



البنك المركزي العراقي

دائرة مراقبة الصيرفة



مدونة التعاميم

لسنة ٢٠١٧

الفهرس

رقم الكتاب	تاريخه	الجهة الموجهة	الموضوع	الصفحة
٤/٨/١/٩	٢٠١٧/١/٢	المصارف الإسلامية المجازة كافة/مجالس الادارة	اجتماعات مجالس الادارة	١
٥/١/٩	٢٠١٧/١/٢	المصارف المجازة	بيانات	٢
١٠/١/٩	٢٠١٧/١/٣	المصارف المجازة كافة	خطابات الضمان	٣
١٢/١/٩	٢٠١٧/١/٥	المصارف الاهلية المجازة	/تعين	٤
٢١/٢/١/٩	٢٠١٧/١/١١	المصارف المجازة بممارسة الصيرفة	الموازنة الفصلية	٥
٢٣/٦/١/٩	٢٠١٧/١/١٢	المصارف المجازة بممارسة الصيرفة كافة	نظام تبادل المعلومات الائتمانية (CBS)	٦
٢٦/٢/١/٩	٢٠١٧/١/١٦	المصارف كافة	المصارف المراسلة	٧
٣٤/٦/١/٩	٢٠١٧/١/٢٤	المصارف المجازة بممارسة الصيرفة كافة	نظام تبادل المعلومات الائتمانية (CBS)	٨
		المصارف المجازة كافة	الاجور التي تستوفى من قبل هذا البنك	٩
٤٠/٢/١/٩	٢٠١٧/٢/١	المصارف المجازة لممارسة الصيرفة كافة	كشوفات بيع الدولار	١٠
٤١/٤/١/٩	٢٠١٧/٢/٢	المصارف المجازة كافة المؤسسات المالية غير المصرفية المجازة كافة	قوائم الحظر الدولية والمحلية	١١
٤٧/٢/١/٩	٢٠١٧/٢/٢	المصارف المجازة كافة	مخالفات مصرفية	١٢
٤٨/١٠/١/٩	٢٠١٧/٢/٥	كافة المصارف المجازة وشركات التحويل المالي	وسائل الاتصال	١٣
٥٣/٨/١/٩	٢٠١٧/٢/٥	المصارف المجازة كافة	ايداعات الاكتتاب في اسهم الشركات والمصارف	١٤
٦١/١/٩	٢٠١٧/٢/٧	المصارف المجازة كافة	تخصيص موظفين ارتباط لوحة غسل الاموال ومراقب الامتثال في فروع مصارفكم	١٥
٦٧/١/٩	٢٠١٧/٢/١٣	المصارف المجازة كافة	اعضاء مجلس ادارات المصارف	١٦
٧٠/٣/٩	٢٠١٧/٢/١٩	المصارف المجازة كافة	اعضاء مجلس ادارات المصارف	١٧
٧٢/٢/٩	٢٠١٧/٢/٢١	المصارف المجازة كافة	مشروع اعتماد الهوية الضريبية واصدار الرقم الضريبي	١٨
٧٦/٢/٩	٢٠١٧/٢/٢٦	المصارف المجازة كافة	العقارات المرهونة للمصارف	١٩
٨٣/٤/٩	٢٠١٧/٢/٢٨	المصارف المجازة بممارسة الصيرفة كـ	نظام تبادل المعلومات الائتمانية (CBS)	٢٠
٨٤/١/٩	٢٠١٧/٢/٢٨	المصارف المجازة كافة	لجنة تقنية المعلومات	٢١
٨٦/٥/٩	٢٠١٧/٣/٢	شركات التوسط ببيع وشراء العملات الاجنبية المجازة كافة	إعمام	٢٢
٩٠/٢/٩	٢٠١٧/٣/٤	المصارف المجازة كافة / شركات التحويل المالي /شركات التوسط ببيع وشراء	المادة (٢٣/ب) من قانون التقاعد والضمان الاجتماعي للعمال	٢٣

		العملة الاجنبية		
٢٤	تقارير الهيئة الشرعية	المصارف الاسلامية كافة	٢٠١٧/٣/٥	٩٢/٣/٩
٢٥	مشروع اعتماد الهوية الضريبية واصدار الرقم الضريبي	شركات التحويل المالي كافة/شركة النبلاء للتمويل المالي	٢٠١٧/٣/٦	٩٣/٥/٩
٢٦	البيانات الفصلية	المصارف المجازة كافة	٢٠١٧/٣/٨	٩٨/٢/٩
٢٧	ضوابط التوعية المصرفية وحماية الجمهور	كافة المصارف الاجنبية	٢٠١٧/٣/٨	١٠٠/٤/٩
٢٨	الاجور التي تستوفي من قبل هذا البنك	المصارف المجازة كافة	٢٠١٧/٣/١٢	١٠٤/٤/٩
٢٩	التحقق من سلامة عمليات المصرف في تمويل التجارة الخارجية	المصارف المجازة كافة	٢٠١٧/٣/١٦	١١٨/٢/٩
٣٠	الاجور التي تستوفي من قبل هذا البنك	المصارف المجازة كافة	٢٠١٧/٣/٢٠	١٢١/٤/٩
٣١	الملف الدائم	المصارف المحلية المجازة كافة	٢٠١٧/٣/٢٣	١٢٥/٢/٩
٣٢	الملف الدائم	فروع المصارف الاجنبية المجازة كافة	٢٠١٧/٣/٢٣	١٢٦/٢/٩
٣٣	تأكيد	المصارف المجازة كافة	٢٠١٧/٣/٢٥	١٢٨/٢/٩
٣٤	ودائع مزاد العملة	المصارف المجازة كافة	٢٠١٧/٣/٢٥	١٢٩/٢/٩
٣٥	ضوابط تعيين مدير القسم المالي	المصارف المجازة كافة	٢٠١٧/٣/٢٨	١٣٤/٣/٩
٣٦	المعاملات غير المنجزة	المصارف المجازة كافة -شركات التحويل المالي	٢٠١٧/٤/٦	١٤٣/م١/٩
٣٧	الية فتح الاعتمادات المستندية للمصارف الايرانية	المصارف الايرانية المجازة	٢٠١٧/٤/٢	١٣٩/٣/٩
٣٩	استمارة تحويل داخلي	شركات التوسط ببيع وشراء العملات الاجنبية كافة	٢٠١٧/٤/١٠	١٤٧/٥/٩
٤٢	نظام تبادل المعلومات الائتمانية (CBS)	المصارف المجازة كافة	٢٠١٧/٤/١١	١٤٩/٤/٩
٤٣	مشروع صندوق الاقراض المصرفي المشترك	المصارف المجازة كافة /مكتب المدير العام / مكتب المدير المفوض	٢٠١٧/٤/١٢	١٥٠/٢/٩
٤٤	تعليمات قواعد العناية الواجبة تجاه العملاء للمؤسسات المالية	المصارف المجازة كافة /شركات التحويل المالي المجازة كافة	٢٠١٧/٤/١٣	١٥٥/٢/٩
٤٥	الاستشارات المالية التي تقدمها شركات التدقيق الاجنبية	المصارف كافة	١٦ /نيسان/٢٠١٧	١٥٦/٢/٩
٤٦	دورة تدريبية	المصارف الاسلامية كافة	٢٠١٧/٤/١٦	١٥٧/٣/٩
٤٧	اعضاء مجلس ادارات المصارف	المصارف المجازة كافة	٢٠١٧/٤/١٩	١٦٢/٢/٩
٤٨	توحيد حسابات	المصارف المجازة كافة	٢٠١٧/٤/٢٠	١٦٥/٢/٩
٤٩	إعمام	المصارف المجازة كافة	٢٠١٧/٤/٢٥	١٧٠/٢/٩
٥٠	وظيفة أيقاف الصكوك في نظام المقاصة الالكتروني C-ACH	المصارف المجازة كافة	٢٠١٧/٤/٢٦	١٧٤/٤/٩
٥٢	تعليمات	المصارف المجازة كافة	٢٠١٧/٥/٢	١٨٢/٢/٩

٥٣	رؤوس اموال المصارف	المصارف المجازة كافة	٢٠١٧/٥/٤	١٨٣/٢/٩
٥٤	خدمات مصرفية	المصارف المجازة كافة مزودي خدمات الدفع الالكتروني	٢٠١٧/٥/١١	١٩٢/٤/٩
٥٥	تعميم	المصارف الاسلامية المجازة كافة	٢٠١٧/٥/١٣	١٩٣/٣/٩
٥٦	البيانات الفصلية	المصارف المجازة كافة	٢٠١٧/٥/١٧	٢٠٥/٢/٩
٥٧	الاجور التي تستوفي من قبل هذا البنك	المصارف المجازة كافة	٢٠١٧/٥/١٨	٢١٠/٤/٩
٥٨	وظيفة إيقاف الصكوك في نظام المقاصة الالكتروني C-ACH	المصارف المجازة كافة	٢٠١٧/٥/١٨	٢١١/٤/٩
٥٩	الضوابط والشروط الواجب توفرها في المرشحين لاشغال الوظائف القيادية في المصارف العاملة في العراق	المصارف المجازة كافة	٢٠١٧/٥/٢٤	٢١٥/٢/٩
٦٣	نظام تبادل المعلومات الائتمانية (CBS)	المصارف المجازة كافة	٢٠١٧/٥/٢٨	٢١٩/٤/٩
٦٤	دليل الحوكمة	المصارف المجازة كافة	٢٠١٧/٥/٢٩	٢٢١/٢/٩
٦٥	القواعد الواجب اعتمادها	المصارف المجازة كافة	٢٠١٧/٥/٣١	٢٢٤/٢/٩
٦٦	ضوابط تعيين مدير القسم المالي	مصرف	٢٠١٧/٦/٥	٢٢٩/٣/٩
٦٧	تعليمات	المصارف الحكومية فروع المصارف الاجنبية	٢٠١٧/٦/٨	٢٣٧/٢/٩
٦٨	الاستقرار الوظيفي	المصارف المجازة كافة	٢٠١٧/٦/٨	٢٣٨/٢/٩
٦٩	إععام	شركات التوسط ببيع وشراء العملات الاجنبية	٢٠١٧/٦/١١	٢٤٢/٥/٩
٧٠	قواعد العناية الواجبة	المصارف المجازة كافة	٢٠١٧/٦/١١	٢٤٤/٢/٩
٧١	نموذج تقرير مراقب الامتثال	شركات التحويل المالي كافة	٢٠١٧/٦/١٢	٢٤٦/٥/٩
٧٢	إععام	المصارف كافة	٢٠١٧/٦/١٣	٢٥٠/٢/٩
٧٣	توضيح تعميم	مصارف	٢٠١٧/٦/١٣	٢٥١/٣/٩
٧٤	نظام تبادل المعلومات الائتمانية	المصارف المجازة كافة	٢٠١٧/٦/١٣	٢٥٣/٤/٩
٧٥	نظام تبادل المعلومات الائتمانية (CBS)	المصارف المجازة كافة	٢٠١٧/٦/١٣	٢٥٤/٤/٩
٧٦	مخصص الائتمان التعهدي	فروع المصارف الاجنبية العاملة في العراق/المدير الاقليمي	٢٠١٧/٦/١٣	٢٥٥/٢/٩
٧٧	وسائل الاتصال	كافة المصارف المجازة وشركات التحويل المالي	٢٠١٧/٦/١٤	٢٥٩/١/٩
٧٨	إععام	المصارف المجازة كافة	٢٠١٧/٦/١٥	٢٦١/٢/٩
٧٩	انشاء شركة ضمان الودائع	المصارف المجازة كافة مكتب المدير العام مكتب المدير المفوض	٢٠١٧/٦/١٨	٢٦٣/٢/٩

