



جمهورية العراق البنك المركزي العراقي

خلاصة تقرير

الاجتماعات السنوية لصندوق النقد الدولي ومحادثات اتفاقية
الاستعداد الائتماني (الجولة الثالثة) وزيارة محافظ البنك المركزي
الى مجلس الامن الدولي

٢٠-٢٩ اكتوبر ٢٠١٧

CBI©2017



بيان حقوق الطبع والنشر:

يتضمن هذا التقرير معلومات وبيانات ذات قيمة وأهمية للبنك المركزي العراقي والجهات المذكورة لما تحتويه من معلومات خاصة بالمؤسسات المذكورة ولا يمكن استخدام أي جزء منها لأي غرض كإعادة الطبع أو النشر أو تقديمها لأي طرف ثالث بدون موافقة خطية مسبقة من محافظ البنك المركزي.

المحتويات

١. المقدمة..... ٤
٢. المحاور التي تم التطرق اليها 6
٣. التوصيات والمقترحات 12

المقدمة:

تعتبر الاجتماعات السنوية لصندوق النقد الدولي ومجموعة البنك الدولي والتي تعقد في ٢٠-٢٣ من شهر أكتوبر كل عام فرصة جيدة ومهمة لإدارات البنوك المركزية والوزارات المالية في العالم للتعرف ومشاركة وتبادل الخبرات على أحدث التغيرات في السياسات الاقتصادية (النقدية والمالية) وادواتهم والنظام المصرفي العالمي وخصوصا في مجال الامتثال لتوصيات مجموعة العمل المالي (FATF) في مجال مكافحة غسل الاموال وتمويل الإرهاب وادارة المخاطر والخدمات الالكترونية. كما تعتبر المشاركة في هذه الاجتماعات فرصة خاصة للوفد العراقي لمناقشة اتفاقية الاستعداد الائتماني التي وقعت بين الحكومة العراقية وصندوق النقد الدولي في عام ٢٠١٦ والتي على أساسها يقوم الصندوق بإقراض الحكومة العراقية قرضا ماليا بفائدة قليلة جدا لمساعدتها في إدارة وتخفيض العجز المالي الكبير في الموازنة العامة والتي كانت أولا نتيجة الحملة العسكرية والحرب على الإرهاب للقضاء على ما يسمى بـ "تنظيم الدولة الإسلامية" (داعش) وتحرير كافة المدن والأراضي العراقية التي سيطر عليها التنظيم وثانيا بسبب الانخفاض الكبير في أسعار النفط والتي أدت الى خفض كبير في الإيرادات الحكومية بسبب اعتماد الاقتصاد العراقي بصورة شبه كلية على تصدير النفط الخام في إيراداته، ولهذا تم عقد سلسلة من الاجتماعات مع الفريق المسؤول من قبل الصندوق وفريق الحكومة العراقية برئاسة محافظ البنك المركزي ووكيل وزارة المالية والإدارات العليا من كلا المؤسسات. وقد تم الاتفاق على معظم النقاط في المراجعة الثالثة ماعدا وجود اختلاف في عجز في الموازنة العامة بحوالي ٧ ترليون دينار عراقي لسنة ٢٠١٨ والذي يحاول الطرفين إيجاد الية لتخفيضه وضمن معايير وشروط الاتفاقية.

كما تم خلال فترة الزيارة الى العاصمة الامريكية عقد العديد من اللقاءات والاجتماعات الجانبية ومنها الاجتماعات المنفصلة مع بعض محافظي البنوك المركزية مثل البنك المركزي الهولندي ورئيس مؤسسة النقد السعودي ورئيس صندوق النقد العربي وممثلي العديد من البنوك التجارية العالمية مثل المصرف الألماني (Duetsche Bank) ومصرف JP Morgan ومصرف الياباني للتنمية الدولي ومصرف Standard Chartered وشركتي Oberthur و Delaru التي تقومان بطبع العملات النقدية ومصرف الكويت الوطني. كما تم عقد لقاء مهم مع مساعد وزير الخزانة الامريكية والوفد المرافق له ووفد إدارة البنك الاحتياطي الفدرالي الأمريكي حول المواضيع المشتركة والتي تهم الطرفين.

