



البنك المركزي العراقي

المشاريع المصرفية الاستراتيجية 2019

STRATEGIC BANKING PROJECTS OF THE CENTRAL BANK OF IRAQ

المقدمة

الى جانب العمل الروتيني الذي يقوم به البنك المركزي العراقي في مراقبة المصارف وشركات الصيرفة وإدارة السياسة النقدية وإدارة الاحتياطي الأجنبي، فقد تبنت الادارة التنفيذية برئاسة محافظ البنك المركزي العراقي العديد من المبادرات والمشاريع الاستراتيجية التي تهدف الى تنمية القطاع ومواكبته للمعايير الدولية، في ظل فرص النمو الواعدة المتوفرة في هذا القطاع والحاجة الماسة الى تطويره والمساهمة بفعالية في تنمية الاقتصاد العراقي.



مشروع توطين الرواتب

2 الهدف

- توفير الخدمات المصرفية لموظفي القطاع العام وزيادة نسبة الشمول المالي
- خدمات الدفع الإلكترونية
- القروض والتمويلات
- حسابات الادخار والاستثمار

4 الاثر

2022 - 2021 - 2020 - 2019



1 النبذة

- توطين رواتب موظفي القطاع العام في الحسابات المصرفية بدلا من استلام الرواتب نقداً

3 النتائج

- تحويل سيولة نقدية بقيمة 43 ترليون دينار سنويا نحو القطاع المصرفي لدعم الملاحة المالية للمصارف ودعم قدرتها على خلق النقود عبر القروض والتمويلات



مشروع بطاقات السفر

2 الهدف

- تقليل مخاطر حمل النقود خلال السفر وتوفير الية دفع الكترونية بجميع العملات معتمدة في اكثر من 40 مليون نقطة بيع و2 مليون جهاز صراف الي حول العالم

4 الاثر

2021 - 2020 - 2019

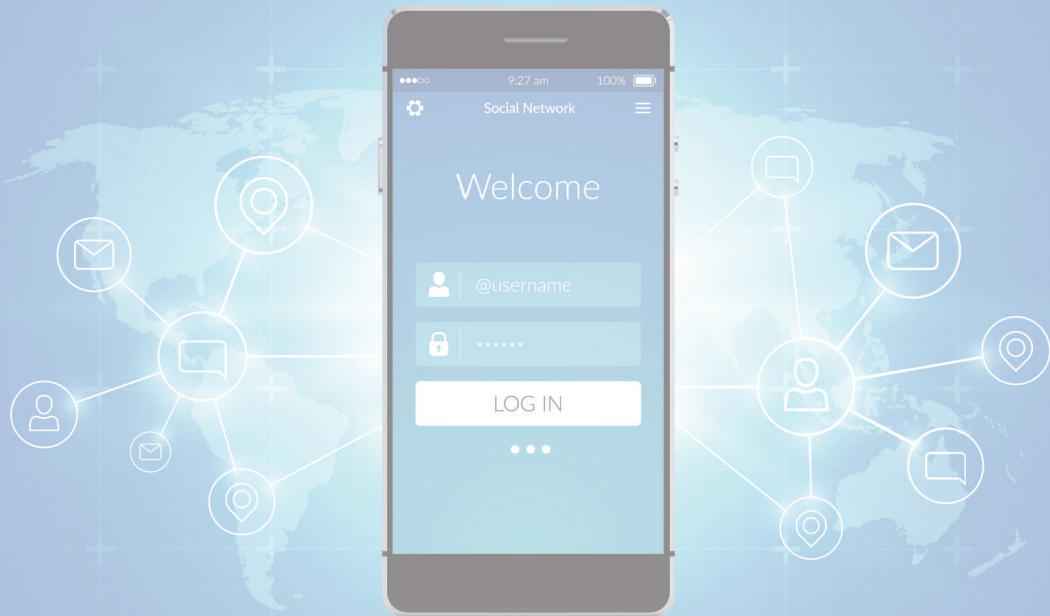


1 النبذة

- اصدار بطاقات الكترونية للمسافرين لدفع المشتريات في الخارج بدلا من استعمال النقد خلال السفر
- حجز التذاكر
- حجز الفنادق
- مصاريف العلاج
- مصاريف الحراسة
- التسوق