٨١	التدقيق الداخلي	المصارف المجازة كافة	٢٠١٧/٦/٢١	٢٥٨/٢/٩
٨٢	ارسال بيانات	الشركات الاستثمار المالي كافة	٢٠١٧/٧/٢	٢٨٩/٥/٩
٨٣	طلب معلومات	المصارف الحكومية المجازة كافة	٢٠١٧/٧/٢	٢٩٠/٢/٩
٨٤	إعمام	المصارف المجازة كافة	٢٠١٧/٧/٢٠	٢٩١/٢/٩١
٨٥	الحوكمة المؤسسية للمصارف	المصارف المجازة كافة	٢٠١٧/٧/٣	٢٩٢/٢/٩
٨٦	نظام المدفوعات العراقي	المصارف كافة	٢٠١٧/٧/٦	٢٩٨/٥/٩
٨٧	اجور استمرار الترخيص لعام ٢٠١٥	المصارف المجازة كافة	٢٠١٧/٧/٦	٢٩٩/٢/٩
٨٨	الحسابات الخاملة والاملاك المتروكة	المصارف المجازة كافة	٢٠١٧/٧/٩	٣٠٢/٤/٩
٨٩	خطابات الضمان	الوزارات كافة /مكتب الوزير المحافظات كافة/مكتب المحافظ الهيئات والدوائر غير المرتبطة بوزارة كافة	٢٠١٧/٧/٩	٣٠٦/٢/٩
٩٠	عقوبات البيانات المالية	المصارف المجازة كافة	٢٠١٧/٧/١٧	٣١٨/٢/٩
٩١	نقل مقر	شركات التوسط ببيع وشراء العملات الاجنبية /كافة	٢٠١٧/٧/١٧	٣١٧/٥/٩
٩٢	إعمام	شركات التحويل المالي /كافة	٢٠١٧/٧/٢٠	٣٢٤/٥/٩
٩٣	التقرير الفصلي الموحد لمراقب الامتثال	المصارف المجازة كافة	٢٠١٧/٧/٢٤	٣٢٧/٢/٩
٩٤	استمارة شكوى	المصارف المجازة كافة شركات التحويل المالي مزودي خدمات الدفع الالكتروني	٢٠١٧/٧/٣٠	٣٣٣/٤/٩
٩٦	توصيات اجتماع لجنة دعم الصادات المحلية	المصارف المجازة كافة	٢٠١٧/٨/٣	٣٤٠/٢/٩
٩٧	اجراءات قانونية	المصارف المجازة كافة	٢٠١٧/٨/٣	٣٤١/٢/٩
٩٨	الحد من ظواهر المعاملات المضللة	المصارف المجازة كافة/مصرف الرافدين	٢٠١٧/٨/٦	٣٤٣/٢/١/٩
٩٩	عدم تعامل	المصارف المجازة كافة المؤسسات المالية غير المصرفية	٣٤٦/٢/٩	٣٤٦/٢/٩
١٠٠	جدول اسعار العمليات المصرفية	المصارف المجازة كافة	٢٠١٧/٨/٨	٣٤٧/٤/٩
١٠١	تحديد المقابلات	المصارف المجازة كافة شركات التحويل المالي شركات التوسط ببيع وشراء العملات الاجنبية	٢٠١٧/٨/٨	٣٥٠/٥/١/٩
١٠٢	قسم ادارة المخاطر	المصارف المجازة كافة	٢٠١٧/٨/٩	٣٥٣/٢/٩
١٠٣	بيانات خطابات الضمان	المصارف المجازة كافة	٢٠١٧/٨/١٣	٣٥٥/٢/٩
١٠٤	تطوير تقنية المعلومات في المصارف	المصارف كافة	٢٠١٧/٨/١٣	٣٥٩/م/٩
١٠٥	خدمات الدفع الالكتروني	المصارف كافة مزودي خدمات الدفع الالكتروني	٢٠١٧/٨/١٣	٣١٠/٥/٩
١٠٧	مناقلة اسهم	شركات التوسط ببيع وشراء	٢٠١٧/٨/١٥	٣٦٥/٥/٩

		العملات الاجنبية كافة		
١٠٨	نظام تبادل المعلومات الائتمانية (CBS)	المصارف المجازة كافة	٢٠١٧/٨/٢١	٣٦٨/٤/٩
١٠٩	معاملات الملف الدائم	المصارف المجازة كافة	٢٠١٧/٨/٢٢	٣٧٠/٢/٩
١١٠	الجهات الاستشارية	المصارف المجازة كافة شركات التحويل المالي	٢٠١٧/٨/٢٢	٣٧١/٢/٩
١١١	مزودي خدمات الدفع الالكتروني	المصارف كافة	٢٠١٧/٨/٢٢	٣٧٢/٥/٩
١١٢	نظام الكتروني	المصارف المجازة كافة	٢٠١٧/٨/٢٣	٣٧٣/٢/٩
١١٣	المعاملات غير المنجزة	شركات التحويل المالي/ كافة شركات التوسط ببيع وشراء العملات الاجنبية/كافة	٢٠١٧/٨/٢٤	٣٨٠/٢/٩
١١٤	تعليمات	المصارف المجازة كافة	٢٠١٧/٨/٣٠	٣٨٢/٢/٩
١١٥	التوقيع الخطي	المصارف المجازة كافة	٢٠١٧/٨/٣١	٣٨٣/٢/٩
١١٦	التعاقد مع شركات التدقيق الدولية	المصارف المجازة كافة	٢٠١٧/٨/٣١	٣٨٤/٢/٩
١١٧	ضوابط العناية تجاه اصحاب المناصب العليا ذوي المخاطر	المصارف المجازة كافة المؤسسات المالية غير المصرفية	٢٠١٧/٨/٣١	٣٨٥/٢/٩
١٢٢	الحيطة والحذر	المصارف المجازة كافة	٢٠١٧/٩/١١	٣٩١/٤/٩
١٢٣	دليل حماية المستهلك	المصارف المجازة كافة شركات التحويل المالي شركات الدفع الالكتروني	٢٠١٧/٩/١١	٣٩٢/٤/٩
١٢٤	تعليمات رقم (٢) قواعد العناية الواجبة تجاه العملاء للمؤسسات المالية	المصارف المجازة كافة شركات التحويل المالي المجازة كافة	٢٠١٧/٩/١٨	٣٩٨/٢/٩
١٢٦	مشروع اعتماد الهوية الضريبية والرقم الضريبي	المصارف المجازة كافة	٢٠١٧/٩/٢٣	٤٠٢/٢/٩
١٢٧	نظام تبادل المعلومات الائتمانية (CBS)	المصارف المجازة كافة	٢٠١٧/٩/٢٤	٤٠٤/٤/٩
١٢٨	ادعاءات باطلة	المصارف المجازة كافة	٢٠١٧/١٠/١١	٤٢٢/١/٩
١٢٩	موقع الكتروني	المصارف المجازة كافة /شركات التحويل المالي كافة /شركات الدفع الالكتروني كافة /شركات الاستثمار المالي كافة /شركات التوسط ببيع وشراء العملات الاجنبية كافة	٢٠١٧/١٠/١٢	٤٢٣/٥/٩
١٣٠	مخصص الائتمان التعهدي	فروع المصارف الاجنبية المجازة للعمل في العراق كافة	٢٠١٧/١٠/١٢	٤٢٤/٢/٩
١٣١	مباشرة العمل في المناطق المحررة	المصارف المجازة كافة	٢٠١٧/١٠/١٢	٤٢٥/٢/٩
١٣٢	اجراءات العناية الواجبة	المصارف المجازة كافة	٢٠١٧/١٠/١٥	٤٢٩/٢/٩
١٣٤	اصدار بطاقات الدفع المسبق	المصارف كافة مزودي خدمات الدفع الالكتروني المصدرين	٢٠١٧/١٠/١٥	٤٣٠/٥/٩
١٣٥	التفويض	المصارف المجازة كافة	٢٠١٧/١٠/١٦	٤٣٢/٤/٩
١٣٦	اعداد القوائم المالية وفقا للمعايير الدولية	المصارف المجازة كافة	٢٠١٧/١٠/١٩	٤٣٤/٢/٩
١٣٨	الحسابات الخاملة والاملاك المتروكة	المصارف المجازة كافة	٢٠١٧/٩/٢٥	٤٣٩/٤/٩

١٣٩	استعلام ائتماني	المصارف المجازة كافة	٢٠١٧/١٠/٣٠	٤٤٥/٤/٩
١٤٠	أرصدة حسابات	المصارف المجازة كافة	٢٠١٧/١٠/٣٠	٤٤٧/٢/٩
١٤١	موقع الالكتروني	المصارف المجازة كافة /شركات التحويل المالي كافة /شركات الصيرفة المجازة كافة	٢٠١٧/١٠/٣١	٤٤٨/٤/٩
١٤٢	اعادة افتتاح فروع المصارف	المصارف المجازة كافة	٢٠١٧/١١/٢	٤٥١/٢/٩
١٤٣	الية منح الائتمان	المصارف المجازة كافة	٢٠١٧/١١/٦	٤٥٤/٢/٩
١٤٤	البيانات المالية المرحلية	المصارف المجازة كافة	٢٠١٧/١١/٨	٤٥٩/٢/٩
١٤٥	تعيينات	فروع المصارف الاجنبية العاملة في العراق	٢٠١٧/١١/١٣	٤٦٣/٣/٩
١٤٦	انشاء مبادرة دعم النشاطات المجتمعية والانسانية	المصارف المجازة كافة	٢٠١٧/١١/١٣	٤٦٤/٣/٩
١٤٧	تعليمات	المصارف المجازة كافة	٢٠١٧/١١/١٣	٤٦٥/٢/٩
١٤٨	استعلام ائتماني	المصارف المجازة كافة	٢٠١٧/١١/١٦	٤٦٩/٤/٩
١٤٩	حمل وحيازة السلاح	شركات التحويل المالي/كافة شركات التوسط ببيع وشراء العملات الاجنبية /كافة	٢٠١٧/١١/٢٠	٤٧١/٥/٩
١٥٠	دليل الحوكمة	المصارف المجازة كافة	٢٠١٧/١١/٢٠	٤٧٢/٢/٩
١٥١	بطاقات الدفع المسبق	المصارف كافة مزودي خدمات الدفع الالكتروني /المصدرين	٢٠١٧/١٢/٤	٤٨٢/٥/٩
١٥٢	تعليمات	المصارف المجازة كافة	٢٠١٧/١٢/١٨	٤٩٤/٢/٩
١٥٣	كشف الحساب المصرفي	شركات التحويل المالي كافة شركات الاستثمار المالي كافة شركات الدفع الالكتروني كافة شركات التوسط ببيع وشراء العملات الاجنبية كافة شركات الكفالات المصرفية والشركات ذات النشاط المماثل كافة شركات القروض الصغيرة والمتوسطة والشركات ذات النشاط المماثل كافة	٢٠١٧/١٢/٢٠	٥٠١
١٥٤	الحسابات الفصلية لشركات التوسط ببيع وشراء العملات الاجنبية	شركات التوسط ببيع وشراء العملات الاجنبية كافة	٢٠١٧/١٢/٢١	٥٠٤/٥/٩
١٥٥	زيادة راس المال	فروع المصارف الاجنبية العاملة في العراق	٢٠١٧/١٢/٢٤	٥٠٥/٢/٩
١٥٦	اعمام	شركات التوسط ببيع وشراء العملات الاجنبية كافة	٢٠١٧/١٢/٢٤	٥٠٦/٥/٩
١٥٧	اجتماعات مجلس الادارة	المصارف المجازة كافة-السادة رؤساء مجالس الادارة	٢٠١٧/١٢/٢٥	٥٠٩/٣/٩
١٥٨	لجنة انشاء صندوق الاقراض المصرفي المشترك	المصارف المجازة كافة	٢٠١٧/١٢/٢٥	٥١٣/٢/٩



دائرة مراقبة الصيرفة/قسم المصارف الاسلامية

العدد: ٤/٨/١/٩

التاريخ: ٢٠١٧/١/٢

الى /المصارف الإسلامية المجازة كافة/مجالس الادارة

م/اجتماعات مجالس الادارة

تحية طيبة...

نؤكد إعمامنا المرقم ٤٥١/٨/١/٩ في ٢٠١٦/٩/٥ لتزويدنا بمحاضر اجتماعات مجلس إدارة مصرفكم وفقاً للمتطلبات المذكورة في الاعمام أعلاه والمصدقة من دائرة تسجيل الشركات وبعبكسه سيحمل مصرفكم التبعات القانونية.

مع التقدير ...

إحسان شميران الياصري

المدير العام

٢٠١٦/١٢/١٩



دائرة مراقبة الصيرفة/قسم إصدار تعليمات المصارف التجارية

العدد: ٥/١/٩

التاريخ: ٢٠١٧/١/٢

الى/ المصارف المجازة

م/بيانات

تحية طيبة ...

لاحقاً بأعمامنا المرقم ٤٤٨/٩/١/٩ في ٢٠١٦/١١/١٧

نرجو تزويدنا بالمعلومات المدرجة في الجدول المرفق ربطاً والتي لم يتم إرسالها ضمن القرص المدمج (cd) المرسل مسبقاً من قبلكم مع مراعاة الاتي:

١ - الالتزام بنموذج الاكسل المرسل إليكم.

٢ - ملئ جميع الحقول والالتزام بالقائمة التي تظهر في الخلية لإحتوائها على قيمة ثابتة.

٣ - ملئ جميع الحقول الخمسة الاخيرة لأعضاء مجلس الادارة.

٤ - تحديد منصب المدير المفوض.

٥ - عدد الاسهم للمؤسسين يرسل على شكل أرقام وليس نسب.

٦ - إذا كان العضو معنوي (شركة، مؤسسة، مصرف) فيتم ذكره في الحقل الخاص بالعضو المعنوي ولا يتم ذكر اسم الشخص الطبيعي فيه، بل يتم ذكره في الحقل الخاص به (الاسم ، الاب، الجد الرابع).

.. مع التقدير ..

المرفقات //

-جدول بالنقص الخاص بكل مصرف .

إحسان شمران الياسري

المدير العام

٢٠١٦/١٢/٢٩



دائرة مراقبة الصيرفة/قسم اصدار تعليمات وتراخيص المصارف التجارية

العدد: ١٠/١/٩

التاريخ: ٢٠١٧/١/٣

الى /المصارف المجازة كافة

م/خطابات الضمان

تحية طيبة ...

إستناداً الى قرار لجنة الشؤون الاقتصادية السادسة عشرة المنعقدة بتاريخ ٢٠١٦/١٢/٦ بكتابها المرقم س.ل/٦٤٤ والمؤرخ في ٢٠١٦/١٢/٨ تقرر ما يأتي:

١- عدم مصادرة خطاب الضمان الا بعد استكمال كافة الاجراءات القانونية والقضائية الواردة في بنود العقد الموقع بين الطرفين وسيتم اتخاذ الاجراءات الصارمة بحق المصارف الممتنعة عن اطلاق خطابات الضمان عند المطالبة بها.

٢- عد قيام الوزارات والجهات غير المرتبطة بوزارة بإصدار تعاميم بعدم التعامل مع المصارف وانما يكون ذلك من اختصاص هذا البنك حصراً.

٣- قيام دوائر الدولة كافة بمفاتحة هذه الدائرة للوقوف على اهلية المصرف الذي يتطلب اجراء خطابات الضمان من خلاله او غيرها من الامور التي تتعلق بتعاملاتها مع المصارف.