من جانب اخر، استضاف مركز واشنطن للسياسات الشرق الأدنى محافظ البنك المركزي وتقديمه محاضرة قيمة حضرها العديد من الباحثين والاقتصاديين والمحللين الماليين حول السياسة النقدية الجديدة التي يتبناها البنك المركزي العراقي ضمن الاستراتيجية الجديدة الخمسية (٢٠١٦-٢٠٢٠) والإنجازات المتحققة وإطلاق الاستراتيجية

الوطنية لمكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب (٢٠١٧-٢٠٢٠) وإعادة هيكلة النظام المصرفي العراقي ليتلاءم ويواكب النظام المصرفي العالمي.

كما قام محافظ البنك المركزي وبناء على دعوى خاصة ولأول مرة من قبل مجلس الامن الدولي في الامم المتحدة في نيويورك بزيارة مجلس الامن وتقديمه عرضا فنيا حول الاستراتيجية الوطنية لمكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب والتي قدمها المحافظ في أروقة مجلس الامن ولجانه المختصة خصوصا لجنة متابعة ومكافحة التنظيمات الإرهابية وادراجها في القوائم الدولية المحرومة للأمم المتحدة. كما قام محافظ البنك المركزي بتقديم محاضرة اكااديمية في جامعة كولومبيا لطلبة الدراسات العليا في إدارة الاعمال بناء على دعوى خاصة له من قبل رئاسة الجامعة.

وهذا التقرير يلخص ما تم تداوله ومناقشته والاتفاق عليه في هذه الاجتماعات المهمة بين الاطراف المذكورة مع بعض التوصيات والملاحظات.

ومن الله التوفيق.....



محافظ البنك المركزي العراقي

رئيس مجلس مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب

الزيارات واللقاءات المنعقدة:

