



البنك المركزي العراقي

جمهورية العراق
البنك المركزي العراقي

دائرة تقنية المعلومات والمدفوعات

قسم السياسات والتنظيم والدراسات

NO :

DATE :

العدد : ٩٤ / ١٤ - ٢٠٢٤

التاريخ : ١١ / ٦ / ٢٠٢٤ - ٢٠٢٤

المصارف كافة

مزودي خدمات الدفع الإلكتروني كافة

م/ تنظيم إجراءات الإصدار الفوري لبطاقات الدفع الإلكتروني

تحية طيبة..

الحاقاً بإعماننا المرقم ١٢١٣/١٤ في ٢٠٢٤/٤/٣، المتضمن تنظيم إجراءات الإصدار الفوري لبطاقات الدفع الإلكتروني، ولأجل ضمان التطبيق الأمثل للضوابط والتعليمات الصادرة عن هذا البنك، نودّ إعلامكم الآتي:

١- تعديل ما ورد في الفقرة (ثالثاً/ الامتثال للمعايير) لتكون (الامتثال للمعايير القياسية): لضمان أمان بيانات بطاقات الدفع الإلكتروني وحمايتها يتوجب على المؤسسات المالية التي تقدّم خدمات الإصدار الفوري للبطاقات تطبيق ضوابط أمنية وبمستويات قياسية معتمدة تتوافق والمعايير ذات الصلة التي حدّدها مجلس معايير أمان صناعة بطاقات الدفع الإلكتروني (PCI SSC) بشكل عام ومعايير (PCI DSS) على وجه الخصوص، في جميع المواقع التي تجري فيها عمليات الإصدار الفوري للبطاقات، وتقديم ما يثبت الامتثال التام لهذه المعايير والإجراءات والمتطلبات الأمنية الموصى بها للمواقع كافة، صادرًا عن الجهات المرخصة من المجلس، والمعتمدين في العراق.

٢- فضلاً عن الفقرات الواردة في مضمون إعماننا أعلاه، يقع على عاتقكم الالتزام بما يأتي:

- تزويد البنك المركزي العراقي بالمواقع التي يتم تقديم خدمات الإصدار الفوري للبطاقات من خلالها، وتكون هذه المواقع خاضعة لرقابة هذا البنك وإشرافه.
 - يكون طاقم العمل في مواقع الإصدار الفوري للبطاقات من موظفي مؤسساتكم حصراً.
- مع التقدير.

أ.د. عمار حمد خلف
نائب المحافظ وكالة
٢٠٢٤/٦/١٠



NO :
DATE :



البنك المركزي العراقي

العدد : ١٤٢/١٤
التاريخ : ٢٠٢٤/٤/٢

المصارف كافة
مزودي خدمات الدفع الالكتروني كافة

م/ تنظيم إجراءات الإصدار الفوري لبطاقات الدفع الالكتروني

تحية طيبة ...

في إطار العمل على تطبيق المتطلبات الفنية والتقنية القياسية والامتثال للممارسات والإجراءات المعتمدة، يتوجب على مؤسساتكم الحصول على موافقة هذا البنك لتقديم خدمات الإصدار الفوري لبطاقات الدفع الالكتروني ووفق الالتزام بالارشادات أدناه لضمان بيئة آمنة وفعالة لإصدار بطاقات الدفع الالكتروني بشكل فوري والحفاظ على أعلى مستويات الحماية المعلوماتية:

أولا : إعداد البطاقة وطباعتها:

- ١- يتم التحقق من هوية الزبون الذي يقدم طلبا للحصول على بطاقة من مواقع الإصدار الفوري باستخدام وثائق رسمية صالحة مثل البطاقة الوطنية وبطاقة السكن و/ أو جواز السفر، وأية وثائق أخرى معتمدة.
- ٢- اعتماد طرق التحقق البيومترية لتعزيز أمان وموثوقية التحقق من هوية الزبون أثناء عملية الإصدار.
- ٣- حيثما كان ذلك ممكنا، استخدام أنظمة التحقق التي تتصل بقاعدة بيانات مركزية للتحقق من معلومات الزبون بموثوقية وبأمان.
- ٤- يتوجب وجود نظام إدارة مركزي يسمح للمسؤولين في المركز الرئيسي بمراجعة طلبات إصدار البطاقات والتحقق قبل الطباعة لهدف الموافقة عليها أو رفضها بناء على المعايير المحددة مسبقا.
- ٥- يتوجب تطبيق آليات تحقق قوية لضمان أن المعلومات المرسلة للموافقة صحيحة و موثوقة.
- ٦- بعد الموافقة على الطلب، يتم استخدام جهاز خاص لطباعة البطاقة مباشرة في الموقع، ويتم طباعة المعلومات الأساسية على البطاقة، بما في ذلك اسم الزبون، ورقم البطاقة، وتاريخ الانتهاء، ورمز الأمان (CVV). ويتم أيضا تشفير شريط البيانات المغناطيسي أو الشريحة الذكية الموجودة في البطاقة بالمعلومات اللازمة لإجراء المعاملات.
- ٧- يجب توثيق جميع الإجراءات والتحقق بدقة والاحتفاظ بها لأغراض التدقيق.