مع التقدير

علي محسن إسماعيل

المحافظ وكالة

٢٠١٧/١/٢

دائرة مراقبة الصيرفة / قسم اصدار تعليمات وتراخيص المصارف التجارية

العدد: ١٢/١/٩

التاريخ: ٢٠١٧/١/٥

الى/المصارف الاهلية المجازة

م/تعيين

تحية طيبة ...

لوحظ قيام بعض المصارف بتقديم طلباتها لاستحصال موافقة هذا البنك على مرشحهم لعضوية مجالس الادارة قبل مدة قصيرة من تأريخ عقد اجتماع الهيئات العامة، الامر الذي يحول دون إكمال إجراءات التحقق من أهلية المرشحين لمناصب المذكورة بمفاتيحة وزارة الداخلية واجراء الاختبارات اللازمة من قبل هذا البنك وعدم امكانية اتمام الاجراءات في حالة ظهور مؤشرات تمنع من ممارستهم العمل المصرفي لاحقاً ، وقد يكون من بينهم المرشح لمنصب المدير المفوض او رئيس ادارة المصرف ، مما يعطل اجراء انتخابات تكميلية لانتخاب اعضاء احتياط استناداً الى احكام المادة (١٠٨/ثالثاً) من قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧.

لذا نؤكد ما جاء بتعليماتنا المرقمة ٢٨٩/٣/٩ و ٨٩/٣/٩ في ٢٠١٣/١٠/١٣ و ٢٠١٤/٤/١٣ المتضمنة الاتي:

١- تزويدنا باسماء المرشحين لعضوية مجالس الادارة قبل (٦٠) يوم من اجتماع الهيئات العامة لمصارفكم ، وسوف تهمل الطلبات التي ترد بخلاف ذلك، على ان يتم مليء كافة الاستمارات الخاصة بالمرشحين وبذل العناية المطلوبة بالتحقق من صحة المعلومات والمستمسكات .

٢- استناداً الى المادة (٢/١٧) من قانون المصارف يعين مجلس الادارة في الاجتماع العمومي لحملة الاسهم لفترة لا تتجاوز اربع سنوات. ويجوز اعادة تعيينهم لفترة اربع سنوات لاحقة.

لإتخاذ ما يلزم.. مع التقدير.....

إحسان شمران الياسري

المدير العام

٢٠١٦/١٢/٢٩

المرفقات

صورة إعدام



دائرة مراقبة الصيرفة / قسم مراقبة المصارف التجارية
شعبة التدقيق المكتبي

العدد: ٢١/٢/١/٩

التاريخ: ٢٠١٧/١/١١

الى/المصارف المجازة بممارسة الصيرفة
م/الموازنة الفصلية

يهدى البنك المركزي العراقي تحياته ...

بناءً على مقتضيات مصلحة العمل ولضمان السرعة ودقة الانجاز تقرر تزويدنا بالبيانات المالية حسب النموذج المعد على قرص cd (المرفق ربطاً) على ان ترد الى هذه الدائرة شهرياً وفصلياً وحسب تاريخ ورود الموازنة المحدد مسبقاً ونؤكد على توخي الدقة في تثبيت البيانات لتعكس الوضع الحقيقي للمصرف وتتطابق مع ما مثبت في الموازنات الواردة ويعكسه سيتعرض المصرف للتبعات القانونية.

مع التقدير

إحسان شمران الياسري

المدير العام

ك/٢/٢٠١٦



دائرة مراقبة الصيرفة/قسم تبادل المعلومات الائتمانية

العدد: ٢٣/٦/١/٩

التاريخ: ٢٠١٧/١/١٢

الى/المصارف المجازة بممارسة الصيرفة كافة

م/نظام تبادل المعلومات الائتمانية (CBS)

تحية طيبة ...

نظراً لعدم قيام بعض المصارف بتحميل كافة بياناتها الائتمانية ولاغراض تعزيز قاعدة البيانات في النظام اعلاه بصورة صحيحة ومتكاملة.

نؤكد كتابينا المرقمين ٣٢١/٦/١/٩ و ٤٧٠ المؤرخين في ١٠/٣/١٠ و ٢٠١٦/١٢/٥، ونبين بأن المقصود من تحميل الائتمانات القائمة هي البيانات الائتمانية المصرفية الممنوحة لزيائن مصرفكم (بكافة انواعها الائتمانات النقدية التعهدية).

نرجو اتخاذ اللازم بما جاء اعلاه واعلامنا بالسرعة الممكنة .. مع التقدير

إحسان شمران الياسري

المدير العام

٢٠١٧/١/١٢



دائرة مراقبة الصيرفة/قسم مراقبة المصارف التجارية

العدد: ٢٦/٢/١/٩

التاريخ: ٢٠١٧/١/١٦

الى/ المصارف كافة

م/المصارف المراسلة

تحية طيبة ...

بالنظر لمقتضيات مصلحة العمل ولغرض تفادي تعامل مصارفكم مع مصارف مراسلة غير رصينة، تقرر التزامكم بالتعامل مع مصارف مراسلة رصينة ومصنفة بتصنيفات عالية من قبل وكالات التصنيف المعتمدة دولياً مثل وكالات التصنيف (S& P, Fitch , Moodys) وسيتم متابعة التزامكم بذلك من خلال الهيئات التفتشية على ان ينجز ذلك بأقرب وقت ممكن اذا اصبح جزء من تقييم المصرف وسنعلمكم بالموعد النهائي لا نجاز هذا المتطلب.

للتفضل بالاطلاع ... مع التقدير.

إحسان شمران الياسري

المدير العام

٢٠١٧/١/١٦



دائرة مراقبة الصيرفة/قسم تبادل المعلومات الائتمانية

العدد: ٣٤/٦/١/٩

التاريخ: ٢٠١٧/١/٢٤

الى /المصارف المجازة بممارسة الصيرفة كافة

م/نظام تبادل المعلومات الائتمانية (CBS)

تحية طيبة ...

بالنظر لاكمال متطلبات نظام تبادل المعلومات الائتمانية (CBS) نود بيان ما يأتي:

١- تقرر إيقاف العمل بالنظام المعمول به حالياً (oracle) في ٢٠١٧/١/٣١ والعمل بنظام تبادل المعلومات الائتمانية الجديد (cbs).

٢- إلزام مصارفكم بتحديث ورفع المعلومات الائتمانية كافة وبشكل مستمر من قبل مستخدميكم في النظام شهرياً خلال الايام العشرة الاولى من الشهر الذي يليه استناداً الى المادة الخامسة (التزامات المستفيد) من تعليماتنا المرقمة ٢٩٠/٤/٩ في ٢٠١٤/١٠/٢١ والتي سبق ان تم تزويدكم بها.
راجين الإلتزام بما ورد أعلاه ... مع التقدير.

إحسان شمران الياسري

المدير العام

٢٠١٧/١/٢٩



دائرة مراقبة الصيرفة / قسم اصدار التعليمات وتراخيص المصارف التجارية

العدد: ٣٩/١/٩

التاريخ: ٢٠١٧/٢/١

الى/المصارف المجازة كافة

م/الاجور التي تستوفى من قبل هذا البنك

لاحقاً بإعمامنا المرقم ٣٤٦/٣/٩ في ٢٠١٤/١٢/١٨ تقرر ما يلي:

- ١- تكون أجور الاستعلام عن التقارير الائتمانية المستخرجة بواقع (١٥٠٠٠) دينار (خمسة عشر ألف دينار) بدلاً من (١٠٠٠٠) دينار (عشرة الاف ديناراً).
- ٢- يكون الاشتراك السنوي بواقع (٥) ملايين دينار (خمسة ملايين دينار) في نظام الاستعلام الائتماني وينفذ ذلك إعتباراً من ٢٠١٧/١/١.

مع التقدير...

إحسان شمران الياسري

المدير العام

٢٠١٧/١/٣١



دائرة مراقبة الصيرفة/قسم مراقبة المصارف التجارية

العدد: ٤٠/٢/١/٩

التاريخ: ٢٠١٧/٢/١

الى/المصارف المجازة لممارسة الصيرفة كافة

م/كشوفات بيع الدولار

تحية طيبة ...

الحاقاً بكتابنا المرقم بالعدد ١٠٢٥٠/٩/٩ في ٢٩/٦/٢٠١٦.

حيث ان هيئاتنا التفتيشية تتولى مهام التدقيق والتحقق من قيامكم ببيع الحصة النقدية وفق التعليمات والضوابط المعتمدة وكذلك اوصول الحصة الى شركات التوسط ببيع وشراء العملة الاجنبية التي تشترك في النافذة من خلالكم وترصد المخالفات إن وجدت ، لذا نرجو الاحتفاظ بنسخ من الكشوفات (الورقية والكترونية) عن مبيعاتكم ومبيعات الشركات المشاركة من خلالكم في مصارفكم ، إستناداً الى نص المادة (٣٨) من قانون المصارف النافذ رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ وتقديمها حين الطلب لمطابقتها وتدقيقها من قبل هيئات التفتيش وعدم ارسالها الى هذا البنك.

مع التقدير..

علي محسن اسماعيل

المحافظ وكالة

٢٠١٧/١/٣١



دائرة مراقبة الصيرفة/قسم الامتثال

العدد: ٤١/٤/١/٩

التاريخ: ٢٠١٧/٢/٢

الى/المصارف المجازة كافة
المؤسسات المالية غير المصرفية المجازة كافة
م/قوائم الحظر الدولية والمحلية

تحية طيبة ...

بناء على مقتضيات مصلحة العمل ولضمان التزامكم بما يصدر من قوائم حظر دولية ومحلية يرجى ملاحظة ما يلي:

١- على مؤسساتكم معرفة قوائم الحظر الدولية الصادرة من الامم المتحدة ومجلس الامن الدولي والجهات الدولية الاخرى المعنية بهذا المجال والقوائم المحلية المنشورة من قبل مكتب مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب على الموقع الالكتروني للبنك المركزي العراقي واخرها كتابهم المرقم (١) تعميم المؤرخ في ٢٠١٧/١/٢٩ والالتزام بما يرد فيها واعلام هذه الدائرة المكتب باسماء الاشخاص الذين لديهم تعاملات مع مؤسساتكم الواردة اسمائهم في القوائم اعلاه وكذلك ايقاف حساباتهم واعلامنا مقدار الارصدة المتوفرة فيها. -سوف يتم متابعة مدى التزامكم بما ورد في الفقرة (١) اعلاه من خلال برامج التفتيش والتدقيق الخاصة بهذه الدائرة.

لاتخاذ اللازم من قبلكم ... مع التقدير

إحسان شمران الياسري

المدير العام

٢٠١٧/٢/٢



دائرة مراقبة الصيرفة/قسم مراقبة المصارف التجارية

العدد: ٤٧/٢/١/٩

التاريخ: ٢٠١٧/٢/٢

الى/المصارف المجازة كافة

م/مخالفات مصرفية

تحية طيبة ...

الحاقاً باعمام دائرة الاصدار والخزائن المرقم بالعدد (٤٠٦٠/٥/١٢) المؤرخ في ٢٠١٦/١١/١٦.
ان وجود الاوراق المتقبة ضمن ايداعات بعض فروع مصارفكم والتي قد تكون تسربت من الاوراق النقدية
المبطله والمعدة للاتلاف في فرع هذا البنك في الموصل بعد احتلال العصابات الارهابية عام ٢٠١٤ لمقر
الفرع، يؤدي الى الضرر بالمال العام وسمعة الجهاز المصرفي العراقي ، لذا يتوجب قيامكم بتوجيه العاملين
لتوخي الدقة والحذر وبذل اقصى الجهود لارسال ايداعاتكم خالية من مثل هذه الحالات والتحقيق مع امناء
الصناديق المسؤولين.

مع التقدير...

إحسان شمران الياسري

المدير العام

٢٠١٧/٢/



دائرة مراقبة الصيرفة / القسم الاداري

العدد: ٤٨/١٠/١/٩

التاريخ: ٢٠١٧/٢/٥

الى/كافة المصارف المجازة وشركات التحويل المالي

م/وسائل الاتصال

تحية طيبة ...

لغرض تسهيل الاتصالات وتقليل المراسلات الورقية في حالة وجود اية استفسارات او ملاحظات او شكاوى ندرج لكم ادناه ارقام الهواتف المحمولة والخاصة بأقسام هذه الدائرة:

ت	اسم القسم	رقم الهاتف	البريد الالكتروني
1	مكتب المدير العام	07809224667	/
2	القسم الاداري	07809224665	/
3	قسم الامتثال	07809224664	compliance@cbiraq.info
4	قسم التوعية المصرفية وحماية الجمهور	07809224663	bankingawareness@cbiraq.info
5	شعبة القلم السري والمتابعة	07809224662	/
6	قسم المصارف الاسلامية	07809224661	islamicbanks@cbiaq.info
7	قسم تحليل وتقييم اداء المصارف	07809224660	analysis@cbiraq.info
8	قسم تبادل المعلومات الائتمانية	07703490741	Gredit.info@biraq.info
9	قسم مراقبة المصارف التجارية	07703490710	supervision@cbiraq.info
10	قسم اصدار تعليمات وتراخيص المصارف التجارية	07703490594	licensedbanks@cbiraq.info
11	قسم المؤسسات غير المصرفية	07809256302	nonbankinginst@cbiraq.info

علماً ان البريد الالكتروني للدائرة banking.supervision@cbi.iq ... مع التقدير

إحسان شمران الياسري

المدير العام

٢٠١٧/١/٢



دائرة مراقبة الصيرفة / قسم المصارف الاسلامية

العدد: ٥٣/٨/١/٩

التاريخ: ٢٠١٧/٢/٥

الى / المصارف المجازة كافة

م/ ايداعات الاكتتاب في اسهم الشركات والمصارف

تحية طيبة ...

