

Republic of Iraq
CENTRAL BANK OF IRAQ



المديرية العامة لمراقبة الصيرفة والائتمان / قسم التفتيش الميداني

جمهورية العراق
البنك المركزي العراقي

NO.:
Date:

العدد: ١٤٢٠ / ٤ / ٩
التاريخ: ٢٠١٧ / ٤ / ٧

الى // المصرف المتحد للاستثمار / السيد المدير المفوض

م / عقوبة

لعدم احتفاظ مصرفكم بالوثائق والمستندات التي تفصح عن طبيعة الأنشطة التي يمارسها الزبائن الذين يقدمون طلبات تمويل المبالغ عبر مزاد البنك المركزي العراقي مثل (هوية غرفة تجارة) وتعامل مصرفكم مع شركة فردوس دجلة للتجارة العامة المحدودة بفتح حسابات لها وتقديم طلبات دخول مزاد العملة الاجنبية لتمويل مبالغ لتسديد قوائم شراء دون التحقق من الوضع المالي لها وحجم موجوداتها التزاما (بمبدأ أعرف عميلك) بسبب عدم مضي سنة مالية كاملة على مباشرة عملها حيث انها حاصلة على شهادة التأسيس في ٢٠١٢/٣/١٨ ، وكذلك عدم تقديم ايضاح لطبيعة العمليات المحاسبية المبينة في الكشف الخاص بحركات الحساب الجاري الدائن لشركة فردوس دجلة للتجارة العامة المحدودة والتي تظهر تغذية حسابات وتمويل مبالغ في حسابات الشركة اضافة الى عدم تقديم المصرف التصاريح الكمركية لمعاملات شركة فردوس دجلة للتجارة العامة المحدودة رغم مرور اكثر من (٦) أشهر على تاريخ الشراء فقد تقرر الآتي :-

- ١- فرض غرامة مالية بمبلغ (١٠) مليون دينار وفقا لأحكام المادة (٩/ب) من قانون مكافحة غسل الأموال رقم ٩٣ لسنة ٢٠٠٤ .
- ٢- يجب تقديم المستندات التي تثبت دخول البضائع الى العراق وفي حالة عدم تقديمكم تلك المستندات سوف يتم استرداد مبلغ الحوالة مضافا اليه ٢% فائدة لمخالفة المدد المحددة في التعليمات الصادرة بهذا الشأن وفقا لاحكام قانون البنك المركزي العراقي وسوف يتم فرض غرامة بمبلغ (٥) مليون دينار عن كل يوم تاخير من تاريخ ٢٠١٣/١/٢٣ وفقا لاحكام الفقرة (٣، ب) من المادة ٥٦ من قانون المصارف رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ .
- ٣- سوف يتم تحريك دعوى قضائية ضد مصرفكم في حالة عدم تنفيذ الفقرة (٢) اعلاه .
- ٤- يعتبر هذا الكتاب اذار خطي ويجب توضيح طبيعة الحركات المحاسبية والمبينة في الكشف الخاص بالحساب الجاري الدائن والمدين لشركة فردوس دجلة للتجارة العامة المحدودة خلال (١٠) أيام من تاريخ اصدار هذا الكتاب .

... مع التقدير .

معاون المدير العام
كمال سهيل عبدالله