



البنك المركزي العراقي

NO :
DATE :

دائرة تقنية المعلومات والمدفوعات

العدد : ١٧٠٠ / ٨ / ١٤
التاريخ : ٢٠٢٥ / ٦ / ١٧

(ملتقى العراق للاستثمار)

شركات مزودي خدمات الدفع الإلكتروني كافة

م/ مراكز تقديم خدمات الدفع الإلكتروني

تحية طيبة..
انطلاقاً من توجهات البنك المركزي العراقي الهادفة إلى توسيع نطاق تقديم خدمات الدفع الإلكتروني وتمكين الوصول إلى الخدمات المالية بصورة آمنة وأكثر فاعلية، ندرج في ما يأتي ضوابط تنظيم فتح مراكز وتشغيلها على وفق الأنواع المذكورة لتقديم خدمات الدفع الإلكتروني:

أولاً: أنواع المراكز:-

- ١- مراكز تابعة لشركات مزودي خدمات الدفع الإلكتروني.
- ٢- مراكز اصحاب الامتياز لشركات مزودي خدمات الدفع الإلكتروني.

ثانياً: الشروط الواجب توافرها:-

- ١- أن يكون عدد المراكز حدّاً أقصى (٢٠٠) مركز (شاملة التصنيفين أعلاه) لكل شركة، مع مراعاة توزيعهم على المحافظات كافة والتغطية المناسبة لمناطقها ورقعها الجغرافية، وتزويد هذا البنك بخطة عمل توضح التفاصيل الخاصة بأعدادهم وتوزيعهم وعناوينهم والخدمات المقدمة من خلالهم.
- ٢- في حال الحاجة إلى زيادة عدد المراكز عن العدد المحدد في هذه الخطة فإن ذلك يتطلب استحصال موافقة هذا البنك في ضوء الحاجة السوقية والمتطلبات الجغرافية.
- ٣- يقع على عاتق مزود خدمة الدفع الإلكتروني مسؤولية الرقابة والمتابعة الكاملة على المعاملات المالية التي تقوم بها المراكز.
- ٤- على مزود خدمة الدفع الإلكتروني تجهيز المراكز بجميع الأنظمة والتطبيقات اللازمة لتقديم الخدمات المسموح بها من خلال المراكز.
- ٥- أن يكون عدد الموظفين العاملين في المركز ملائماً لحجم المعاملات المالية والخدمات التي يتم تقديمها من خلال المركز.



البنك المركزي العراقي

NO :
DATE :

العدد :
التاريخ :

٦- يجب أن يلبي المركز الخدمات اللوجستية، على سبيل المثال:

أ- أنظمة حجز دور (Queuing Systems).

ب- أماكن انتظار للمواطنين.

ج - كاميرات مراقبة.

د- أجهزة إنذار وحماية.

٧- يجب على شركاتكم العمل على وفق مبدأ إلغاء العلاقة التعاقدية لإجازة وكيل مقابل كل مركز (وكيل واحد مقابل مركز واحد).

ثالثاً: متطلبات مراكز أصحاب الامتياز لشركات مزوّدي خدمات الدفع الإلكتروني:-

١- تتحدد الملاءة المالية لأصحاب الامتياز لهذا النوع من المراكز بـ (٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠) دينار عراقي -

مائتي مليون دينار عراقي- في الأقل.

٢- قيام مزود خدمة الدفع الإلكتروني بتطبيق إجراءات العناية الواجبة تجاه أصحاب الامتياز الذين يقومون بإدارة المراكز والبحث عنهم في قوائم الحظر المحلية والدولية والتحقق من مصادر أموالهم وملاءتهم المالية، وتقديمهم ما يدعم ذلك من خلال القطاع المصرفي.

٣- بإمكان شركات مزود خدمة الدفع الإلكتروني منح حق الامتياز الحصري لهذه المراكز.

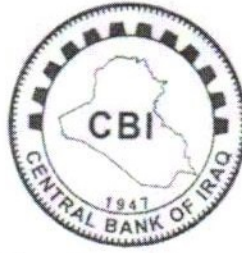
٤- بإمكان شركات مزود خدمة الدفع الإلكتروني طلب ضمانات تضمن حسن الأداء والامتثال للضوابط والإجراءات المعتمدة في إطار تقديم خدمات الدفع الإلكتروني.

٥- يلتزم مزود خدمة الدفع الإلكتروني بتعيين موظف تابع له في كل مركز ويتواجد بصورة دائمة وبكامل ساعات عمل المركز، ويقع على عاتقه مسؤولية مراقبة أعمال المركز والخدمات المقدمة من خلاله ومدى امتثاله والتزامه بالضوابط والإرشادات والتوجيهات الصادرة في إطار الخدمات المالية المقدمة من المركز.

٦- على مزود خدمة الدفع الإلكتروني تحديد سقف يومي للمعاملات المالية التي تتم من خلال المركز وفي حال رغبته في زيادة السقف يجب اتخاذ إجراءات العناية الواجبة والحصول على ما يثبت مصادر الزيادة في الأموال المطلوب إضافتها لسقف المعاملات المالية اليومية.

رابعاً: الخدمات المسموح تقديمها من خلال المراكز:-

١- خدمة إصدار بطاقات مسبقة الدفع، على وفق الإعام المرقم ٢٠٩٤/١٤ في ٢٠٢٤/٦/١١ المتضمن إجراءات الإصدار الفوري لبطاقات الدفع الإلكتروني.



البنك المركزي العراقي

NO :
DATE :

العدد :
التاريخ :

- ٢- خدمة تسجيل الزبائن حضورياً وتعبئة المحافظ والبطاقات مسبقة الدفع، على وفق ضوابط تنظيم إجراءات تسجيل الزبائن وتعبئة المحافظ والبطاقات مسبقة الدفع بموجب الإعام المرقم ٣٧٨/١٤ في ٢٠٢٤/١/٢٩.
 - ٣- فضلاً عما ورد في الفقرتين (٢،١) من (رابعاً)، يمكن للمراكز الخاصة بشركات مزودي خدمات الدفع الإلكتروني عن طريق الهاتف النقال ومراكز الامتياز التابعة لهم تقديم خدمات سحب الأموال وإعادة تفعيل المحافظ الإلكترونية.
 - ٤- بالإمكان تقديم خدمة السحب النقدي من خلال نصب أجهزة الصراف الآلي ضمن المركز مع الالتزام بالفقرة (٢) من الإعام المرقم ٢٠٠٣/٢٣ في ٢٠١٩/١١/١٢ و الفقرة (٦) من الإعام المرقم ٤١/٤/٩ في ٢٠٢٥/٢/٩ سواء للشركة أو المصارف العاملة بالاتفاق مع المزود.
 - ٥- الالتزام بعدم التوسع بزيادة نقاط السحب النقدي (POC) على وفق ما جاء في إعامنا المرقم ١٥٩٨/٢٣ في ٢٠٢٢/١٠/١٨، وفي حال تقديم خدمات السحب النقدي (POC) ضمن هذه المراكز، فيجب على شركاتكم العمل على وفق مبدأ إلغاء العلاقة التعاقدية لإجازة منفذ مقابل كل مركز يقدم هذه الخدمة (منفذ واحد مقابل مركز واحد).
 - ٦- استقبال شكاوى المواطنين ومعالجتها أصولياً وبصورة سريعة.
 - ٧- توعية المواطنين وتنقيفهم بشأن الدفع الإلكتروني.
- مع التقدير.

أ. د. عمار حمد خلف

نائب المحافظ وكالة

٢٠٢٥/٦/١٦