لأغراض تطبيق اجراءات العناية الواجبة فيما يتعلق بأجراءات عمليات الاكتتاب في رؤوس الاموال او تسويق السندات يتطلب قيامكم بفتح حسابات جارية للمكتتبين والمستثمرين وتنفيذ متطلبات التحقق من مصادر اموالهم ، وبخلاف ذلك يتحمل مصرفكم المسألة القانونية المرتبطة بقانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم (٣٩) لسنة ٢٠١٥ .

مع التقدير...

إحسان شميران الياصري

المدير العام

٢٠١٧/٢/ ٢



دائرة مراقبة الصيرفة/قسم اصدار تعليمات تراخيص المصارف التجارية

العدد: ٦١/١/٩

التاريخ: ٢٠١٧/٢/٧

الى/المصارف المجازة كافة

م/تخصيص موظفين ارتباط

لوحدة غسل الاموال ومراقب الامتثال في فروع مصارفكم

تحية طيبة ...

لتسهيل وتعزيز اجراءاتكم بخصوص مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب وادارة المخاطر ومراقبي الامتثال

تقرر قيامكم بتخصيص موظف في كل فرع من فروعكم (عدا مدير الفرع ومعاونيه) ليكون موظف ارتباط مع تلك الاقسام في الادارة العامة لمصارفكم يعنى بمتابعة اجراءات غسل الاموال والامتثال في الفرع ، اما بخصوص قسم ادارة المخاطر فبالامكان القيام بأعمالها وتصنيف المخاطر من خلال ادارة القسم في اداراتكم العامة على ان تتابع ميدانياً.

مع التقدير..

علي محسن إسماعيل

المحافظ وكالة

٢٠١٧/٢/ ٥



دائرة مراقبة الصيرفة/قسم اصدار تعليمات وتراخيص المصارف التجارية

العدد: ٦٧/١/٩

التاريخ: ٢٠١٧/٢/١٣

الى/المصارف المجازة كافة

م/اعضاء مجلس ادارات المصارف

تحية طيبة ...

لاحقاً باعامينا المرقمين ١٦٦/٣/٩ المؤرخ في ٢٠١٥/٥/٢٠ و ١٢٣/٣/٩ المؤرخ في ٢٠١٦/٣/٢٨ بخصوص شروط الترشيح لعضوية مجالس ادارات المصارف.

واستناداً لقرار مجلس ادارة هذا البنك رقم (١٦) لسنة ٢٠١٧ بجلسته المرقمة الخمس مئة وخمسون بعد الالف المنعقدة بتاريخ ٢٠١٧/١/٢٩ تقرر الاتي:

الموافقة على ان تكون شهادة الدراسة الاعدادية شرط الترشيح لعضوية مجالس ادارات المصارف مع توافر الاهلية والخبرة المالية او المصرفية او القانونية ويكون شرط الشهادة الجامعية على رؤساء مجالس الادارات والمدراء المفوضين.

مع التقدير ...

إحسان شمران الياسري

المدير العام

٢٠١٧/٢/٩



دائرة مراقبة الصيرفة / قسم المصارف الاسلامية

العدد: ٧٠/٣/٩

التاريخ: ٢٠١٧/٢/١٩

الى/المصارف المجازة كافة

م/اعضاء مجلس ادارات المصارف

تحية طيبة ...

لاحقاً بأعمامينا المرقمين ١٦٦/٣/٩ في ٢٠١٥/٥/٢٠ و ٢٠١٦/٣/٩ في ٢٠١٦/٣/٢٨ بخصوص شروط الترشيح لعضوية مجالس ادارات المصارف. واستناداً لقرار مجلس ادارة هذا البنك رقم (١٦) لسنة ٢٠١١ بجلسته المرقمة (١٥٥٠) المنعقدة بتاريخ ٢٠١٧/١/٢٩ تقرر الموافقة على ان تكون شهادة دراسة الاعدادية شرط الترشيح لعضوية مجالس ادارات المصارف مع توافر الاهلية والخبرة المالية او المصرفية او القانونية ويكون شرط الشهادة الجامعية على رؤساء مجالس الادارات والمدراء المفوضين.

مع التقدير..

قسمة صالح علي

ع/المدير العام



دائرة مراقبة الصيرفة/قسم اصدار تعليمات وتراخيص المصارف التجارية

العدد: ٧٢/٢/٩

التاريخ: ٢٠١٧/٢/٢١

الى /المصارف المجازة كافة

م/مشروع اعتماد الهوية الضريبية واصدار الرقم الضريبي

تحية طيبة ...

على مصارفكم اعتماد الهوية الضريبية والرقم الضريبي لجميع تحويلات زبائنكم لاغراض التجارة الخارجية (الحوالات والاعتمادات) المنفذة عن طريق نافذة بيع وشراء العملة الاجنبية في البنك المركزي العراقي او خارجها.

مع التقدير..

قسمة صالح علي

ع. المدير العام

٢٠١٧/٢/ ١٦



دائرة مراقبة الصيرفة/قسم مراقبة المصارف التجارية

العدد: ٧٦/٢/٩

التاريخ: ٢٠١٧/٢/٢٦

الى/المصارف المجازة كافة

م/العقارات المرهونة للمصارف

تحية طيبة ..

استناداً الى المادة ٢/٢٣ من قانون المصارف رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ التي اعتبرت ايلولة العقار الى المصرف نتيجة تسوية دين لقاء القروض بضمانة عقارية استناداً من الحظر الوارد على المصارف بامتلاك العقارات ، لذا بالامكان الاكتفاء بأعلام هذا البنك من قبلكم بأيلولة العقار اليه وتزويدنا بسند الملكية صادر من دائرة التسجيل العقاري دون الحاجة الى استحصال موافقة البنك المسبقة على اجراء تحويل الملكية باسم المصرف الذي يعد تحصيل حاصل عن عملية الرهن في حالة عدم سداد الدين من قبل المقترض علماً انه سيتم احتساب الفترة القانونية لتملك العقارات المشار اليها في المادة اعلاه من تاريخ تسجيل العقار باسم المصرف.

مع التقدير

قسمة صالح علي

ع. المدير العام

٢٠١٧/٢/ ٢٣



دائرة مراقبة الصيرفة/قسم تبادل المعلومات الائتمانية وحماية الجمهور
شعبة شؤون المقترضين وعلاقات المستفيدين

العدد: ٨٣/٤/٩

التاريخ: ٢٠١٧/٢/٢٨

الى/المصارف المجازة بممارسة الصيرفة كافة
م/نظام تبادل المعلومات الائتمانية (CBS)

تحية طيبة ...

لاحقاً لكتابتنا المرقم ٣٤/٦/١/٩ في ٢٠١٧/١/٢٤ المتضمن انطلاق نظام تبادل المعلومات الائتمانية (CBS) ضمن البيئة الحية وإيقاف العمل بالنظام المعمول به سابقاً (ORACLE) نود إعلامكم بعدم حاجتنا الى كتبكم التي ترد الينا المتعلقة بالمواضيع المدرجة أدناه كونها يمكنان تنفذ من قبلكم إلكترونياً من خلال نافذة النظام الامامية والخلفية الخاصة بنظام (CBS) الموجودة لديكم واعتبار ذلك كسياق عمل للحالات المستقبلية كافة.

١ - الاستعلام الائتماني.

٢ - استثمارات التحديث.

٣ - غلق حساب.

٤ - إدراج ورفع المتوقفين عن الدفع.

نرجو الالتزام بما ورد أعلاه ... مع التقدير

قسمة صالح علي

ع. المدير العام

٢٠١٧/٢/٢١



دائرة مراقبة الصيرفة/لجنة تقنية المعلومات

العدد: ٨٤/١/٩

التاريخ: ٢٠١٧/٢/٢٨

الى/المصارف المجازة كافة

م/لجنة تقنية المعلومات

تحية طيبة ...

لمقتضيات العمل وتأمين العمليات المصرفية ستكون دوائر واقسام تكنولوجيا المعلومات والعاملين عليها للمصارف كافة ضمن رقابة وإشراف البنك المركزي العراقي ويشمل ذلك النظام المصرفي الشامل، الشبكات الداخلية، شبكات الاتصالات بالفروع والخوادم الرئيسية في موقع الانتاج والخوادم الاحتياطية ومواقع التعافي من الكوارث وحيث سيتم جردها والاطلاع على أماكنات العاملين عليها ووضعها ضمن قاعدة بيانات لغرض التحليل وتحديد المخاطر التشغيلية وفقاً للمعايير العالمية ورفعها بتقارير الى إدارة البنك المركزي.

راجين تسهيل عمل لجنة تقنية المعلومات في البنك المركزي العراقي

مع التقدير ...

علي محسن إسماعيل

المحافظ وكالة

٢٣ / ٢ / ٢٠١٧



دائرة مراقبة الصيرفة / قسم مراقبة المؤسسات المالية غير المصرفية

العدد: ٨٦/٥/٩

التاريخ: ٢٠١٧/٣/٢

الى/شركات التوسط ببيع وشراء العملات الاجنبية المجازة كافة

م/اعمام

تحية طيبة ...

تنسب قيامكم بمليء كافة المعلومات الواردة في الاستمارة رقم (٢) (المرفق نسخة منها ربطاً) الخاصة
بالاشخاص المؤسسين للشركة، والاستمارة رقم (٤) (المرفق نسخة منها ربطاً) الخاصة بتعيين المدير
المفوض ومعاونيه طباعة وموقعة من قبل المرشحين ومختومة بختم الشركة وستهمل اي استمارة خلافاً لذلك.

مع التقدير ...

قسمة صالح علي

ع. المدير العام

٢٠١٧/٣/ ١



دائرة مراقبة الصيرفة/قسم مراقبة المصارف التجارية

العدد: ٩٠/٢/٩

التاريخ: ٢٠١٧/٣/٤

الى/المصارف المجازة كافة

/ شركات التحويل المالي

/شركات التوسط ببيع وشراء العملة الاجنبية

م/المادة (٢٣/ب) من قانون التقاعد والضمان الاجتماعي للعمال

تحية طيبة ...

استناداً الى قرار الامانة العامة لمجلس الوزراء رقم (١٦٤) لسنة ٢٠١٥ المرافقة ربطاً.

نرجو تقديم براءة ذمة صادرة من دائرة التقاعد والضمان الاجتماعي في وزارة العمل

والشؤون الاجتماعية يؤيد العاملين لديكم بالضمان الاجتماعي .

مع التقدير ...

قسمة صالح علي

ع. المدير العام

٢٠١٧/٣/ ٢



دائرة مراقبة الصيرفة/ قسم المصارف الاسلامية / شعبة الرقابة الشرعية

العدد: ٩٢/٣/٩

التاريخ: ٢٠١٧/٣/٥

الى /المصارف الاسلامية كافة

م/تقارير الهيئة الشرعية

تحية طيبة ...

- لمقتضيات العمل المصرفي وتعزيز الاشراف والرقابة الشرعية على اعمال مصرفكم يرجى تزويدنا بالاتي:
- ١ - نسخة من التقارير الفصلية المعدة من قبل هيئة الرقابة الشرعية لمصرفكم والتي تم رفعها الى مجلس ادارة المصرف واعتباراً من ٢٠١٧/٤/١ والاستمرار في ذلك فصلياً.
 - ٢ - ملخص تقرير الهيئة الشرعية الذي يتضمن سلامة جميع العقود والاتفاقيات المتعلقة بمعاملات المصرف وانشطته وان المعاملات متوافقة مع الشريعة الاسلامية والمعايير الدولية الشرعية الاسلامية.

مع التقدير ...

قسمة صالح علي

ع. المدير العام

٢٠١٧/٣/٥



دائرة مراقبة الصيرفة/ قسم مراقبة المؤسسات المالية غير المصرفية

العدد: ٩٣/٥/٩

التاريخ: ٢٠١٧/٣/٦

الى/شركات التحويل المالي كافة/شركة النبلاء للتمويل المالي

م/مشروع اعتماد الهوية الضريبية واصدار الرقم الضريبي

تحية طيبة ..

لاحقاً بإعماننا المرقم بالعدد (٧٢/٢/٩) المؤرخ في ٢٠١٧/٢/٢١ الموجه الى المصارف المجازة كافة على مؤسساتكم اعتماد الهوية الضريبية والرقم الضريبي لجميع تحويلات زبائنكم لاغراض التجارة الخارجية (الحوالات والاعتمادات) المنفذة عن طريق نافذة بيع وشراء العملة الاجنبية في البنك المركزي العراقي او خارجها.

مع التقدير ...

قسمة صالح علي

ع. المدير العام

٢٠١٧/٣/ ٢



دائرة مراقبة الصيرفة / قسم مراقبة المصارف التجارية

العدد: ٩٨/٢/٩

التاريخ: ٢١٧/٣/٨

الى /المصارف المجازة كافة

م/البيانات الفصلية

تحية طيبة ...

لاحقاً بتعاميمنا المرقمة ١٤/١/٩ و ٣٢٤/١/٩ و ٢١/١/٩ في ٢٠١٥/١/١٢ و ٢٠١٥/٩/٢٢ و ٢٠١٧/١/١١ وبناء على مقتضيات مصلحة العمل.