#	المهمة/اللقاءات/الزيارات	النتائج	التوصيات والمقترحات
١	الاجتماعات السنوية لمحافظي البنوك المركزية ووزراء المالية في صندوق النقد الدولي ومجموعة البنك الدولي	- شارك المحافظ والوفد المرافق وبحضور السفير العراقي في واشنطن اجتماع رئيسة وإدارة الصندوق مع محافظي البنوك المركزية ووزراء المالية لدول الشرق الاوسط وشمال افريقيا حيث طرح المحافظ ورقة عمل من ثلاث نقاط وكما يلي: ١. اظهر مرونة وتفاهم أكثر في المراجعة الثالثة في ظل الظروف التي مر ويمر بها العراق ووجود تمثيل للعراق ودول المنطقة في الصندوق بحيث لا تصبح حكرا على عدد من الدول. ٢. تشجيع وإزالة التخوف لدى المصارف الخارجية المراسلة في فتح التعاملات المصرفية مع المصارف العراقية خصوصا بعد امتثال العراق لتوصيات مجموعة العمل المالي (FATF). ٣. مساعدة العراق في برنامجها في إعادة اعمار المناطق المتحررة من داعش ومن خلال مشاركتها الفعالة في مؤتمر الكويت المزمع عقده في بداية العام القادم. - اجتمع المحافظ والوفد المرافق مع محافظ مؤسسة النقد السعودي والوفد المرافق له وتم خلال الاجتماع مناقشة القضايا المشتركة في السياسة النقدية والمصرفية وتم الاتفاق على تشكيل لجنة مشتركة تقوم بتحضير ورقة عمل لتطوير العلاقات المصرفية بين الطرفين وخصوصا فتح الفروع للمصارف المحلية لكل بلد في البلد الاخر والتنسيق والتواصل بين وحدات مكافحة غسل الاموال وتمويل الإرهاب وتبادل المعلومات والخبرات في المساعدة الفنية. - اجتمع المحافظ والوفد المرافق مع محافظ البنك المركزي الهولندي والوفد المرافق له وتم خلال اللقاء التطرق الى العلاقة المتميزة بين المؤسستين خصوصا في مساعدة البنك الهولندي في إدارة المحفظة الاستثمارية لدائرة الاستثمارات وسندات Eurobonds وقد شكر المحافظ تخفيض البنك المركزي الهولندي عمولاته التي كان يتقاضاها في إدارة المحفظة الاستثمارية. - عقد المحافظ والوفد المرافق اجتماعا مع مسؤولي الدائرة المالية في الأمم المتحدة حيث تطرق الوفد الاممي الى المعوقات التي يواجهها حاليا في إقليم كردستان العراق بسبب بعض القيود والإجراءات التي اتخذتها الحكومة والبنك المركزي بسبب قيام حكومة الاقليم بأجراء الاستفتاء لانفصال الاقليم عن العراق. وقدم الوفد بان اغلب تحويلاته المالية للإقليم ومن خلال المصارف العاملة هناك هي مخصصة لمساعدة النازحين من المناطق التي كان يسيطر عليها داعش والبرامج الانسانية التي تقوم بها منظمات	- ممارسة نوع من التأثير والضغط على بعض الدول المؤثرة في الصندوق لتوظيف عدد من الخبراء العراقيين في وظائف مهمة. - موافقة المحافظ باختيار عدد من موظفي البنك في اللجنة المشتركة بين الطرفين لأعداد ورقة عمل مع الطرف السعودي قبل لقاء المحافظين في الرياض بعد ان تم توجيه دعوى رسمية للمحافظ بزيارة المملكة. - كتابة مذكرة رسمية باستثناء العمليات المالية التي تقوم بها منظمات إنسانية دولية وفي مقدمتها برامج الأمم المتحدة لمساعدة النازحين في الاقليم من أي عقوبات او إجراءات التي طرحتها الحكومة ومجلس النواب بسبب الاستفتاء الذي أجرته حكومة الاقليم للانفصال عن العراق لان هذه المسألة إنسانية وتخص المواطن والنازح في الاقليم. - موافقة المحافظ لاختيار نقطة تواصل من البنك المركزي مع مسؤولي مصرف JP Morgan للتباحث حول المواضيع التي تم الاتفاق عليها وإعطاء تقرير للإدارة بهذا الشأن.

#	المهمة/اللقاءات/الزيارات	النتائج	التوصيات والمقترحات
		تابعة للأمم المتحدة داخل الاقليم وسوف تسبب هذه الاجراءات في توقيف العديد من هذه البرامج وسوف يكون لها تأثير سلبي كبير على النازحين ومواطني الاقليم. - اجتمع المحافظ والوفد المرافق مع فريق مصرف JP Morgan حول تعزيز التعاون في المجالات المصرفية والسندات الحكومية والمصارف المراسلة الخارجية مع المصارف العراقية والمساعدة الفنية لإعادة هيكلة المصارف الحكومية الرشيد والرافدين. وقد ابدى فريق المصرف استعداداه في التعاون والتنسيق مع فريق البنك المركزي حول المواضيع أعلاه. - تم عقد اجتماع مع بنك اليابان للتعاون الدولي والاتفاق على الية المساعدات الحكومية اليابانية عن طريق وكالة التنمية اليابانية الدولية (JICA) في العراق. كما تم الاجتماع مع ممثلي بنك Deutsche bank حول تعزيز التعاون بين المصرف والبنك المركزي العراقي خصوصا في مجال السندات الاوروبية (Eurobonds) وتقديم المساعدة الفنية. - تم عقد اجتماع مع رئيس صندوق النقد العربي حول دور الصندوق في تنفيذ السياسة النقدية العربية ودور البنك المركزي العراقي في تنفيذ هذه الخطة والمحافظ الاسثمارية التي يحاول الصندوق تطويرها وتنفيذها. - تم عقد الاجتماع برئاسة المحافظ مع المدير التنفيذي الإقليمي لبنك Standard Chartered حول وضع المصرف في العراق خصوصا ان لديه فرع في بغداد ومركزه في أربيل في الاقليم بالإضافة الى مراجعة بعض العمليات المالية والمصرفية التي يود المصرف توسيعها في العراق خصوصا فتح فروع جديدة والتحويلات الخارجية. - تم عقد اجتماع مع ممثلي البنك الوطني الكويتي لبحث التحديات التي يواجهها المصرف في العراق وخصوصا كونه المساهم الأكبر في مصرف التنمية الدولي للاستثمار وتطوير الاعمال المصرفية للمصرف. تم الاتفاق على اجراء اجتماع مع مسؤولي مصرف التنمية للاستماع الى المشاكل التي تواجه المصرف حاليا وتقديم المساعدة المطلوبة.	