3 النتائج

- اصدار اكثر من 4 مليون بطاقة دفع الكترونية (مسبقة الدفع - خصم مباشر - ائتمان) من خلال كافة المصارف وشركات الدفع المرخصة في العراق بالتعاون مع شركات البطاقات العالمية



مشروع الجباية الإلكترونية

2 الهدف

- استعمال الحسابات المصرفية والبطاقات الالكترونية ومحافظ الهاتف النقال لدفع الرسوم والضرائب من خلال قنوات الدفع الالكترونية

4 الاثر

2022 - 2021 - 2020



1 النبذة

- توفير قنوات الكترونية لدفع وجباية الرسوم والضرائب في الدوائر الحكومية بدلا من الدفع النقدي

3 النتائج

- نشر شبكة من نقاط البيع (POS) في الدوائر والهيئات الحكومية من خلال شركات الدفع المرخصة لغرض
 - (1) تسهيل عملية دفع وجباية الضرائب والرسوم من المواطنين بدلا من استعمال الصكوك او الدفع النقدي
 - (2) تعظيم الإيرادات للدولة
 - (3) وزيادة الشفافية في تناقل الأموال



مشروع مبادرة الـ 1 ترليون

2 الهدف

- تمويل القطاعات الإنتاجية المحلية والمشاريع الخاصة للمساهمة في تنمية الاقتصاد وخلق فرص العمل ومكافحة البطالة

4 الاثر

2023 - 2022 - 2021 - 2020 - 2019

1 النبذة

- تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة عبر دعم سيولة المصارف لمنح القروض والتمويلات
- توفير القروض والتمويلات لغاية 1 مليار دينار لكل مشروع بفوائد وتسهيلات مدعومة .
- تم تمويل مشاريع بقيمة 110 مليار دينار لتاريخه

3 النتائج

- دعم سيولة المصارف وزيادة قدرتها على منح القروض وتنمية محفظتها الائتمانية وبالتالي إنتاج العوائد المالية





مشروع المنصة الالكترونية المصرفية

INTERBANK MARKET

2 الهدف

- خلق سوق صرف الكتروني بين المصارف بدلا من الأسواق الغير رسمية وزيادة قدرتها على بيع العملات للشركات
- زيادة قدرة المصارف على توفير الخدمات المالية الأفضل للمتعاملين .
(تصريف العملات - الحوالات الداخلية والخارجية)

1 النبذة

- انشاء منصة الكترونية لتداول العملات وتداول الأموال بين المصارف
INTERBANK FX AND MONEY MARKET

4 الاثر

2020

3 النتائج

- زيادة التعاملات المالية بين المصارف المحلية والتعاون في توظيف وتبادل السيولة
- تواصل المصارف العراقية مع 14,000 مؤسسة مالية في 120 بلد حول العالم



مشروع نظام الاستعلام الائتماني

CBS

2 الهدف

- تسهيل وتنظيم القرار الائتماني لمنح القروض والتمويلات لزبائن المصارف عبر بناء بنية تحتية عن السجل الائتماني للمواطنين

4 الاثر

2019



1 النبذة

- انشاء نظام الكتروني للاستعلام عن البيانات الائتمانية للمتعاملين مع الجهاز المصرفي (CREDIT BUREAU SYSTEM) بشكل الي بعيدا عن العمل اليدوي بهدف تنمية البنية التحتية لقطاع الائتمان

3 النتائج

- تشجيع المصارف على منح القروض والتمويلات عبر الاستعلام عن البيانات الائتمانية التي تخص المتقدمين والمساعدة على تحديد المخاطر الائتمانية للمقترضين