تقرر تزويدنا بالبيانات المالية بصورة فصلية حسب النموذج المرفق على (فلاش ميموري)، على ان يتم ارسالها على البريد الالكتروني لهذا القسم (supervision@cbiiraq.info) وبنفس المواعيد المحددة مسبقاً على ان تكون تلك البيانات مدققة من قبل قسم الرقابة الداخلية في المصرف ، وان اي خطأ في تثبيت وتبويب أرصدة الحسابات ودقة المعلومات الواردة في هذه البيانات يعتبر من مسؤولية مصرفكم وحسب ما نصت عليه المادة (٤٢) من قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤.

مع التقدير ...

قسمة صالح علي

ع. المدير العام

/اذار/ ٢٠١٧



دائرة مراقبة الصيرفة / قسم تبادل المعلومات الائتمانية وحماية الجمهور
شعبة التوعية المصرفية وحماية الجمهور

العدد: ١٠٠/٤/٩

التاريخ: ٢٠١٧/٣/٨

الى / كافة المصارف الاجنبية
م/ ضوابط التوعية المصرفية وحماية الجمهور

تحية طيبة ...

لاحقاً بأعمامنا المرقم ٤٦٧/٧/١/٩ في ٢٠١٦/١٢/١ تقرر قيامكم بانشاء وحدة التوعية المصرفية وحماية الجمهور بدلاً من انشاء قسم لدى فروعكم (داخل العراق) او تكليف موظفين يعنون بهذا الامر لادارة هذه الوحدة على ان تتضمن فقرة في تقرير مراقب الامتثال فيما يخص اجراءاتكم بالتوعية المصرفية وحماية الجمهور ووسائل تلقي الشكاوى ووسائل الاتصال وغيرها .

مع التقدير ...

قسمة صالح علي

ع. المدير العام

٢٠١٧/٣/ ٨



دائرة مراقبة الصيرفة/ قسم تبادل المعلومات الائتمانية وحماية الجمهور
شعبة شؤون المقترضين وعلاقات المستفيدين

العدد: ١٠٤/٤/٩

التاريخ: ٢٠١٧/٣/١٢

الى/المصارف المجازة كافة
م/الاجور التي تستوفي من قبل هذا البنك

تحية طيبة ...

لاحقاً بإعزامينا المرقمين ٣٤٦/٣/٩ و ٣٩/١/٩ المؤرخين في ٢٠١٤/١٢/١٨ و ٢٠١٧/٢/١
تقرر استخدام الكود (٨٢٥) لتسديد مبلغ الاشتراك السنوي بواقع (٥) ملايين دينار (خمسة ملايين
دينار) في نظام الاستعلام الائتماني وينفذ ذلك اعتباراً من ٢٠١٧/١/١ ويتم تحويل مبالغ
الاشتراك السنوي عن طريق نظام (RTGS) المدفوعات الى هذا البنك.

نرجو الالتزام بما ورد أعلاه ... مع التقدير ...

قسمة صالح علي

ع. المدير العام

٢٠١٧/٣/ ١١



دائرة مراقبة الصيرفة/ قسم مراقبة المصارف التجارية

العدد: ١١٨/٢/٩

التاريخ: ٢٠١٧/٣/١٦

الى/المصارف المجازة كافة

م/التحقق من سلامة عمليات المصرف في تمويل التجارة الخارجية

تحية طيبة ...

تقرر ان تقوم مصارفكم بتنظيم عقود إضافية مع مراقبي حساباتكم وفقاً للمادة (٤٧) من قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ للتحقق من سلامة عمليات المصرف في تمويل التجارة الخارجية (حوالات واعتمادات) ، وأن تتحمل المصارف تكاليف تلك المهام الاضافية.

مع التقدير ...

قسمة صالح علي

ع. المدير العام

٢٠١٧/٣/ ١٥



دائرة مراقبة الصيرفة / قسم تبادل المعلومات الائتمانية وحماية الجمهور
قسم شؤون المقترضين وعلاقات المستفيدين

العدد: ١٢١/٤/٩

التاريخ: ٢٠١٧/٣/٢٠

الى / المصارف المجازة كافة

م/الاجور التي تستوفي من قبل هذا البنك

تحية طيبة ...

لاحقاً بإعزامينا المرقمين ٣٤٦/٣/٩ و ٣٩/١/٩ المؤرخين في ٢٠١٤/١٢/١٨ و ٢٠١٧/٢/١
تقرر ان تكون اجور الاستعلام عن التقارير الائتمانية المستخرجة من نظام تبادل المعلومات
الائتمانية الجديد (CBS) بمبلغ (١٥٠٠٠) دينار (خمسة عشر الف دينار) للزبون ولكل كفيل
وان يتم تحويلها عن طرق نظام (RTGS) حصراً.

نرجو الالتزام بما ورد أعلاه ... مع التقدير ...

قسمة صالح علي

ع. المدير العام

٢٠١٧/٣/ ٢٠



دائرة مراقبة الصيرفة / قسم مراقبة المصارف التجارية

العدد: ١٢٥/٢/٩

التاريخ: ٢٠١٧/٣/٢٣

الى / المصارف المحلية المجازة كافة

م/الملف الدائم

تحية طيبة ...

نظراً لمتطلبات مصلحة العمل ولغرض تحديث الملف الدائم الخاص بمصارفكم يرجى تزويدنا بالمعلومات المذكورة ادناه:

- ١- نسخة من اجازة المصرف.
- ٢- عدد فروع المصرف مع عناوين الفروع.
- ٣- فروع المصرف المدمجة والفروع التي تم الغائها.
- ٤- عدد موظفي المصرف بما فيهم الموظفين رفيعي المستوى.
- ٥- اعضاء مجلس الادارة الاصليين والاحتياط بما فيهم رئيس المجلس عدد مرات انتخاب الاعضاء لعضوية مجلس الادارة.
- ٦- المدير المفوض ومعاونه.
- ٧- اكبر عشر مساهمين مع نسبة المساهمة.
- ٨- الائتمانات الممنوحة الى اعضاء مجلس الادارة مع تاريخ المنح وتاريخ الاستحقاق واكبر (٢٠) مقترض.
- ٩- المصارف المراسلة مع درجة تصنيف كل مصرف.
- ١٠- مراقب الامتثال ومعاونه.
- ١١- مدير قسم الرقابة والتدقيق الداخلي ومعاونه.



دائرة مراقبة الصيرفة/ قسم مراقبة المصارف التجارية

العدد: ١٢٦/٢/٩

التاريخ: ٢٠١٧/٣/٢٣

الى/فروع المصارف الاجنبية المجازة كافة

م/الملف الدائم

تحية طيبة ...

نظراً لمتطلبات مصلحة العمل ولغرض تحديث الملف الدائم الخاص بمصارفكم يرجى تزويدنا بالمعلومات المذكورة ادناه:

- ١ - نسخة من اجازة المصرف.
- ٢ - عدد فروع المصرف مع عناوين الفروع.
- ٣ - عدد موظفي المصرف .
- ٤ - مدير الفروع ومعاونيه.
- ٥ - المدير الاقليمي ومعاونيه.
- ٦ - مراقب الامتثال ومعاونيه.
- ٧ - مراقبي الحسابات.
- ٨ - مدير الابلاغ عن غسل الاموال ومعاونيه.
- ٩ - مدير ادارة المخاطر ومعاونيه.
- ١٠ - مدير قسم التوعية المصرفية وحماية الجمهور ومعاونيه.



دائرة مراقبة الصيرفة/قسم مراقبة المصارف التجارية

العدد: ١٢٨/٢/٩

التاريخ: ٢٠١٧/٣/٢٥

الى/المصارف المجازة كافة

م/تأكيد

تحية طيبة ...

نؤكد اعمامنا المرقم بالعدد (٢٦/٢/١/٩) والمؤرخ في ٢٠١٧/١/١٦ والمتضمن التزام مصارفكم بالتعامل مع مصارف مراسلة رصينة ومصنفة بتصنيفات عالية من قبل وكالات التصنيف المعتمدة دولياً مثل وكالات التصنيف (S& P, Fitch , Moodys) على ان ترد اجابتم خلال مدة (٦٠) يوماً من تاريخ صدور كتابنا اعلاه وبخلافه سوف يتم اتخاذ الاجراءات القانونية بحقكم.

مع التقدير ...

قسمة صالح علي

ع. المدير العام

د. عماد عبد الحسن

٢٣ / ٣ / ٢٠١٧



دائرة مراقبة الصيرفة / قسم مراقبة المصارف التجارية

العدد: ١٢٩/٢/٩

التاريخ: ٢٠١٧/٣/٢٥

الى /المصارف المجازة كافة

م/ودائع مزاد العملة

تحية طيبة ...

بناء على مصلحة العمل ولغرض الوقوف على حجم الودائع الحقيقية للمصرف والجهاز المصرفي.

تقرر قيامكم بفصل ودائع المزاد عن اجمالي الودائع الاخرى على ان يتم معالجة ايداعات المزاد (النافذة) محاسبياً تحت حساب (الامانات) التي تبوب ضمن حساب المطلوبات الاخرى ولكل زيون على حدة ويتم الافصاح عن ذلك في البيانات المالية وجداول الاحتياطي القانوني ضمن كشف تفصيلي .

مع التقدير ...

قسمة صالح علي

ع. المدير العام

٢٠١٧/٣/

د. عماد عبد الحسن

م. المدير العام

٢٠١٧/٣/٢٣



دائرة مراقبة الصيرفة

قسم المصارف الاسلامية/شعبة التسجيل والتراخيص والامور الفنية

العدد: ١٣٤/٣/٩

التاريخ: ٢٠١٧/٣/٢٨

الى /المصارف المجازة كافة

م/ضوابط تعيين مدير القسم المالي

تحية طيبة ...

لاحقاً بتعاميمنا المرقمة ١٦٦/٣/٩ في ٢٠١٥/٥/٢٠ و ١٢٣/٣/٩ في ٢٠١٦/٣/٢٨ و ٧٠/٣/٩ في ٢٠١٧/٢/١٩ بخصوص وضع ضوابط وشروط وصف المهن لتعيين مدير القسم المالي في مصارفكم واستناداً لقرار مجلس ادارة هذا البنك رقم (٤٥) لسنة ٢٠١٧ حيث قرر مجلس الادارة بجلسته المرقمة بالعدد الخمس مئة واثنان وخمسون بعد الالف المنعقدة بتاريخ ٢٠١٧/٣/١٩ الاتي:

- ١- يكون مدير القسم المالي او معاونه حاصلين على شهادة جامعية اولية في المحاسبة او الاقتصاد او ادارة الاعمال او العلوم المالية او المصرفية وان يكون لديهما خبرة وممارسة مالية او محاسبية في المصارف او الشركات المالية لا تقل عن (١٠) سنوات لمدير القسم المالي و (٥) سنوات لمعاونيه.
- ٢- ان يكونا مقيمين في العراق ومتفرغين لهذين المنصبين ، وان لا يكونا موظفين في مصرف او شركة او مؤسسة مالية اخرى او مشاركين في مجلس ادارة لمؤسسة مالية اخرى .
- ٣- ان يكون مدير القسم المالي ومعاونيه قد اجتازا ما لا يقل عن (٣) دورات في مجالات الاختصاص اعلاه داخل العراق او خارجه.
- ٤- ان لا يكونا محكومين بجناية او جنحة مخلة بالشرف وعدم صدور قرار بحقهما من سلطة متخصصة ينقص من ممارستهما اي وظيفة قيادية في (مصرف او شركة) .
- ٥- وجوب تغيير مدير ومعاون القسم المالي في حالة وجوب اي مؤشر عليهما من قبل الجهات الامنية.
- ٦- تضاف هذه الضوابط الى التعليمات رقم (٤) التي صدرت في ٢٠١١/١/٣.

مع التقدير ...

قسمة صالح علي

ع. المدير العام

٢٠١٧/٣/ ٢٧



دائرة مراقبة الصيرفة

العدد: ١٤٣/م/٩

التاريخ: ٢٠١٧/٤/٦

الى /-المصارف المجازة كافة

- شركات التحويل المالي

م/المعاملات غير المنجزة

تحية طيبة ...

نرجو ارسال بريدكم بخصوص اي معاملة غير منجزة تخص مصارفكم وشركاتكم
على البريد الالكتروني لمدير عام دائرة مراقبة الصيرفة (qismah.salih@cbi.iq).

مع التقدير ...

قسمة صالح علي

ع. المدير العام

٢٠١٧/٤/٦

دائرة مراقبة الصيرفة/قسم المصارف الاسلامية/شعبة التسجيل والتراخيص والامور الفنية

العدد: ١٣٩/٣/٩

التاريخ: ٢٠١٧/٤/٢

الى/المصارف الايرانية المجازة

م/آلية فتح الاعتمادات المستندية للمصارف الايرانية

تحية طيبة ...

استناداً الى قرار مجلس ادارة هذا البنك رقم (٤٣) لسنة ٢٠١٧ بشأن مقترح مصرف التعاون الاسلامي للاستثمار فتح الاعتمادات المستندية والخاصة بمبادرة ال (٥) ترليون قرر بجلسته المرقمة بالعدد الخمس مئة واثنان وخمسون بعد الالف والمنعقدة بتاريخ ٢٠١٧/٣/١٩ الموافقة على الآلية كالآتي:

١- يفتح الاعتماد بعملة الدينار العراقي وفي حالة قيام المستورد بدفع كامل قيمة الاعتماد كتأمينات نقدية سيتم شراء الريال الايراني لصالح الزبون مقدماً عند فتح الاعتماد بما يعادل قيمة الدينار العراقي ، وبدون اية عملية تحويل لعملة الدينار .