#	المهمة/اللقاءات/الزيارات	النتائج	التوصيات والمقترحات
٢	الاجتماعات الخاصة باتفاقية الاستعداد الائتماني بين العراق والصندوق (الجولة الثالثة)	- ترأس المحافظ وفد الحكومة (وزارة المالية والبنك المركزي) الاجتماعات التي عقدت مع فريق صندوق النقد الدولي للجولة الثالثة من اتفاقية الاستعداد الائتماني (Stand-by Arrangement Agreement) حيث تم الاتفاق على جميع المعايير وشروط الاتفاقية عدا وجود عجز في الموازنة بحوالي ٧.١ ترليون دينار عراقي والذي يمثل الفرق بين الإيرادات المحلية والنفقات المحلية في الرصيد غير النفطي. - تم عقد اجتماع برئاسة المحافظ ووكيل وزير المالية وأعضاء الوفد مع نائب رئيس صندوق النقد الدولي لشكره على كل ما يقدمه فريق الصندوق في محادثات الجولة الثالثة كما تم عقد اجتماع آخر مع المدير التنفيذي لمنطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا حول ورقة العمل التي قدمها المحافظ خلال اجتماعه مع رئيسة الصندوق والية تنفيذها. - تم عقد اجتماع مع وفد الخزانة الأمريكي برئاسة مساعد وزير الخزانة للشؤون المالية حول ما يمكن تقديمه لتسهيل مهمة فريق الصندوق والجانب العراقي في المراجعة الثالثة لاتفاقية الاستعداد الائتماني وتحديث الموازنة العامة لتكون متوافقة مع متطلبات صندوق النقد الدولي. - تم مناقشة اسواق النقد وراس المال مع القسم القانوني والتي تم فيها تقديم الصندوق المساعدة الفنية لتخفيض الفرق الموجود بين سعر الصرف الرسمي والسوق الموازي وإعادة هيكلة لمصرفي الرشيد والرافدين وقسم التنبؤات في دائرة الإحصاء والأبحاث.	- قيام فريق وزارة المالية بمراجعة الأرقام والبيانات الخاصة بالإيرادات والنفقات للموازنة العامة لعام ٢٠١٨ خصوصاً بعد وجود عجز في الرصيد غير النفطي (الفرق بين الإيرادات المحلية والنفقات المحلية يقدر بحوالي ٧.١ ترليون دينار عراقي قبل الاجتماع المقبل وتقديم الحلول لفريق الصندوق لتخفيض الفرق لتكون منسجمة مع أهداف البرنامج الذي يسعى الى تقليص رصيد العجز غير النفطي. - اقترح فريق الصندوق مراجعة سياسة الضرائب وإدارتها من قبل الحكومة لزيادة الإيرادات غير النفطية والتي سوف يقوم الصندوق بتقديم بعض المقترحات من خلال مكتب المساعدة الفنية (METAC). - استكمال الاستبيان المرسل من قبل الصندوق (القسم القانوني والمالي) الى البنك المركزي المتعلق بنظام الصرف الاجنبي والذي تم توزيعه على المصارف والشركات المشاركين في نافذة بيع العملة الاجنبية وذلك لغرض تنظيم الية بيع العملة الاجنبية وفق المعايير الدولية ،وكيفية احتساب الفجوة بين اقل واعلى سعر لتلافي الوقوع في أي مشكلة.
٣	اجتماعات البنك الاحتياطي الفدرالي الامريكي	- عقد اجتماع برئاسة المحافظ والوفد المرافق مع وفد من البنك الاحتياطي الفدرالي الأمريكي برئاسة مساعد الرئيس للشؤون الفنية حيث تم التباحث حول موضوع كمية وشحنات الدولار المتوقعة لعام ٢٠١٨ وقد قدم الوفد الفدرالي دراسة عن التنبؤ حول كمية الدولار لعام ٢٠١٨ وحسب الاحصائيات لعام ٢٠١٦ و ٢٠١٧ والتي يمكن استخدامها من قبل دائرة الإصدار والخزائن للتوقعات لعام ٢٠١٨. - تم مناقشة تقرير التقييم لدائرة الاستثمارات وبالتنسيق مع شركة KPMG الاستشارية الخارجية حول مراجعة الاجراءات والأنظمة الموجودة في الدائرة وخصوصاً قسمي السويقت والتحويلات الخارجية وسوف يتم تقديم تقارير دورية حول هذا الموضوع الى الإدارة العليا من قبل كافة الجهات المعنية. - تم التطرق الى معايير وإجراءات نافذة بيع العملة الأجنبية والإشادة بما تم إنجازه في عام ٢٠١٧ وإمكانية تطوير هذه المعايير من خلال شركة	- قيام لجنة من إدارات البنك المركزي بمراجعة المعايير - تم توقيع عقد مع شركة KPMG الاستشارية الخارجية لمساعدة دائرة الاستثمارات في تطبيق التوصيات الأولية التي قدمتها الشركة في تقريرها الأولي لتقييم الدائرة والتي تم مناقشتها في عمان الأردن في ٢٠١٧/٨/١٤.