مشروع البيانات المالية للمصارف BSRS

2 الهدف

- مراقبة أداء المصارف ومراقبة مؤشرات الإنذار المبكر لتجنب التعثرات المالية ومعالجتها عبر القنوات الرقابية السليمة.
- الحصول على تصنيف ائتماني محلي للمصارف عبر تحليل العديد من النسب والمؤشرات المالية بشكل الكتروني .
- إتاحة الوصول السريع للبيانات من اجل المراقبة والتحليل واتخاذ القرار

4 الاثر

2020

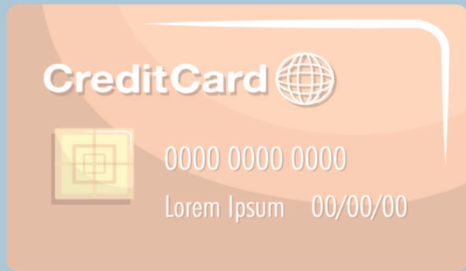


1 النبذة

- انشاء منصة الكترونية لاستلام البيانات المالية من المصارف (BANKING SUPERVISION REPORTING SYSTEM) بشكل الي بعيدا عن العمل اليدوي وتطوير آلية الرقابة على المصارف لبناء قاعدة بيانات الكترونية

3 النتائج

- استلام البيانات المالية الشهرية والفصلية من المصارف بشكل الكتروني بدلا من التقارير اليدوية وسهولة التواصل مع الأجهزة الرقابية



مشروع ترخيص شركات الدفع

2 الهدف

- إنشاء بنية تحتية إلكترونية لتحويل السوق من النقد إلى أدوات الدفع الإلكتروني عبر نشر شبكة من أجهزة الصراف الآلية ونقاط البيع وإصدار البطاقات الإلكترونية بالإضافة إلى توفير خدمات الدفع عبر الإنترنت

4 الأثر

2020 – 2019



1 النبذة

- ترخيص 13 شركة دفع إلكتروني بموجب نظام خدمات الدفع الإلكتروني رقم 3 لسنة 2017 مهمتها توفير قنوات وخدمات الدفع الإلكتروني في السوق العراقي

3 النتائج

- الشراكة مع المصارف وشركات الدفع العراقية وشركات البطاقات العالمية لاستقطاب أحدث التكنولوجيا وتطوير خدمات الدفع والتحصيل بين الحسابات



مشروع انشاء شركة ضمان الودائع

1 النبذة

- انشاء شركة ضمان الودائع لحماية أموال المودعين من مخاطر التعثر او الإفلاس لدى المصارف، عبر التعويض للمودعين عن أي تعثر لغاية 150 مليون دينار.

2 الهدف

- حماية مدخرات المواطنين في المصارف وتشجيعهم على إيداع أموالهم في الحسابات المصرفية واستعمال الخدمات المصرفية العديدة بدلا من الاكتناز في المنازل او استعمال الدفع النقدي.

4 الاثر

2019

3 النتائج

- استقطاب الكتلة النقدية الى داخل القطاع المصرفي (حاليا ما دون الـ 20%) وزيادة ملاءتها المالية وزيادة قدرتها على تمويل المشاريع.



مشروع تأسيس شركة التأمين التكافلي

1 النبذة

- بناءا على قانون شركات التأمين رقم 15 لسنة 2005 وقانون المصارف الإسلامية رقم 43 لسنة 2015 تم البدء بتأسيس شركة تأمين تكافلي توفر خدمات التكافل للمصارف الإسلامية للتأمين على موجودات واصل المصارف الإسلامية.

3 النتائج

- تحقيق الاستقرار وحماية قطاع الصيرفة الإسلامية بما يتوافق مع التحوط المستقبلي للمخاطر
- زيادة الثقة في أداء المصارف الإسلامية عبر توفيره لمختلف المنتجات المصرفية الإسلامية وتوسعة السوق المصرفي الإسلامي

2 الهدف

- دعم الصناعة المصرفية الإسلامية وتوفير البديل للتأمين التقليدي كونه لا يتوافق شرعا وقانونا مع نشاط المصارف الإسلامية.

