

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Republic of Iraq
CENTRAL BANK OF IRAQ



جمهورية العراق
البنك المركزي العراقي

المديرية العامة للصيرفة والائتمان
قسم الدراسات والبحوث المصرفية

NO.:
Date:

المصارف المجازة كافة
شركات التحويل المالي المجازة كافة
شركات الهاتف النقال

العدد: ٢٢٩/٢/٩
التاريخ: ١٤/٨/١٦

م/ تعليمات خدمات الدفع الالكتروني للاموال

يهدي هذا البنك اطيب تحياته

بالنظر لقيام هذا البنك باصدار نظام خدمات الدفع الالكتروني للاموال المرقم (٣) لسنة ٢٠١٤ والذي تم نشره في جريدة الوقائع العراقية ضمن العدد ٤٣٢٦ في ٢٣/١١/٢٠١٤ والمنشور على موقع البنك الالكتروني ، نود بيان الاتي :-

١- المصارف والشركات المرخصة من قبل هذا البنك :-

في حال رغبتكم بتوسيع اعمالكم وممارسة اي نشاط من نشاطات خدمات الدفع الالكتروني المذكورة في المادة (٢) من النظام المذكور يتوجب عليكم تقديم طلب رسمي لهذا البنك / المديرية العامة لمراقبة الصيرفة والائتمان ، لممارسة هذه الخدمات على ان يتم الالتزام بالمتطلبات المذكورة في النظام اعلاه وتقديم المستمسكات المطلوبة كافة .

٢- الشركات غير المرخصة من قبل هذا البنك :-

من يرغب بالعمل كمزود خدمات الدفع الالكتروني يتوجب عليه الحصول على الترخيص من هذا البنك / المديرية العامة لمراقبة الصيرفة والائتمان والالتزام بالمتطلبات المذكورة في النظام اعلاه وتقديم المستمسكات المطلوبة كافة بالاضافة الى المتطلبات المالية ادناه:-

أ- رأس المال لمزود خدمة الدفع بمبلغ (١٠) مليار دينار على ان يعاد النظر به بعد ثلاث سنوات من اصدار هذه التعليمات

ب- خطاب ضمان بنسبة (١٥%) من رأس المال يجدد سنويا على ان تعدل النسبة في ضوء ميزانية الشركة الصادرة بعد انتهاء السنة المالية

ج- اجور الترخيص (٥) مليون دينار تدفع لمرة واحدة عند منح الترخيص

د- اجور دراسة الطلب المقدم الى هذا البنك للاشتراك في مشروع الدفع بالتجزئة والمقسم الوطني بمبلغ (٢٠٥) مليون دينار غير قابلة للرد . (يشمل بها المذكورين في الفقرة (١) اعلاه)

للعمل بموجبه مع التقدير.

عبد العباس خلف سلطان

المدير العام وكنال

٢٠١٤/٨/١٦