#	المهمة/اللقاءات/الزيارات	النتائج	التوصيات والمقترحات
		حول مراجعة الاجراءات والأنظمة الموجودة في الدائرة وخصوصا قسمي السويقت والتحويلات الخارجية وسوف يتم تقديم تقارير دورية حول هذا الموضوع الى الإدارة العليا من قبل كافة الجهات المعنية. - تم التطرق الى معايير وإجراءات نافذة بيع العملة الأجنبية والاشادة بما تم إنجازه في عام ٢٠١٧ وإمكانية تطوير هذه المعايير من خلال شركة تدقيق دولية وتصنيف المصارف لدخول النافذة وفق هذه المعايير.	
٤	اجتماعات وزارة الخزانة الامريكية	- تم عقد اجتماع مع وكيل وزارة الخزانة الأمريكي لجهاز مكافحة الجرائم المالية (Financial Crime Enforcement Network) الجديد وتقديم ورقة عمل في إعادة هيكلة شركات الصيرفة العاملة في العراق بما يحقق السيطرة والرقابة عليها بالإضافة الى الانتهاء من تحويل شركات التحويل المالي الى اما مصارف إسلامية او شركات صيرفة وبالتالي وجود اما مصارف (تجارية وحكومية وإسلامية) والى شركات صيرفة عادية. - تم مناقشة مواضيع أخرى حول بعض شركات الصيرفة والتحويل المالي والأشخاص المتورطين في تمويل تنظيم الدولة الإسلامية (داعش).	- سوف يقوم مساعد وزير الخزانة الأمريكي بزيارة العراق في الفترة القادمة والالتقاء بالمحافظ والمسؤولين العراقيين لتعزيز التعاون بين الطرفين وخصوصا في محاربة تمويل الإرهاب ومكافحة غسل الاموال.
٥	اجتماعات مجاس الامن الدولي ولجانه الفرعية	- زار محافظ البنك المركزي وبناء على الدعوى الخاصة من قبل مجلس الامن بزيارة مقر الامم المتحدة وبرفقة السفير (الممثل الدائم) للعراق في الامم المتحدة وتم خلالها عقد جلسة مغلقة مع أعضائه وقدم المحافظ عرضا فنيا حول إجراءات وانجازات البنك المركزي ومكتب مكافحة غسل الاموال وتمويل الإرهاب ولجنة تجميد أموال الارهابيين الوطنية، وتم أيضا تقديم الاستراتيجية الوطنية لمكافحة غسل الاموال وتمويل الإرهاب ٢٠١٧-٢٠٢٠ مع استراتيجية الخمسية للبنك المركزي في تطوير النظام المصرفي في العراق ليواكب ويتكامل مع النظام المصرفي العالمي ومحصنا ضد أي عمليات مشبوهة او غير قانونية في غسل الاموال وتمويل الإرهاب. وقد أبدت دول الأعضاء في مجلس الامن اعجابها واهتمامها الكبير	- سوف يقوم البنك المركزي وبالتعاون مع لجنة من الخبراء في مجلس الامن بدراسة المساعدات الفنية من مكتب مكافحة المخدرات والجريمة في الامم المتحدة وتقديم عرض حول الية تنفيذ البرنامج الالكتروني المتكامل GoAML. - قدم مجلس الامن دعوى خاصة لمحافظ البنك المركزي لحضور مؤتمر لمكافحة الإرهاب يعقد في الامم المتحدة في سنة ٢٠١٨.