٢- يدرج المصرف بكتاب الاعتماد المبلغ المعادل بالريال الايراني الذي تم شراؤه والسعر الذي احتسب بموجبه مقابل الدينار العراقي .

٣- يخول المراسل وهو فرع مصرفكم في الخارج بدفع قيمة الاعتماد لحساب المجهز سواء لدى الفرع او لدى البنوك الاخرى بالريال الايراني المعادل لقيمة الدينار العراقي الذي تم شراؤه مسبقاً عند فتح الاعتماد عند تقديم مستندات شحن مطابقة لشروط الاعتماد .

٤- في حالة فتح الاعتماد المستندي بتأمينات نقدية بنسبة معينة من قيمة مبلغه يتم تحويل المراسل (فرع المصرف في طهران) بدفع ما يعادل قيمة المستندات بالريال الايراني لحساب المجهز سواء لدى فرعهم او لدى البنوك المراسلة الاخرى وبسعر يوم الدفع ، ومن ارصدة حسابات المصرف لدى الفرع المذكور عند تقديم مستندات شحن مطابقة لشروط الاعتماد .

٥- عند ورود مستندات الشحن الى المصرف يقوم المستورد العراقي بدفع قيمتها بالدينار العراقي استناداً للفواتير المقدمة ضمن المستندات وحسب سعر الريال الذي تم تحديده يوم الدفع .



٦- إن المصرف سوف لا يحتاج الى طلب عملة أجنبية من نافذة العمليات فتح الاعتمادات للاستيراد من الجمهورية الايرانية ، وسيعتمد المصرف في عملية التمويل باستخدام موارده الذاتية وودائع الزبائن ومواردهم.

مع التقدير ...

قسمة صالح علي

ع. المدير العام

٢٠١٧/٤/ ٢



دائرة مراقبة الصيرفة/ قسم مراقبة المؤسسات المالية غير المصرفية /شعبة المعايير
والامتثال

العدد: ١٤٧/٥/٩

التاريخ: ٢٠١٧/٤/١٠

الى/شركات التوسط ببيع وشراء العملات الاجنبية كافة
م/استمارة تحويل داخلي

تحية طيبة ...

تقرر اعتمادكم نموذج الاستمارة (المرفق ربطاً) في حالة إجراء عمليات تحويل داخلي والمسموح
لشركاتكم العمل بها استناداً الى المادة (٩/خامساً/ أ و ب) من تعليمات تنظيم عمل شركات
التوسط ببيع وشراء العملات الاجنبية رقم (٨) لسنة ٢٠١٥ ، على ان يملئ كل ما مطلوب في
الاستمارة بشكل إجباري وتحتفظ الشركة بأستمارة كل زبون في حالة قيامكم بعملية تحويل داخلي
وتفهرس بشكل منظم وجاهز للطلب من قبل هيئات الرقابة الخاصة بهذا البنك.

مع التقدير ...

قسمة صالح علي

ع. المدير العام

٢٠١٧/٤/ ٩

شركة () العدد:

التاريخ:

رقم الاجازة () الرمز الوطني () الوقت:

استمارة معلومات تحويل داخلي خاصة بشركات التوسط ببيع وشراء العملات

الاجنبية المحدودة

١ - المعلومات الشخصية

اسم الزبون الرباعي /محول ستلم حوالة
مبلغ الحوالة دينار دولار
اسم الام الثلاثي
رقم هوية الاحوال او البطاقة الوطنية /تاريخ الاصدار جهة الاصدار
تاريخ ومكان الميلاد
عنوان السكن : م/..... ز/..... د/..... رقم بطاقة السكن/..... هاتف/.....
جهة الاصدار/..... تاريخ الاصدار/.....

٢ - اذا كان الزبون من النازحين:

رقم هوية النزوح تاريخ اصدارها جهة الاصدار
اذا كان الزبون شركة:

-اسم الشركة عنوانها/..... طبيعة نشاطها/.....

مبلغ الحوالة دينار دولار

٤ - الغرض من الحوالة:

٩ مهنة الزبون:

تاجر (رقم هوية غرفة التجارة) موظف حكومي موظف قطاع
خاص عسكري طالب صاحب منصب سياسي اخرى
طبيعة نشاط الزبون/.....

* (يتم تثبيت مهنة الزبون بشكل مفصل في حالة لم يكن ضمن الشرائح اعلاه او اخرى).

١٠ نموذج من توقيعات الزبون والتعهد:

--	--	--

إني الزبون (.....) أتعهد بصحة المعلومات اعلاه وبخلاف ذلك بتحمل كافة

التبعات القانونية.

١١ معلومات تملأ من قبل الشركة:

-اسم الموظف /مدير معاون موظف

شركة () (العدد:

التاريخ:

الوقت:

رقم الاجازة () (الرمز الوطني ()

قد اطلعت على معلومات الزبون (.....) حيث تم تدقيقها ومطابقتها مع مستمسكاته الثبوتية (الاصلية) والاحتفاظ بنسخة منها وبخلاف ذلك اتحمل كافة التبعات القانونية.

نموذج من توقيعات الموظف:

--	--	--

*تملء جميع المعلومات بشكل إجباري وتختتم الاستثمارة بختم الشركة بعد إتمام عملية التحويل او الاستلام.
*تحتفظ الشركة بنسخة من الاستثمارة والمستمسكات المذكورة اعلاه لكل زبون تفهرس حسب التواريخ
لاغراض التدقيق من قبل البنك المركزي العراقي



دائرة مراقبة الصيرفة / قسم تبادل المعلومات الائتمانية وحماية الجمهور

شعبة شؤون المقترضين وعلاقات المستفيدين

العدد: ١٤٩/٤/٩

التاريخ: ٢٠١٧/٤/١١

الى/المصارف المجازة كافة

م/نظام تبادل المعلومات الائتمانية (CBS)

تحية طيبة ...

لاحقاً بكتابينا المرقمين ١١٠/٤/٩ و ١٢٢ في ١٣ و ٢٠١٧/٣/٢٢ واستناداً الى الاجتماع المنعقد معكم في مقر رابطة المصارف العراقية في يوم الاثنين الموافق ٢٠١٧/٤/١٠ بموجب كتابنا المرقم ١/٩ ت/ ١٤٢ في ٢٠١٧/٤/٦ سيتم امهال مصارفكم لغاية ٢٠١٧/٤/٢٥ لتحميل البيانات بصورة صحيحة ولكافة الاشهر وبخلافه يتم اعادة فرض الغرامات بمبلغ (١) مليون دينار يومياً على مصارفكم استناداً الى تعليماتنا الصادرة بموجب اعمامنا المرقم ٢٣٨/٦/١/٩ في ٢٠١٦/٧/٢٨.

نؤكد على الالتزام بما ورد اعلاه ... مع التقدير ...

قسمة صالح علي

ع. المدير العام

٢٠١٧/٤/ ١١



دائرة مراقبة الصيرفة / قسم المصارف التجارية

شعبة التراخيص والامور الفنية

العدد: ١٥٠/٢/٩

التاريخ: ٢٠١٧/٤/١٢

الى/المصارف المجازة كافة /مكتب المدير العام / مكتب المدير المفوض

م/مشروع صندوق الاقراض المصرفي المشترك

تحية طيبة ...

لاحقا باعامنا المرقم ٣٨/١/٩ في ٢٠١٧/١/٢٦ نود ان نبين الاتي:

١- على المصارف غير الراغبة بالمشاركة في راس مال صندوق الاقراض المصرفي المشترك إعادة النظر بقرارها لغرض قيامها بدورها التنموي المتمثل بتقديم القروض لتنشيط القطاعات الاقتصادية بدلاً من الاتكال على الدخول الى نافذة بيع وشراء العملة الاجنبية فقط وسيتم اعتبار المساهمة في الصندوق جزءاً من عملية التقييم الائتماني للمصارف في المستقبل.

٢- حصلت الموافقة على انشاء صندوق رديف لهذا الصندوق ويكون خاصاً بالمصارف الاسلامية ، ويتم انشاؤه من قبلكم وبإشراف هذا البنك وتكييف نشاطه بما ينسجم مع فعاليات الصيرفة الاسلامية.

٣- سيتم تحديد موعد للمصارف الراغبة بالاشتراك في الصندوق للانفاق على الية التأسيس.

مع التقدير ...

قسمة صالح علي

ع. المدير العام

٢٠١٧/٤/ ١١



دائرة مراقبة الصيرفة/قسم مراقبة المصارف التجارية

العدد: ١٥٥/٢/٩

التاريخ: ٢٠١٧/٤/١٣

الى/المصارف المجازة كافة

/شركات التحويل المالي المجازة كافة

م/تعليمات قواعد العناية الواجبة تجاه العملاء للمؤسسات المالية

تحية طيبة ...

نرسل رتباً نسخة من تعليمات قواعد العناية الواجبة تجاه العملاء للمؤسسات المالية رقم (١) لسنة ٢٠١٧ لتنفيذها والتي تم نشرها في جريدة الوقائع العراقية بالعدد ٤٤٣٩ في ٢٠١٧/٣/٢٠ للالتزام بما ورد فيها.

مع التقدير ...

قسمة صالح علي

ع. المدير العام

٢٠١٧/٤/ ١٣



العدد: ١٥٦/٢/٩

التاريخ: ١٦ / نيسان / ٢٠١٧

الى/المصارف كافة

م/الاستشارات المالية التي تقدمها شركات التدقيق الاجنبية

تحية طيبة ...

حيث أن مهنة مراقبة وتدقيق الحسابات منظمة بموجب احكام نظام مزاوله مهنة مراقبة وتدقيق الحسابات رقم (٣) لسنة ١٩٩٩ المعدل، نرجو تزويد هذا البنك /دائرة مراقبة الصيرفة بمسودة اي عقد ينوي المصرف ابرامه مع شركات التدقيق ليتسنى إبداء الرأي بشأنه في ضوء النظام المذكور والتشريعات الاخرى ... مع تزويدنا بصور من العقود التي تم ابرامها سابقاً.

مع التقدير ...

علي محسن إسماعيل

المحافظ وكالة

٢٠١٧/٤/ ١٤



دائرة مراقبة الصيرفة/قسم المصارف الاسلامية

العدد: ١٥٧/٣/٩

التاريخ: ٢٠١٧/٤/١٦

الى /المصارف الاسلامية كافة

م/دورة تدريبية

تحية طيبة...

سبق وان تم توجيهكم بضرورة ادخال مرشحكم للمناصب الادارية والتنفيذية في مصرفكم بعد حصولهم على الموافقات الرسمية من هذا البنك على تعيينهم في دورة تخصصية في الصيرفة الاسلامية حيث يعتبر هذا الشرط ملزم ومن ضمن متطلبات اشغالهم لتلك المناصب ، لذا يجب عليكم اشراك المذكورين اعلاه في الدورات المعممة من قبل مركز الدراسات المصرفية في هذا البنك وبعبءه سنضطر الى اعادة النظر بموافقتنا على اشغالهم تلك المناصب.

مع التقدير ...

قسمة صالح علي

ع. المدير العام

٢٠١٧/٤/ ١٦



دائرة مراقبة الصيرفة/قسم مراقبة المصارف التجارية

العدد: ١٦٢/٢/٩

التاريخ: ٢٠١٧/٤/١٩

الى/المصارف المجازة كافة
م/اعضاء مجلس ادارات المصارف

تحية طيبة ...

لاحقاً بإعماننا المرقم ٧٠/٣/٩ والمؤرخ في ٢٠١٧/٢/١٩ ولوجود مخاطبات عديدة من المصارف.

نود أن نبين بأن الحد الأدنى للترشيح لعضوية مجلس الادارة هي الشهادة الاعدادية مع توفر الاهلية والخبرة المالية أو المصرفية أو القانونية وتكون الشهادة الجامعية مقبولة ومفضلة في حال توفرها لعضوية المجلس ويكون شرط الشهادة الجامعية على رؤساء مجالس الادارات والمدراء المفوضين.

مع التقدير ...

قسمة صالح علي

ع. المدير العام

٢٠١٧/٤/ ١٨



دائرة مراقبة الصيرفة/قسم مراقبة المصارف التجارية

العدد: ١٦٥/٢/٩

التاريخ: ٢٠١٧/٤/٢٠

الى/المصارف المجازة كافة

م/توحيد حسابات

تحية طيبة ...

لاحقاً بأعمامنا المرقم ١٤٢/٣/٩ في ٢٠١٦/٤/١٣

لغرض معالجة وجود أكثر من حساب لزيائكم وفي أكثر من فرع للمصرف الواحد وتعددتها بين الجاري والتوفير والوديعة وحسابات الشركات والاشخاص المعنونة التابعة له وغيرها مما يؤدي الى تعدد الحسابات وعدم القدرة على تحديد الموقف المالي والقانوني للزبون بصورة دقيقة مما يتعذر معه تحقيق متطلبات الاستعلام لمختلف اغراض الامتثال وعدم القدرة على تطبيق رقم الحساب المصرفي الموحد (IBAN) ، بغية السيطرة على حسابات الزبائن وأسس فتحها والرقابة عليها وادارتها بشكل سليم يستلزم على مصارفكم القيام بالاتي:

أ- يترك لمصارفكم حرية فتح حساب واحد للزبون بعملة معينة ويتفرع منه كافة انواع الحسابات بتلك العملة والعملات الاخرى، أو فتح حساب واحد لكل عملة ويتفرع منه باقي انواع الحسابات وحسب آلية عمل الانظمة المصرفية التي تمتلكها المصارف .

ب- يستطيع الزبون تحريك ذلك الحساب في اي فرع من فروع المصرف والقيام بالعمليات المختلفة الخاصة به.

