



البنك المركزي العراقي

جمهورية العراق
البنك المركزي العراقي

دائرة تقنية المعلومات والمدفوعات

NO :
DATE :

العدد : ١٥٢٥ / ٨ / ١٤
التاريخ : ٢٠٢٥ / ٥ / ٢٨

شركات مزودي خدمات الدفع الالكتروني كافة

م/ تعبئة البطاقات عن طريق التجار

تحية طيبة..

في إطار الدور التنظيمي للبنك المركزي العراقي لخدمات الدفع الالكتروني، وتطوير أدواته، وسعيًا منه لتنويع المنتجات المصرفية وتحسين جودتها والتقنيات المالية المرتبطة بها، وإتاحة خيارات متنوعة ومنتجات جديدة تلأم الاحتياجات المحلية المختلفة للمواطنين، ندرج في ادناه الضوابط الخاصة بتعبئة البطاقات عن طريق التجار والتي يقع على عاتق مؤسساتكم الالتزام بها:-

١- تقديم دراسة مفصلة لغرض استحصال موافقة هذا البنك قبل إطلاق هذه الخدمة، على أن تتضمن على سبيل المثال لا الحصر مخطط مسار تدفق الأموال وآليات التسوية، والعمولات، والمواقع المستهدفة وعدد التجار للمراحل الأولية، وغيرها.

٢- أن تكون عملية تعبئة بطاقة الدفع من خلال أجهزة نقاط البيع (POS) الخاصة بكل شركة دفع الكتروني ولزباننها حصراً.

٣- يكون مقدار أعلى سقف للتعبئة (٢٥٠,٠٠٠) دينار عراقي بشكل يومي لبطاقة الدفع الالكتروني.

٤- أن تكون المبالغ الخاصة بالتعبئة من (رصيد التاجر) الناتج عن تسويات عمليات التحصيل المالي الالكتروني الخاصة بنشاطه حصراً.

٥- توقيع اتفاقية مع التجار الذين سيتم من خلالهم تقديم هذه الخدمة توضح فيها التزامات كل طرف وحقوقه، والالتزام بإنشاء سجل للتجار وعناوينهم وتحديثه باستمرار، في حال وجود تغييرات في هذه الكيانات بالحذف أو الإضافة.

٦- الإفصاح بشفافية عن العمولات المرتبطة بهذه الخدمة، المترتبة على الزبائن، وإعلامهم بآليات التعبئة وطرائقها.

٧- الالتزام بجميع الضوابط والإرشادات الصادرة عن هذا البنك، وقانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، وإجراءات إدارة المخاطر والاحتيايل، وتطبيق متطلبات العناية الواجبة، وحماية أموال الزبائن، واجراءات اختيار التجار الذي سيتم تقديم هذه الخدمة من خلالهم وفحص التجار في القوائم المحلية والدولية، وإجراء المراجعات المنتظمة للمعاملات المالية وطرائق التعبئة وأساليبها والسلوكيات المرتبطة بها، والمراقبة في الوقت الفعلي للكشف عن إساءة الاستخدام والممارسات المشبوهة وأنماطها والحد منها، والإبلاغ عن النشاطات غير السليمة ذات الصلة.



البنك المركزي العراقي

العدد :
التاريخ :

NO :
DATE :

- ٨- تزويد هذا البنك بجميع قوائم التجار المشاركين وبالتقارير المطلوبة في هذا الصدد بشكل دوري أو عند طلبها.
- ٩- تدريب التجار على الآليات الخاصة بتقديم هذه الخدمة، وضمان تقديم خدمات الدعم والإسناد الفني لهم بصورة مستمرة.
- ١٠- التأكد من أن عمليات التعبئة تتم بسرعة وكفاءة من دون تأخير، ومراجعة الإجراءات دوريًا.
- ١١- تنظيم برامج توعية للتجار والزبائن وحماية حقوقهم، وتطبيق جميع الإجراءات الخاصة بحل النزاعات وتوضيح آليات محددة لتمكينهم من الاعتراض على المعاملات غير الصحيحة وتسوية مستحقاتهم بشكل أصولي.
- مع التقدير.

أ. د. عمار حمد خلف
نائب المحافظ وكالة
٢٠٢٥/٥/٢٧