4 الاثر

2020





مشروع دمج شركات الصيرفة

2 الهدف

- تقليل العدد الكبير من شركات الصيرفة مقابل حصولها على امتيازات من شأنها ان تطور اعمالها والحفاظ على استمراريته .
- تطوير وتنظيم خدمات شركات الصيرفة لتلبية احتياجات المواطنين بشكل افضل .

4 الاثر

2021 - 2020 - 2019



1 النبذة

- اطلاق حزمة من الامتيازات للتشجيع على دمج شركات الصيرفة
- فئة "أ" لكل 10 شركات
- فئة "ب" لكل 5 شركات
- فئة "ج" للشركات الغير مندمجة

3 النتائج

- زيادة الملاءة المالية للشركات المدمجة وترخيصها لتقديم خدمات إضافية لعملائها (التحويل الداخلي - التحويل الخارجي - وكيل للبطاقات المسبقة الدفع - وكيل ثانوي لشركات التحويل العالمية)



مشروع ترخيص شركات التمويل

2 الهدف

- تنظيم عمل شركات المجتمع المدني الناشطة في تمويل المشاريع المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة وتحفيز تواجدها في دعم رواد الاعمال وتمويل مشاريعهم وبالتالي خلق فرص العمل لفئات الشباب

1 النبذة

- تحديث تعليمات وضوابط ترخيص شركات التمويل الصغرى والمتناهية الصغر لدعم أنشطتها في توفير القروض والتمويلات للمشاريع الصغيرة ورواد الاعمال

4 الاثر

2020

3 النتائج

- تنظيم السوق الائتماني في القطاع وتوجيهه لدعم رؤية السياسة المالية والنقدية في العراق .
- خلق شركات تجارية ناشئة وتوجيهها للعمل ضمن القنوات المصرفية .





مشروع تصنيف المصارف

2 الهدف

- تقييم مخاطر التعامل مع المصارف حماية لاموال المودعين من القطاع العام والخاص وحماية للمستفيدين من خطابات الضمان والاعتمادات المستندية

4 الاثر

2020



1 النبذة

- تصنيف المصارف المرخصة في العراق من قبل وكالات التصنيف الدولية لتقييم مخاطر التعامل مع كل مصرف

3 النتائج

- زيادة التنافس بين المصارف لتحسين الملاءة المالية وبالتالي ارتفاع التصنيف الائتماني
- تعامل المصارف كافة مع القطاعات الحكومية عبر مخاطر محددة من المنتجات المصرفية
- تسهيل التعامل مع المصارف المراسلة في الخارج والشركات الأجنبية



Governance
Guide

مشروع دليل الحوكمة للمصارف

CORPORATE GOVERNANCE

2 الهدف

- حماية أموال المودعين واستثمارها بالشكل السليم .
- تطبيق اعلى معايير الامتثال ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب .
- حماية البيانات والعمليات الالكترونية للمتعاملين عبر تطبيق معايير امن البيانات والامن السيبرالي في المصارف .

4 الاثر

2019 – 2020 – 2021 – 2022 – 2023

1 النبذة

- اصدار دليل الحوكمة المؤسساتية للمصارف بالتعاون مع مؤسسة التمويل الدولية IFC لتنظيم صلاحيات مجالس الإدارة والإدارات التنفيذية وتوزيع الصلاحيات وفقا للقوانين والتعليمات الصادرة محليا وافضل الممارسات الدولية، لضمان حسن إدارة واستثمار ودائع الجمهور وحقوق المساهمين.

