



NO :
DATE :

العدد : ١٦٥/٨/١٤
التاريخ : ٢٠٢٥/٤/٢١

(تحديث سجل الناخبين واجب وطني لضمان مشاركتكم في صنع القرار)

المصرف العراقي للتجارة

م/ استخدام البطاقات دولياً

تحية طيبة...

الحاقاً بكتابنا المرقم ٩٩٣/٨/١٤ في ٢٠٢٥/٤/٧ بشأن السقوف الشهرية لاستخدام البطاقات المصرفية خارج العراق، واستناداً إلى ماورد في الفقرات الآتية :-

- الفقرة (أولاً/١) الخاصة بفئة المتقاعدين.
- الفقرتين (أولاً/٢) و(أولاً/٣) الخاصتين بأغراض السفر والعلاج.

يتوجب الالتزام التام بالمتطلبات أدناه، واتخاذ ما يلزم من إجراءات فنية وتنظيمية لضمان التطبيق الدقيق بما يضمن انسيابية العمليات، وسلامة النظام المالي، والامتثال لمتطلبات الرقابة والالتزامات الدولية.

أولاً : السقف الأساسي: السقف الشهري الأساسي الموحد لاستخدام البطاقات المصرفية (الخصم أو الائتمان) خارج العراق هو (٥,٠٠٠ دولار) خمسة آلاف دولار أمريكي أو ما يعادله بالعملات الأجنبية لكل بطاقة، وينطبق هذا الحد على العمليات المنفذة عبر جميع قنوات القبول الدولية بما في ذلك السحب النقدي من أجهزة الصراف الآلي (ATM)، وعمليات الشراء المباشرة عبر نقاط البيع (Card-Present POS)، والمعاملات المنفذة عن بُعد عبر الإنترنت (Card-Not-Present)، ولا يجوز بأي حال تجزئة هذا السقف أو ترحيل أي جزء غير مستخدم منه إلى شهر لاحق.

ثانياً : فئة المتقاعدين

- يعد (متقاعداً) لأغراض هذه المتطلبات كل شخص يصرف له راتباً تقاعدياً دورياً من الحكومة العراقية من خلال بطاقته المصرفية ويملك رقماً تقاعدياً رسمياً.
- يُرفع السقف الشهري للمتقاعدين إلى (١٠,٠٠٠ دولار) عشرة آلاف دولار أمريكي أو ما يعادله، شاملاً السقف الأساسي.

(٣-١)



NO :
DATE :

العدد :
التاريخ :

٣. يتوجب تحديث بيانات المتقاعدين وحفظ المستندات الآتية في ملف الزبون:

- المستمسكات الشخصية.
- هوية التقاعد الرسمية.
- الرقم التقاعدي.

٤. يتوجب اتخاذ الإجراءات اللازمة لإضافة تعريف تقني يربط البطاقة بحالة الشخص (متقاعد) ورقمه التقاعدي، وذلك لضمان التعرف الآلي على بطاقات المتقاعدين عند المعالجة.

٥. يعد الرقم التقاعدي حقلاً إلزامياً في جميع البيانات الدورية والملفات الرقابية التي ترفع إلى الجهة المنفذة للإطار التدقيقي، للتحقق من أهلية الزبون وسلامة التطبيق.

٦. الالتزام الكامل بمتطلبات اعرف زبونك / KYC عند الإصدار أو التحديث الدوري.

ثالثاً : أغراض السفر

١. يُرفع السقف الشهري لأغراض السفر إلى (٢٠,٠٠٠ دولار) عشرين ألف دولار أمريكي شاملاً السقف الأساسي.

٢. يطبق هذا السقف حصراً على العمليات المنفذة لدى التجار المصنفين برمز MCC الخاصة بالسفر (شركات طيران، فنادق، وكالات سفر، تأجير سيارات، ... الخ) وفق القائمة المرفقة.

رابعاً : أغراض العلاج

١. يُرفع السقف الشهري لأغراض العلاج خارج العراق إلى (٥٠,٠٠٠ دولار) خمسون ألف دولار أمريكي شاملاً السقف الأساسي.

٢. يطبق هذا السقف حصراً على العمليات المنفذة لدى التجار المصنفين برمز فئة التاجر (MCC) للخدمات الطبية (مستشفيات، عيادات، صيدليات، ... الخ) وفقاً للقائمة المرفقة.

خامساً : رموز فئة التاجر (MCC)

١. تعتمد القائمة المرفقة لرموز فئة التاجر (MCC) وسيتم العمل على تحديث القائمة متى ما تطلب الأمر ذلك وتزويدكم بتحديثاتها.



NO :
DATE :

العدد :
التاريخ :

٢. يجب أن تتحقق الأنظمة المصرفية وأنظمة المدفوعات تلقائياً من رمز فئة التاجر (MCC) عند تنفيذ المعاملة، ويفعل الاستثناء فقط إذا طابق الرمز القائمة المعتمدة وتُرفض أي عملية بخلاف ذلك.
للعمل بموجبه.. مع التقدير.

المرفقات/

- القائمة المعتمدة لرموز فئة التاجر (MCC).

أ.د. عمار حمد خلف
نائب المحافظ وكالة

٢٠٢٥/٤/٢١

نسخة منه إلى/

- دائرة الرقابة على المصارف/ للتفضل بالاطلاع.. مع التقدير.
- مديرية الرقابة على المؤسسات المالية غير المصرفية/ للتفضل بالاطلاع.. مع التقدير.
- مصرف الرافدين، مصرف الرشيد، مصرف الصناعي، مصرف العقاري
- مصرف الزراعي
- مصرف بغداد، مصرف الأهلي العراقي، مصرف المنصور للاستثمار، مصرف الائتمان العراقي، مصرف الإقليم التجاري، مصرف التنمية الدولي، مصرف الاقتصاد، مصرف الخليج التجاري
- مصرف جيهان للاستثمار والتمويل الإسلامي، مصرف التجاري الإسلامي
- مصرف العراق الأول الإسلامي، مصرف الناسك الإسلامي، مصرف العراقي الإسلامي، مصرف الوطني الإسلامي
- فروع المصارف الأجنبية العاملة في العراق
- الشركة العالمية للبطاقة الذكية
- شركة العرب للدفع الإلكتروني
- شركة بوابة العراق الإلكترونية للخدمات المالية
- شركة يانه للخدمات المصرفية والإلكترونية
- شركة الشبكة الدولية للبطاقات لخدمات الدفع الإلكتروني المحدودة
- شركة أريبا للتقنيات المعلوماتية والدفع الإلكتروني
- شركة سي أس سي للدفع الإلكتروني/ فرع العراق
- شركة محفظة العراق لخدمات الدفع والتسديد عبر الهاتف النقال
- شركة آسيا بي للخدمات المالية غير المصرفية المحدودة
- شركة ناس للدفع الإلكتروني والتقنيات المالية
- شركة الدفع السريع لخدمات الدفع الإلكتروني
- شركة التبادل للدفع الإلكتروني والتقنيات المالية
- رابطة المصارف الخاصة العراقية / للتفضل بالاطلاع.. مع التقدير.

لنفس الغرض أعلاه.. مع التقدير.