ح-يجوز للزبون إضافة اي تفرع لحسابه في الفرع الذي فُتح الحساب فيه حصراً.

لاتخاذ ما يلزم على ان ينتهي العمل بما تقدم خلال فترة لا تتجاوز (٣) أشهر من تاريخ صدور هذا الاعمام وعند عدم مراجعة بعض زبائنكم يعتمد رقم الحساب الذي فيه الرصيد الاعلى وتحول اليه بقية الارصدة في الحسابات الاخرى، او يعتمد الحساب المفتوح في الفرع الواقع في منطقة سكنه او عمله وتغلق بقية الحسابات .

مع التقدير ...

قسمة صالح علي

ع. المدير العام

٢٠١٧/٤/ ١٩



دائرة مراقبة الصيرفة / قسم مراقبة المصارف التجارية/شعبة التعليمات

العدد: ١٧٠/٢/٩

التاريخ: ٢٠١٧/٤/٢٥

الى/المصارف المجازة كافة

م/اعمام

تحية طيبة ...

نود أن نحيطكم علماً بالاتي:

١- ضرورة تزويدنا باستمارة المرشح مطبوعة الكترونياً.

٢- منح المرشح فرصة واحدة للاختبار في حال عدم تقديم كتاب اعتذار عن عدم حضوره الى المقابلة من قبل المصرف.

٣- عدم إجراء اختبار جديد للمدير المفوض إذا سبق وان تم اختباره لمنصب معاون المدير المفوض واجتاز بنفس السنة التي رشح فيها لشغل المنصب الثاني بهدف تمكينه من انجاز المهام اليومية للمصرف ، وعدم تعطيله عن انجاز اعماله لحين اجراء الاختبار وابلاغه بالموافقة.

مع التقدير ...

قسمة صالح علي

ع. المدير العام

٢٤ / ٤ / ٢٠١٧



دائرة مراقبة الصيرفة/قسم تبادل المعلومات الائتمانية وحماية الجمهور

العدد: ١٧٤/٤/٩

التاريخ: ٢٠١٧/٤/٢٦

الى/المصارف المجازة كافة

م/وظيفة أيقاف الصكوك في نظام المقاصة الالكتروني C-ACH

تحية طيبة ...

نؤكد على ما ورد في الاعمال الصادر عن هذا البنك المرقم بالعدد ٩٥/٢٣ في ٢٠١٧/١/١٩ مع
الاحذ بنظر الاعتبار ان تكون الصكوك المفقودة من ضمن الصكوك التي يتم ايقافها أسوة
بالصكوك المزورة او المسروقة الواردة فيه.

وبهذا الصدد نود بيان الاتي:

١- تحميل كلفة الصكوك الصادرة عن البنك المركزي على المصارف ومؤسسات الدولة التي
تصدر لها هذا البنك دفاتر مع اضافة نسبة (٢٠%) من الكلفة كتحميلات ادارية.

٢- فيما يتعلق بالصكوك (المزورة، المسروقة، المفقودة) الصادرة عن البنك المركزي العراقي تقرر
الاتي:

أ- فرض غرامة مالية قدرها (٥٠٠٠٠٠) دينار (خمسون الف دينار) على زبائن البنك المركزي من
مصارف ومؤسسات الدولة (التي يصدر لها البنك المركزي دفاتر صكوك) عن كل ورقة صك
(مزورة، مسروقة، مفقودة) من الصكوك الصادرة من البنك المركزي العراقي.

ب- ابلاغكم فوراً البنك عن واقعة فقدان ليتسنى للبنك ايقافها على نظام (ACH) وبعبءه يتحمل
المصرف كافة التبعات القانونية في حالة التأخير.



- ٣- الاجراءات الخاصة بايقاف الصكوك المسحوبة على المصارف:
- أ- على زبائنكم وموظفي مصارفكم الذين بعهدتهم دفاتر صكوك بذل العناية الواجبة للحفاظ عليها واتباع الاجراءات القانونية المناسبة في حالات (الفقدان، التزوير، السرقة).
- ب- ايقاف الصكوك فوراً على نظام المقاصة الالكتروني في حال ورود بلاغ للمصرف (بفقدان التزوير، السرقة) لكاف انواع الصكوك الصادرة من المصرف.
- ج- إعلام البنك المركزي والمصارف العاملة كافة بتفاصيل الصكوك التي تم ايقافها على النظام.
- د- للبنك المركزي الحق بفرض غرامة على المصرف مقدارها (٢٥٠٠٠) دينار عن ورقة صك (المزورة، المسروقة، المفقودة) وللمصرف الحق باستقطاعها من حساب الزبون او الموظف المسؤول اذا ثبت تقصيره.
- هـ- إحالة الموظف المقصر الى التحقيق لاتخاذ العقوبة الادارية المناسبة اذا ثبت تقصيره في ضوء واقعة (الفقدان، التزوير، السرقة)،
- للاتزام بما ورد اعلاه.

مع التقدير ...

قسمة صالح علي

ع. المدير العام

٢٦ / ٤ / ٢٠١٧



دائرة مراقبة الصيرفة/قسم مراقبة المصارف التجارية

العدد: ١٨٢/٢/٩

التاريخ: ٢٠١٧/٥/٢

الى/المصارف المجازة كافة

م/تعليمات

تحية طيبة ...

بناء على مصلحة العمل وتنفيذاً لاحكام المادة (٢) من قانون البنك المركزي العراقي واحكام المادة (٥٦) من قانون المصارف النافذ وانسجماً مع توجهات البنك المركزي العراقي لبناء نظام مصرفي قوي وامن وشفاف ومتطور ويسير على وفق قواعد الصيرفة الدولية الحديثة تقرر الاتي:

١. تحديد سقف لمنح الائتمان التعهدي بما لا يتجاوز (٢٠٠%) وسقف للائتمان النقدي بما لا يتجاوز (٦٠٠%) من راس مال المصرف والاحتياطيات السليمة ليكون المجموع (٨٠٠%) من راس مال المصرف والاحتياطيات السليمة.

٢. تخصيص احتياطي (تأمينات) بنسبة (٧%) من مبلغ خطابات الضمان بعد طرح التأمينات النقدية البالغة (١٥%) حسب ضوابط اصدار خطابات الضمان تودع لدى البنك المركزي في حساب مخصص لهذا الغرض لمواجهة العجز في تغطية خطابات الضمان المطالب بها غير المسددة على ان يدخل ضمن الارصدة النقدية عند احتساب سيولة المصرف ويتم تسديد التزامات الدوائر بعد اكمالها الاجراءات القانونية والقضائية وفي حال امتناع المصارف عن التسديد وحسب ما متوفر من الرصيد.

٣. نؤكد اعمامنا المرقم ٢٦٠/٢/٩ في ٢٠١٤/٩/١٤ المتضمن (عدم قبول الصكوك والكمبيالات كضمانات على الائتمان ومطالبة المقترضين بتقديم ضمانات مادية ومالية تتناسب مع مبلغ الائتمان.

٤. قيام مراقبي الامتثال ومراقبي الحسابات بالتأكد من خطابات الضمان والضمانات المستلمة عنها وتضمين تقاريرهم بالملاحظات المكتشفة عنها.

مع التقدير ...

علي محسن اسماعيل

المحافظ وكالة

٢٠١٧/٤/٣٠



دائرة مراقبة الصيرفة/قسم مراقبة المصارف التجارية

العدد: ١٨٣/٢/٩

التاريخ: ٢٠١٧/٥/٤

الى/المصارف المجازة كافة

م/رؤوس اموال المصارف

تحية طيبة ...

استناداً الى قرار مجلس ادارة هذا البنك رقم (٦٣) لسنة ٢٠١٧ بجلسته المرقمة الخمسة مئة واربعة وخمسون بعد الالف المنعقدة بتاريخ ٢٠١٧/٤/١٧ تقرر الاتي:

١- تكون سحبوات رؤوس الاموال لدى البنك المركزي لاغراض موضحة في طلب السحب، وتتضمن كل عملية سحب شرحاً وافياً للغرض منه ، وتتابع دائرة مراقبة الصيرفة تلك السحبوات بالتنسيق مع دائرة المدفوعات، بما في ذلك الاستيضاح من المصارف عن بعض عمليات السحب. ولذلك لا موجب لاطلاق رأس مال المصرف المحتجز لدى البنك المركزي عند اكتمال الاجراءات ، بل تجري عمليات استخدامه وفقاً لما تقدم.

٢- لا يزيد رصيد إي مصرف لدى آخر عن نسبة (٥%) (خمس من المئة) من رأس ماله. وفي كل الاحوال، لا يزيد مجموع أرصده لدى المصارف الاخرى عن (٢٠%) (عشرون من المئة) ، وفي حالة الحاجة الى رفع تلك النسبة لدى احد المصارف لاسباب معقولة ، تستحصل موافقة مدير عام دائرة مراقبة الصيرفة ، على ان ينجز ذلك قبل نهاية شهر حزيران ٢٠١٧.

مع التقدير ...

قسمة صالح علي

ع. المدير العام

د. عماد عبد الحسن جواد

معاون المدير العام وكالة

٢٠١٧/٥/٣



دائرة مراقبة الصيرفة/قسم تبادل المعلومات الائتمانية وحماية الجمهور

شعبة التوعية المصرفية وحماية الجمهور

العدد: ١٩٢/٤/٩

التاريخ: ٢٠١٧/٥/١١

الى/ المصارف المجازة كافة

مزودي خدمات الدفع الالكتروني

م/خدمات مصرفية

تحية طيبة ...

لاحقاً بإعامنا المرقم ١٣٢/٤/٩ والمؤرخ في ٢٠١٧/٣/٢٧

يرجى من قسم التوعية المصرفية وحماية الجمهور لدى مصارفكم ان يقوم بنشر الخدمات التي تقدمونها على مواقعكم الالكترونية الخاصة بكم وان تتضمن (اسم الخدمة/شرح مبسط عن الخدمة/متطلبات الحصول على الخدمة) مع تزويدنا بالمواقع الالكترونية الخاصة بكم .
لاتخاذ اللازم من قبلكم واعلامنا خلال مدة (١٠) ايام عمل من تاريخ صدور إعامنا

مع التقدير ...

قسمة صالح علي

ع. المدير العام

٢٠١٧/٥/ ١١



دائرة مراقبة الصيرفة/قسم المصارف الاسلامية

شعبة التعليمات والضوابط

العدد: ١٩٣/٣/٩

التاريخ: ٢٠١٧/٥/١٣

الى/ المصارف الاسلامية المجازة كافة

م/تعميم

تحية طيبة...

سعيًا للنهوض بواقع القطاع المصرفي الاسلامي العراقي ولغرض مواكبة المصارف الاسلامية العاملة في العراق للتطورات التي تحدث في الصناعة المصرفية الاسلامية على المستوى الدولي، ينبغي على مصارفكم الاطلاع على المعايير والمبادئ الصادرة عن مجلس الخدمات المالية الاسلامية والالتزام بتطبيقها ، إذ يعد المجلس هيئة دولية واطاعة لمعايير عمل المصارف والمؤسسات المالية الاسلامية، ويهدف المجلس الى تطوير وتعزيز متانة صناعة الخدمات المالية الاسلامية واستقرارها من خلال اصدار معايير احترازية ومبادئ ارشادية لهذه الصناعة التي تضم بصفة عامة قطاعات الصيرفة الاسلامية ، واسواق المال، والتكافل (التأمين الاسلامي) ، وللاطلاع يمكنكم زيارة موقع المجلس عبر الرابط الالكتروني ادناه.

<http://www.ifsb.org/ar-index.php>

بناءً على ما تقدم يتوجب على مصارفكم الالتزام بتطبيق معايير المجلس اعلاه باعتبارها مكملة لمعايير بازل المصرفية .

مع التقدير ...

قسمة صالح علي

ع. المدير العام

٢٠١٧/٥/١٣



دائرة مراقبة الصيرفة / قسم المصارف التجارية
شعبة التدقيق والتفتيش

العدد: ٢٠٥/٢/٩

التاريخ: ٢٠١٧/٥/١٧

الى/المصارف المجازة كافة
م/البيانات الفصلية

تحية طيبة ...

نؤكد اعمامنا المرقم بالعدد ٩٨/٢/٩ والمؤرخ في ٢٠١٧/٣/٨ ، المتضمن تزويدنا بالبيانات المالية بصورة فصلية حسب النموذج المرفق على (فلاش ميموري) وبعد تدقيق البيانات الفصلية نود ان نبين الاتي:
١- لوحظ عدم التزام عدد من مصارفكم بما جاء باعمامنا المذكور وذلك بارسال البيانات بشكل ورقي او ارسال نماذج البيانات الفصلية وتسمياتها بشكل يختلف عما هو مذكور بالبرامج وان المعادلات الممكنة بالبرنامج كانت غير مقفلة.

٢- ان المطلوب باعمامنا اعلاه هو ارسال البيانات الفصلية بالبريد الالكتروني وحسب النموذج الذي سبق وان تم ارساله اليكم طي اعمامنا اعلاه.

للتفضل بالاطلاع وقد تنسب حضور الموظفين المسؤولين عن اعداد الميزانية الفصلية في الساعة ١٠ صباحاً من يوم الاحد المصادف ٢٠١٧/٥/٢١ وذلك في بناية هذا البنك الكائن في شارع الرشيد على قاعة المسرح لشرح البرنامج وبخلافه يتحمل مصرفكم كافة التبعات القانونية حيث سيتم فرض غرامات يومياً على المصارف التي ترسل بيانات خاطئة وغير صحيحة..

مع التقدير ...