3 النتائج

- تطبيق المصارف للمعايير الدولية لتطوير الأداء العام وثقل المصرف بالكوادر المهنية المختصة عبر استحداث العديد من الاقسام المهمة (إدارة المخاطر، الخزينة، الامتثال، مكافحة غسل الأموال، حماية الجمهور، الائتمان، القانونية، العمليات، تقنية المعلومات ...)
- تعزيز وادامة الإدارة المؤسسية الفعالة والرشيدة لتقنية المعلومات وامن المعلومات والتقنيات المصاحبة لها في القطاع المصرفي



مشروع انشاء الهيئة الشرعية العليا



الهدف

2

- مراقبة أداء ومنتجات المؤسسات المالية الإسلامية للتأكد من تطبيقها احكام الشريعة الإسلامية، وتطوير البحث العلمي في الصيرفة الإسلامية لمواكبتها المتطلبات الجديدة في الأسواق.



الاثـر

4

2020 - 2019



النبة

1

- انشاء الهيئة الاستشارية الشرعية في البنك المركزي العراقي لتقديم المشورة الشرعية الملزمة للبنك المركزي والمؤسسات المالية الإسلامية (المصارف الإسلامية - شركات التأمين التكافلي)
- وإصدار القرارات الشرعية التي تحدد ضوابط وتعليمات المنتجات المصرفية بما يتوافق مع احكام الشريعة.



النتائج

3

- تحسين أداء المصارف الإسلامية وتطوير منتجاتها المصرفية لزيادة قدرتها على منافسة المصارف التقليدية
- توفير أدوات التمويل الإسلامية لتمويل المشاريع وفقاً لآحكام الشريعة واستقطاب جميع العمليات التجارية الحديثة



مشروع تبني متطلبات إشرافية جديدة

2 الهدف

- تعزيز الأطر الرقابية الكلية والجزئية عبر تطبيق أعلى معايير الإفصاح والشفافية والامتثال (توصيات بازل III لكفاية رأس المال - المعيار الدولي للتقارير المالية رقم STRESS 9 - اختبارات الضغط TESTING وفقاً لبازل II - السيولة حسب سلم الاستحقاق - إدارة المخاطر في المصارف الإسلامية وفقاً لمعايير AAOFI)
- ضوابط هيئة الرقابة الشرعية والتدقيق الشرعي الداخلي والامتثال الشرعي وفقاً لمعايير AAOFI

4 الاثر

2020 - 2019



1 النبذة

- اصدار تعليمات تنظيم عمل المصارف التجارية والإسلامية وتحديث التعليمات الحالية استناداً الى مبادئ بازل 3 (BASEL III) ومعايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات الإسلامية (AAOIFI) ومجلس الخدمات المالية الإسلامية (IFSB) وغيرها من المؤسسات الدولية الأخرى.

3 النتائج

- تحسين هياكل القطاع المصرفي وتعزيز رصانته عبر التحوط للالزمات المستقبلية او التعثر المالي
- تهيئة الظروف الموضوعية للتغلب على مخاطر المحتملة وغير المحتملة من خلال الإنذار المبكر لالزمات السيولة والتعثر المالي



مشروع تنويع استثمارات المصارف



الهدف

2

- استقطاب الودائع عبر استثمار المصارف في الأدوات المنخفضة المخاطر حفاظا على أموال المودعين
- شراء وتداول السندات العراقية الدولية EUROBONDS لتمويل عجز الموازنة



النبة

1

- تنويع استثمارات المصارف وزيادة قدرتها على استقطاب الودائع عبر توظيف السيولة بين المصارف وفي البنك المركزي العراقي والاستثمار في السندات الدولية العراقية



الاثـر

4

2020 – 2019



النتائج

3

- زيادة ربحية المصارف ضمن مخاطر استثمار محدودة
- استقطاب كتلة نقدية إضافية الى القطاع المصرفي

An illustration with a blue background featuring a faint world map and stylized mosque domes. In the center, the words "ISLAMIC FINANCE" are written in large, white, sans-serif capital letters. Surrounding the text are various financial and business-related icons: a hand with a watch pointing to a gold coin, a hand holding a 100 Euro banknote, a calculator with a pencil, a document with a bar chart and a blue pen, and several floating gold coins. Faint vertical lines and horizontal bars resembling a stock market chart are also visible in the background.

