضمن القسائم تقنيات أمان متقدمة لمنع الاحتيال.
- ٤- تقديم دراسة مفصلة لغرض استحصال موافقة هذا البنك قبل إطلاق هذه الخدمة، على أن تتضمن على سبيل المثال لا الحصر الأنظمة والتقنيات، ورسوم إصدار القسائم، ومخطط مسار تدفق الأموال وآليات التسوية.
- ٥- تثبيت المعلومات الأساسية على القسيمة وتشمل على سبيل المثال لا الحصر (اسم المؤسسة المالية وشعارها، اسم الجهة المقدمة للخدمة التي تم إصدار القسيمة من خلالها، مبلغ الفنة، وقت وتاريخ الطباعة، تاريخ انتهاء الصلاحية، الرقم التسلسلي، الرقم السري PIN، رقم خدمة الزبائن) وغيرها.
- ٦- توقيع اتفاقية مع الوكلاء والتجار التي سيتم من خلالها تقديم خدمة إصدار القسائم، وتزويد هذا البنك بقائمة بهذه الكيانات وعناوينها، مع مراعاة ضرورة تحديثها باستمرار حال وجود تغييرات في هذه الكيانات سواء بالحذف أم الإضافة.
- ٧- تزويد الجهات المذكورة في الفقرة (٤) بجميع الأنظمة والتقنيات اللازمة لتقديم هذه الخدمة وضمان تدريبهم على تشغيلها واستخدامها.
- ٨- الإفصاح بشفافية للزبائن عن جميع العمولات وتكاليف الاستخدام وإصدار القسائم وإعلامهم باليات وطرائق التعبئة.

### ثالثاً: ضوابط عامة:

- ١- الالتزام بجميع الضوابط والإرشادات الصادرة عن هذا البنك، وقانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، وإجراءات إدارة المخاطر والاحتيال.
- ٢- نظام مراقبة في الوقت الفعلي للكشف عن النشاطات المشبوهة أو الاحتيالية.
- ٣- تفعيل نظم إدارة المخاطر للكشف عن النشاطات غير الاعتيادية ومنع الاحتيال، واعتماد قوائم سوداء لمنع المستخدمين الذين لديهم سجل احتيالي من استخدام البطاقات.
- ٤- الالتزام بتزويد البنك المركزي العراقي بجميع التقارير المطلوبة في هذا الشأن بشكل دوري ومنتظم.





البنك المركزي العراقي

NO :  
DATE :

العدد :  
التاريخ :

- ٥- يتوجب عليكم توفير برامج توعية بشأن الاستخدام الآمن لبطاقات التعبئة والقسائم والمخاطر المرتبطة بها، وتوعية المستخدمين بضرورة الحفاظ على سرية بياناتهم الشخصية وعدم مشاركة المعلومات مع الآخرين، وكيفية تجنب العمليات الاحتيالية وسرقة البيانات، وتوعيتهم بالإبلاغ الفوري عن فقدان البطاقة أو القسيمة أو سرقتها، وتحديث معلوماتهم بانتظام متى ما تطلب الأمر ذلك.
- ٦- يتوجب عليكم تدريب الوكلاء والتجار على استخدام الأنظمة والتقنيات الخاصة بإصدار القسائم وبطاقات التعبئة، وضمان تقديم الدعم الفني المستمر لهم.
- ٧- إجراء مراجعات دورية للمعاملات المالية وطرائق التعبئة وأساليبها والسلوكيات المرتبطة بها للحد من إساءة الاستخدام والممارسات المشبوهة وأنماطها، مع إبلاغ البنك المركزي العراقي عن النشاطات غير السليمة لهذه الأدوات.
- ٨- توفير خدمات الدعم الفني على مدار الساعة لحل المشكلات والمساعدة في حالات الطوارئ.
- ٩- التأكد من أن عمليات التعبئة تتم بسرعة وكفاءة من دون تأخير.
- ١٠- ضمان حقوق الزبائن في الوصول إلى المعلومات، والحفاظ على سرية بياناتهم وعدم مشاركتها مع أطراف ثالثة من دون موافقة صريحة، وتمكينهم من الاعتراض على المعاملات غير الصحيحة خلال مدة محددة.

مع التقدير.

أ.د. عمار حمد خلف  
نائب المحافظ وكالة  
٢٠٢٤/٥/٣