#	المهمة/اللقاءات/الزيارات	النتائج	التوصيات والمقترحات
		بهذه الاجراءات والإنجازات في محاربة التنظيمات الإرهابية ماليا وخصوصا داعش. - تعهد مجلس الامن ولجانه المختصة بتقديم الدعم الفني واللوجستي اللازم للعراق وخصوصا مكتب مكافحة غسل الاموال وتمويل الإرهاب في تجهيز نظام GoAML التكنولوجي المتكامل الذي تملكه UNODC (مكتب مكافحة المخدرات والجريمة في الامم المتحدة) وبمنح خاصة من قبل بعض الدول الأعضاء. - تم مناقشة الآليات والإجراءات التي يجب اتباعها في ادراج أسماء الأشخاص والكيانات التي يتم تجميد أموالها واصولها من قبل لجنة تجميد أموال الارهابيين المحلية وتلك التي يتم ادراجها من قبل اللجان المختصة في مجلس الامن وبالتعاون مع الممثلة الدائمة للعراق في الامم المتحدة لكي يتم ادراج تلك الكيانات والأشخاص في أسرع وقت ممكن وتعميمها الى جميع المصارف والمؤسسات المالية والغير المالية لاتخاذ الاجراءات السريعة بتجميدها.	
٦	زيارة مركز واشنطن للسياسات الشرق الأدنى (واشنطن دي سي)	- بناءا على الدعوة الموجهة لمحافظ البنك المركزي من مركز واشنطن للسياسات الشرق الأدنى وهو مركز مهم في واشنطن، قدم محافظ البنك محاضرة تفاعلية حضرها العديد من الباحثين والخبراء الاقتصاديين والماليين وبعض موظفي الهيئات الدبلوماسية والرسمية والمنظمات الدولية، حيث عرض المحافظ سياسة البنك المركزي واستراتيجيته الخمسية (٢٠١٦-٢٠٢٠) والاستراتيجية الوطنية لمكافحة غسل الاموال وتمويل الإرهاب (٢٠١٧-٢٠٢٠) والإنجازات التي تحققت خلال ثلاث السنوات الأخيرة وسير محادثات الجولة الثالثة من اتفاقية الاستعداد الائتماني مع صندوق النقد الدولي والمرحلة الجديدة للبلد بعد تحرير المدن والأراضي التي كان يسيطر عليها ما يسمى بتنظيم الدولة الإسلامية في إعادة الاعمار هذه المناطق والاستثمار في العراق. -	- ان يتم استخدام مثل هذه الندوات والدعوات الرسمية إعلاميا في الداخل والخارج في تحسين النظام المصرفي المحلي من خلال القنوات الفضائية المحلية والدولية والصحف والأدوات الإعلامية الأخرى وخصوصا في تطوير العلاقة بين المصارف المحلية والمصارف المراسلة. - ان يكون للقسم الإعلامي والمتحدث الرسمي في البنك المركزي دورا في اظهار ونشر مثل هذه المناسبات لما لها من تأثير كبير في تحسين سمعة البنك المركزي العراقي والنظام المصرفي إقليميا ودوليا. - ان يقوم القسم الإعلامي وبالتنسيق مع دوائر البنك المركزي كافة في اعداد ورقة عمل للمؤتمر الدولي لإعادة اعمار المناطق المتحررة والذي تبنته دولة الكويت الشقيقة في بداية العام القادم