ISLAMIC FINANCE

مشروع التمويل الإسلامي المجمع



الهدف

2

- تمويل انشاء المشاريع او إعادة تأهيل المشاريع الاستراتيجية سواء للقطاع الخاص او العام وما يتبع ذلك في زيادة الإنتاج وتوظيف اليد العاملة



الاثـر

4

2020

النـبذة

1

- تشجيع الشراكة في التمويل والاستثمار بين المصارف الإسلامية والتجارية معا والاستفادة من مزايا قانون المصارف الإسلامية النافذ.



النتائج

3

- توفير أدوات تمويل مجمعة تقوم على أساس الشراكة المتبادلة بين المصارف الإسلامية والمصارف التجارية من جهة والقطاع العام والقطاع الخاص من جهة أخرى تحت مظلة قانون المصارف الإسلامية النافذ.



مشروع تدريب الخريجين INTERNS

2 الهدف

- تدريب أكثر من 2000 خريج سنوياً في فروع وإدارات المصارف في العراق عبر التعاون مع الجامعات العراقية.
- يهدف البرنامج التدريبي الى تنمية مهارات الخريجين وتهيئتهم لسوق العمل بشكل تطبيقي.

4 التاريخ

ابتداءً من 2019



1 النبذة

- تدريب خريجي كليات الإدارة والاقتصاد من الجامعات العراقية في المصارف ضمن برنامج تدريبي لتنمية مهاراتهم وتهيئتهم لسوق العمل

3 الاثر

- مساهمة المصارف في تنمية المجتمع ضمن مسؤوليتها الاجتماعية .
- تجربة الخريجين وتحضير كوادر كفوءة للعمل في القطاع المصرفي .
- التسويق للمصارف والخدمات المصرفية من خلال بنات وقيادي المستقبل .



مشروع الكيل الضوئي



2 الهدف

- يعتبر بوابة الدخول الرئيسية لانظمة المدفوعات العراقية لتنفيذ العمليات المالية والالكترونية بين المصارف بالإضافة الى الأنظمة الخاصة التي تخدم القطاع المصرفي مستقبلا



4 الاثر

2020 - 2019



1 النبذة

- بناء شبكة اتصالات ضوئية تربط كافة المصارف الإدارات العامة - الفروع الرئيسية - الحكومية - الاهلية - الأجنبية بالإضافة الى وزارة المالية وفروع البنك المركزي العراقي في الموقع الرئيسي (الرشد) والاحتياطي (الجادرية)



3 النتائج

- تطوير البنية التحتية للاتصالات المصرفية والعمليات المالية الالكترونية، والعمل على تقنيات حديثة وتكنولوجيا متقدمة وبما يتلائم مع التطور العالمي في مجال الاتصالات وتقنيات المعلومات



مشروع المبنى الجديد للبنك المركزي

1 النبذة

- تم التعاقد على بناء المبنى الرئيسي الجديد للبنك المركزي العراقي الواقع في منطقة الجادرية والبدء بالاعمال الانشائية.
- المبنى من تصميم المهندسة العراقية الراحلة زها حديد ويعبر عن ارقى ابداعاتها في التصاميم العمرانية الحديثة، و يعد اعلى برج تجاري في العراق ويتألف من 37 طابق ضمن المواصفات العالمية للبنوك المركزية ويتمتع بمعايير السلامة الدولية وتتوفر فيه وسائل تكنولوجيا متقدمة



2 الهدف

- إدارة القطاع المصرفي من خلال بنية تحتية متطورة تواكب التطور العالمي في هذا المجال وتوفر جميع الأدوات الحديثة لخدمة القطاع وتنميته
- يوفر سلامة تداول النقد وسهولة الدخول والخروج الى البنك المركزي مع مساحات أوسع للخزائن .

4 الاثر

2022

3 النتائج

- تنظيم القطاع المصرفي وادارته بشكل اكثر فعالية عبر استقطاب المزيد من الكفاءات المصرفية والمالية للعمل ضمن المبنى الجديد.



البنك المركزي العراقي