ثانياً: حماية البيانات وأمان المعلومات والأمان الفيزيائي:

- ١- يجب تشفير جميع البيانات المنقولة والمخزنة المتعلقة بإصدار البطاقات وفقاً للمعايير المعتمدة.
- ٢- التأكد من أن جميع المكاتب البعيدة تستخدم قنوات وبروتوكولات اتصال مشفرة وأمنة لنقل المعلومات الحساسة والمرسلة من المواقع إلى النظام المركزي وبالعكس لإصدار البطاقة.
- ٣- يجب تقييد الوصول إلى بيانات العملاء وبيانات البطاقة للأفراد المصرح لهم فقط.
- ٤- يتم اتخاذ تدابير أمان لحماية البيانات الشخصية والمالية للعمليات طوال عملية الإصدار.
- ٥- يجب تأمين المواقع التي تجري فيها عمليات إصدار البطاقة من الدخول غير المصرح به.



البنك المركزي العراقي

NO :
DATE :

العدد :
التاريخ :

ثالثاً: الامتثال للمعايير:

تقديم ما يثبت تطبيق كافة المتطلبات والإجراءات الخاصة بحماية بيانات العملاء وبطاقات الدفع الالكتروني وبما يتوافق مع معايير مجلس أمن البطاقات العالمي (PCI SSC) ولكافة المواقع التي يتم من خلالها تقديم خدمات الإصدار الفوري لبطاقات الدفع الالكتروني، على أن تكون موقعة من قبل الشركات المعتمدة من قبل المجلس المذكور.

رابعاً: الرصد والمراقبة والتقييم:

- 1- إنشاء إجراءات موحدة للإصدار الفوري للبطاقات في جميع المواقع ، يشمل ذلك الممارسات الموحدة للتحقق من هوية الزبون، وحماية البيانات، وأمان المعاملات، وتشفير نقل البيانات، وإدارة الرقم السري وتفعيل البطاقة بأمان.
- 2- تنفيذ نظام مراقبة مركزي يسمح بتتبع فوري لأنشطة إصدار البطاقات في جميع المواقع، يجب أن يُعلم هذا النظام عن الأنشطة غير العادية أو الانحرافات عن الإجراءات القياسية للتحقق الفوري.
- 3- استخدام التقنيات لإجراء التدقيق عن بُعد لعمليات الإصدار الفوري ، يمكن أن يشمل ذلك الوصول إلى السجلات عن بُعد، ومراقبة الفيديو لمنطقة إصدار البطاقة، وفحوصات الامتثال عن بُعد.
- 4- يجب مراقبة عمليات إصدار البطاقات بشكل مستمر للتأكد من الامتثال للإرشادات.
- 5- يجب تقييم العمليات بانتظام وإجراء تدقيقات دورية لضمان الالتزام بالمعايير.

وستخضع هذه الضوابط للمراجعة المستمرة وإبلاغكم بأي تحديثات قد تطرأ عليها، ونشدد على ضرورة التزام مؤسساتكم المستمرة بالضوابط والمعايير الصادرة عن هذا البنك، فضلاً عن تلك المعتمدة دولياً لإنتاج وطباعة بطاقات الدفع الآمنة في المراكز الرئيسية للطباعة (perso center)، ويتوجب عليكم اعتماد خطط واستراتيجيات عمل لتنظيم إصدار بطاقات الدفع الإلكتروني بصورة نظامية بموجب تلك المعايير والضوابط بما يلبي احتياجات السوق ومتطلبات تقديم الخدمات المناسبة لزيائكم.

مع التقدير.

أ.د. عمار حمد خلف
نائب المحافظ وكالة
٢٠٢٤/٠٤/٣