#	المهمة/اللقاءات/الزيارات	النتائج	التوصيات والمقترحات
٧	زيارة جامعة كولومبيا (نيويورك)	- بناءا على الدعوة الموجهة لمحافظ البنك المركزي من إدارة جامعة كولومبيا في نيويورك، قدم المحافظ محاضرة تفاعلية مع بعض الأكاديميين والباحثين وطلاب الدراسات العليا في الاقتصاد وإدارة الأعمال حول السياسة النقدية التي يتبناها البنك المركزي في السنوات الأخيرة وحسب الاستراتيجية الخمسية ٢٠٢٠-٢٠١٦ والإجراءات الخاصة بالامتثال للمتطلبات الدولية خصوصا في مجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والمخاطر التي تواجه النظام المصرفي ودور البنك المركزي في عملية إعادة اعمار العراق.	لكي يتم طرحا من خلال الحكومة على الدول المانحة من اليات تضمن نجاح مشاريع الاعمار.
٨	أخرى متفرقة	- مناقشة موضوع التحول من العملة الورقية الى عملة البوليمر والتي أظهرت الدراسة التي قدمتها شركة Delaru البريطانية بانها سوف تخفض تكاليف الطبع للعملة وتقوي المسائل الأمنية للعملة من إمكانية تزويرها من قبل عصابات تزوير العملة واستدامة العملة الجديدة ثلاث مرات عند التداول مقارنة بالعملة الحالية. - وجهت شركة Obrethure الفرنسية خلال لقائها مع المحافظ والوفد المرافق دعوة لزيارة مركز الشركة وأبد موفد الشركة نفس النقاط التي طرحتها شركة Delarue حول التحويل لعملة بوليمر بدلا من العملة الورقية التقليدية الحالية.	- وعدت كلا الشركتين في اجتماعاتها بتخفيض الكلفة الأولية التي قدمتها للبنك سابقا بمقدار ملحوظ ومنافس لعملة البوليمر إذا اتخذت إدارة البنك المركزي العراقي قرارا بتبني عملة البوليمر في السنة القادمة.

خلاصة المقترحات والتوصيات:

- قيام وزارة المالية بمراجعة الأرقام والبيانات المالية للإيرادات والمصروفات للموازنة عام ٢٠١٨ خصوصا بعد وجود عجز في الرصيد غير النفطي (الفرق بين إيرادات المحلية والنفقات المحلية /بالدينار العراقي) يقدر بحوالي ٧ تريليونات دينار قبل الاجتماع المقبل وتقديم المقترحات لفريق الصندوق لتخفيض العجز.
- تشكيل فريق برئاسة المحافظ لفتح قنوات التواصل والتعاون العلمي ونشر البحوث في السياسة النقدية والاقتصادية مع الجامعات والمراكز الأكاديمية في الولايات المتحدة خصوصا بعد الدعوات الكبيرة التي حضرها محافظ البنك المركزي واهتمام تلك الجامعات والمراكز البحثية بما يقوم به البنك المركزي في تطوير السياسة النقدية النظام المصرفي في العراق.
- تنفيذ خطة البنك المركزي في إعادة هيكلة النظام المصرفي في العراق خصوصا في مجال تقليص عدد المصارف الموجودة في العراق وإعادة هيكلة المصارف الحكومية وتقليص عدد شركات الصيرفة وتحويل شركات التحويل المالي الى كيانات تطبق عليها التعليمات والضوابط الصارمة كما هو الحال في الانظمة المصرفية في العالم. حاليا يتم التنسيق مع شركائنا الدوليين في إيجاد الصيغة الملائمة لإعادة هيكلة النظام وسيتم عرضها على مجلس الادارة للدراسة والنقاش والموافقة النهائية.
- زيارة المقر الرئيسي لمصرف Duetsche Bank في ألمانيا بناءا على الدعوة الموجهة للمحافظ لتطوير العلاقة بين البنك المركزي والمصرف خصوصا في سندات Eurobonds ومساعدة في إيجاد مصارف مراسلة تتعامل مع المصارف العراقية والوزارة الخارجية الدنماركية لشكرها على تخصيص منحة أخرى للمساعدة الفنية لمكتب مكافحة غسل الاموال وتمويل الإرهاب لسنة ٢٠١٨ وزيارة وحدات النظيرة في بلجيكا وفرنسا وإيطاليا لتوقيع مذكرات التفاهم معهم من اجل تقديم المساعدة الفنية في هذا المجال وتعزيز ملف العراق في عضوية مجموعة ايجمونت (Egmont Group).
- انتهاء العمل بالية نشر أسماء الكيانات والأشخاص المدرجين على قوائم مجلس الامن في الامم المتحدة الدولية والقوائم المحلية على الموقع الالكتروني لمكتب مكافحة غسل الاموال وتمويل الإرهاب والالية الخاصة بتجميد الأصول والأموال لتلك الكيانات والأشخاص لدى جميع مؤسسات الحكومية والمصارف والمؤسسات المالية.

- البدء في التفاوض مع لجان والدائرة التنفيذية لمكافحة الإرهاب في مجاس الامن باقتناء نسخة من نظام GoAML من مكتب مكافحة الجرائم والمخدرات UNODC لمكتب مكافحة غسل الاموال وتمويل الإرهاب خصوصا بعد زيارة المحافظ لمجلس الامن ولجانه واستعدادهم للمساعدة في هذا المجال.
- دراسة مقترحات البنك الاحتياطي الفدرالي الأمريكي حول مبيعات الدولار والشحنات المخططة لسنة ٢٠١٨ خصوصا بعد الزيادة التي حدثت في هذا العام وإيجاد الية لدفع مستحقات بعض الشركات الاستثمارية المتعاقدة مع الحكومة حول تحويلاتها المالية.
- انتهاء البرامج الالكترونية الخاصة بنافذة بيع العملة الأجنبية قبل نهاية هذا العام خصوصا جزء التحويلات الخارجية وبالتعاون مع دائرة تقنية المعلومات.
- دراسة مقترحات والنقاط التي تم طرحها مع رئيس صندوق النقد العربي في مجال المحافظ والصناديق الاستثمارية للدول الأعضاء خلال اجتماعه مع المحافظ والوفد المرافق له في واشنطن.
- تشكيل فريق عمل يختاره المحافظ ليتولى فتح قنوات الاتصال والتنسيق مع مؤسسة النقد السعودي لفتح افاق التعاون في فتح العلاقات المصرفية وتبادل الخبرات والمساعدة الفنية خصوصا بعد اللقاء المثمر في واشنطن بين محافظ البنك المركزي ومحافظ مؤسسة النقد السعودي.
- إعادة النظر في طبع العملة العراقية بين اختيار العملة الورقية الحالية وعملة البوليمر من حيث التكلفة والاستخدام والامن على المدى البعيد خصوصا كون الاقتصاد العراقي والتعاملات اليومية المالية والمصرفية تعتمد بشكل كبير على التعامل النقدي بدلا من بطاقات الائتمان.
- تحضير ورقة عمل لمؤتمر اعادة اعمار المناطق المتحررة من تنظيم داعش الإرهابي المزمع تنظيمه في دولة الكويت في بداية العام القادم من قبل فريق متخصص في البنك المركزي لما يمكن تحقيقه من البلدان المانحة في إعادة الاعمار واليات التي تضمن نجاح هذه المشاريع.