قسمة صالح علي

ع. المدير العام

٢٠١٧/٥/



دائرة مراقبة الصيرفة/قسم تبادل المعلومات الائتمانية وحماية الجمهور
شعبة شؤون المقترضين وعلاقات المستفيدين

العدد: ٢١٠/٤/٩

التاريخ: ٢٠١٧/٥/١٨

الى/المصارف المجازة كافة
م/الاجور التي تستوفي من قبل هذا البنك

تحية طيبة ...

لاحقاً بإعـامـنا المـرقـم ١٢١/٤/٩ المؤرخ في ٢٠١٧/٣/٢٠ تقرر ان يتم تحويل أجور الاستعلام عن التقارير الائتمانية المستخرجة من نظام تبادل المعلومات الائتمانية الجديد (CBS) بمبلغ (١٥٠٠٠) دينار (خمسة عشر الف دينار) للزبون ولكل كفيل عن طريق نظامي (RTGS و ACH).

نرجو الالتزام بما ورد أعلاه ... مع التقدير ...

قسمة صالح علي

ع. المدير العام

٢٠١٧/٥/ ١٧



دائرة مراقبة الصيرفة / قسم تبادل المعلومات الائتمانية وحماية الجمهور

العدد: ٢١١/٤/٩

التاريخ: ٢٠١٧/٥/١٨

الى / المصارف المجازة كافة

م/ وظيفة إيقاف الصكوك في نظام المقاصة الالكتروني C-ACH

تحية طيبة ...

لاحقاً بأعمامنا المرقم ١٧٤/٤/٩ في ٢٠١٧/٤/٢٦.

فيما يخص الفقرة رقم (٣) منه (الاجراءات الخاصة بإيقاف الصكوك المسحوبة على المصارف) نرى ان يتم توضيح اجراءات الزبون في حالات (الفقدان، التزوير، السرقة) وهي ضرورة قيامه بالابلاغ عن الحالة التي تعرض لها لدى جهات أنفاذ القانون قبل قيامه بمراجعة المصرف وعليه تقديم ما يؤيد مباشرته بالاجراءات القانونية للمصرف عند مراجعته.

للاتزام بما ورد أعلاه.

مع التقدير ...

قسمة صالح علي

ع. المدير العام

٢٠١٧/٥/ ١٧



دائرة مراقبة الصيرفة / قسم المصارف التجارية /شعبة الضوابط والتعليمات

العدد: ٢١٥/٢/٩

التاريخ: ٢٠١٧/٥/٢٤

الى/المصارف المجازة كافة

م/الضوابط والشروط الواجب توفرها في المرشحين

لاشغال الوظائف القيادية في المصارف العاملة في العراق

تحية طيبة ...

استناداً لقرار مجلس ادارة هذا البنك المرقم (٦٧) المتخذ بجلسته المرقمة الخمس مئة وخمسة وخمسون بعد الالف والمنعقدة بتاريخ ٢٠١٧/٥/١٨.

حصلت الموافقة على اقرار الضوابط ادناه وكالاتي:

١ - ضوابط عامة:

يخضع جميع المرشحين لشغل المناصب الوظيفية في المصارف الى الضوابط ادناه سواء الصادرة ضمن الضوابط السابقة او اللاحقة :

أ- تقديم براءة ذمة من المصرف او اي جهة عمل فيها سابقاً.

ب- تقديم براءة ذمة بعدم حصوله على ائتمانات نقدية او تعهدية من المصرف الذي عمل فيه سابقاً وفي حالة حصوله على ائتمانات بنوعيتها (نقدية او تعهدية) تقديم ما يثبت تسديدها مع تثبت عبارة عدم تلكؤه بالدفع.

ج- أن لا يكون محكوم بجناية او جنحة مخلة بالشرف وعدم صدور قرار بحقه من سلطة متخصصة ينقص من ممارسته اي وظيفة قيادية في (مصرف او شركة).

د- ان لا يكون قد شغل منصب رفيع المستوى او وظيفة قيادية او تنفيذية في مصرف او شركة مالية متعثرة او اعلنت افلاسها بسبب سوء الادارة.

هـ- ان يكون مقيم في العراق وله محل اقامة دائم ومعروف ، ومتفرغ للعمل المصرفي باستثناء اعضاء مجالس الادارة والمستشار وان لا يكون موظف في مصرف او شركة او مؤسسة مالية اخرى.

و- ان يكون لديه عدة دورات متقدمة في مجالات عمله المرشح له.

ز- اجتياز المرشحين ادناه اختبار هيئة المقابلة والاختبار في هذا البنك.

٢-ضوابط تعيين المستشار

أ-ان لا يقل عمر المستشار عن (٤٠) سنة.

ب- ان يكون المستشار حاصل على الشهادة الجامعية الاولى على الاقل في الاختصاصات ذات العلاقة بالعمل المصرفي والمالي وهي : (الاقتصاد ، القانون، الادارة العامة ، الادارة المالية، ادارة الاعمال ، المحاسبة ، العلوم المالية والمصرفية او الاختصاصات الاخرى ذات العلاقة بالعمل المصرفي).

ج-ان يمتلك المستشار خبرة وممارسة مصرفية لا تقل عن (١٥) سنة.

د-ان يكون خاضع لبرنامج تدريبي متقدم في كافة مجالات العمل المصرفي لمواكبة التطورات المالية والمصرفية الحديثة.

٣- ضوابط تعيين مدير ادارة الفروع ومعاونه

أ- ان لا يقل عمر مدير ادارة الفروع ومعاونه عن (٣٠) سنة.

ب- ان يكون مدير ادارة الفروع ومعاونه حاصلين على الشهادة الجامعية الاولى في الاختصاصات ذات العلاقة بعملهم وهي : (الاقتصاد ، القانون، الادارة العامة ، الادارة المالية ، ادارة الاعمال ، المحاسبة، العلوم المالية والمصرفية او الاختصاصات الاخرى ذات العلاقة بالعمل المصرفي).

ج- ان يمتلك مدير ادارة الفروع خبرة وممارسة مصرفية لا تقل عن (١٠) سنوات ، وان يمتلك معاون مدير الفرع خبرة وممارسة مصرفية لا تقل عن (٥) سنوات.

٤ - ضوابط تعيين مدير الفرع ومعاونه

أ-ان لا يقل عمر مدير الفرع ومعاونه عن (٣٠) سنة.

ب- ان يكون مدير الفرع ومعاونه حاصلين على الشهادة الجامعية الاولى في الاختصاصات ذات العلاقة بعملهم وهي: (الاقتصاد، القانون، الادارة العامة، الادارة المالية، ادارة الاعمال ، المحاسبة ، العلوم المالية والمصرفية او الاختصاصات الاخرى ذات العلاقة بالعمل المصرفي) ويستثنى مدير الفرع من شرط الشهادة الجامعية ويقبل خريج الدراسة الاعدادية في حال كونه يمتلك خبرة لا تقل عن (٨) سنوات ، وان يمتلك معاون مدير الفرع خبرة وممارسة مصرفية لا تقل عن (٥) سنوات.

٥-ضوابط تعيين مدير ادارة المخاطر ومعاونه

- أ- ان لا يقل عمر مدير ادارة المخاطر ومعاونه عن (٢٨) سنة.
- ب- ان يكون مدير ادارة المخاطر ومعاونه حاصلين على الشهادة الجامعية الاولى في الاختصاصات ذات العلاقة بعملهم وهي: (الاقتصاد، القانون، الادارة العامة، الادارة المالية، ادارة الاعمال، المحاسبة، العلوم المالية والمصرفية او الاختصاصات الاخرى ذات العلاقة بالعمل المصرفي).

- ج- ان يمتلك مدير ادارة المخاطر خبرة وممارسة مصرفية لا تقل عن (٦) سنوات ، وان يمتلك معاون مدير ادارة المخاطر خبرة وممارسة مصرفية لا تقل عن (٣) سنوات.

٦ - ضوابط تعيين مدير تقنية المعلومات (IT) ومعاونه

- أ- ان لا يقل عمر مدير تقنية المعلومات (IT) ومعاونه عن (٢٨) سنة.
- ب- ان يكون رئيس قسم التشغيل (IT) ومعاونه حاصلين على الشهادة الجامعية الاولى في الاختصاصات ذات العلاقة بعملهم وهي: (هندسة حاسبات، علوم حاسبات، تقنية معلومات ، او الاختصاصات الاخرى ذات العلاقة بعملهم).

- ج- ان يمتلك رئيس قسم التشغيل (IT) خبرة وممارسة في مجال عمله لا تقل عن (٥) سنوات ، وان يمتلك معاونه خبرة وممارسة في مجال عمله لا تقل عن (٣) سنوات وان تكون لهما مهارات اتصال واقناع جيدة ومهارات تحليلية جيدة جدا وخبرة في تطبيقات ميكروسوفت اوفس بالانجليزية والعربية مع الالمام الجيد باللغة الانجليزية ومهارات متقدمة في ادارة المشاريع.

٧-ضوابط تعيين رئيس قسم الاقراض (منح الائتمان) ومعاونه

- أ- ان لا يقل عمر رئيس قسم الاقراض (منح الائتمان) ومعاونه عن (٣٠) سنة.
- ب- ان يكون رئيس قسم الاقراض (منح الائتمان) ومعاونه حاصلين على الشهادة الجامعية الاولى في الاختصاصات ذات العلاقة بعملهم وهي: (الاقتصاد، الادارة العامة، الادارة المالية، ادارة الاعمال، المحاسبة، العلوم المالية والمصرفية او الاختصاصات الاخرى ذات العلاقة بالعمل المصرفي).

- ج- ان يمتلك رئيس قسم الاقراض (منح الائتمان) خبرة وممارسة مصرفية لا تقل عن (١٠) سنوات ، وان يمتلك معاون رئيس قسم الاقراض (منح الائتمان) خبرة وممارسة مصرفية لا تقل عن (٥) سنوات.

٨ - ضوابط تعيين رئيس قسم الاستثمار ومعاونه

أ- ان لا يقل عمر رئيس قسم الاستثمار ومعاونه عن (٣٠) سنة.

ب- ان يكون رئيس قسم الاستثمار ومعاونه حاصلين على الشهادة الجامعية الاولى في الاختصاصات ذات العلاقة بعملهم وهي: (الاقتصاد، الادارة العامة، الادارة المالية، ادارة الاعمال، المحاسبة، العلوم المالية والمصرفية او الاختصاصات الاخرى ذات العلاقة بالعمل المصرفي).

ج- ان يمتلك رئيس قسم الاستثمار خبرة وممارسة مصرفية لا تقل عن (١٠) سنوات ، وان يمتلك معاون رئيس قسم الاستثمار خبرة وممارسة مصرفية لا تقل عن (٥) سنوات.

مع التقدير ...

قسمة صالح علي

ع. المدير العام

٢٤ / ٥ / ٢٠١٧

دائرة مراقبة الصيرفة/ قسم تبادل المعلومات الائتمانية وحماية الجمهور
شعبة شؤون المقترضين وعلاقات المستفيدين

العدد: ٢١٩/٤/٩

التاريخ: ٢٠١٧/٥/٢٨

الى/المصارف المجازة كافة

م/نظام تبادل المعلومات الائتمانية (CBS)

تحية طيبة ...

لغرض تهيئة قاعدة بيانات متكاملة وسليمة وفق المعايير الدولية بناء على البيانات الائتمانية التي يقوم المصرف بادخالها كافة وتحميلها على نظام (CBS) بحيث تؤمن سلامة العمل بالتسهيلات الائتمانية ومتابعة امتثال المقترضين ، يرجى اتباع الاتي:

اولاً: حضور المدراء العامين والمدراء المفوضين او من ينوب عنهم بتحويل رسمي الى بناية هذا البنك في الدائرة القانونية في الساعة التاسعة صباحاً وخلال مدة (٥) ايام عمل وفق الجدول المرفق لغرض تمثيل المصرف بالتوقيع على نموذج التعهد بصحة البيانات واكتمال المعلومات الائتمانية والشخصية التي تخص زبائن مصرفكم كافة مع جلب المستمسكات الثبوتية للتأكد من صحة البيانات واكتمال المعلومات الائتمانية التي تم تحميلها.

ثانياً: أن مصارفكم ستتحمل المسؤولية تامة عن صحة البيانات واكتمال المعلومات الائتمانية التي تم تحميلها على نظام (CBS) ومطابقتها مع السجلات والوثائق المحفوظة في مصرفكم وفي حالة وجود اي خطأ في صحة ادخال البيانات الائتمانية المحملة لزبائن مصرفكم كافة يتم فرض العقوبات على مصرفكم لحين التزامكم بتحميل البيانات الائتمانية بصورة صحيحة وكاملة ، وان هذا البنك غير مسؤول عن عدم صحة البيانات الائتمانية والمعلومات الشخصية التي قام مصرفكم بتحميلها على نظام (CBS) استناداً الى الشروط والاحكام التي تم اعتمادها ضمن آلية عمل النظام والتي تضمن الحماية للزبون في حال تفويضه للمشاركين بالنظام .

مع التقدير ...

قسمة صالح علي
ع. المدير العام

٢٠١٧/٥/ ٢٨

المرفقات
-جدول بأسماء المصارف



دائرة مراقبة الصيرفة

العدد: ٢٢١/٢/٩

التاريخ: ٢٠١٧/٥/٢٩

الى /المصارف المجازة كافة

م/دليل الحوكمة

تحية طيبة ...

لغرض تقوية القطاع المصرفي وبناء المؤسسات على اسس رصينة وسليمة ومن اجل التطبيق السليم لمبادئ الحوكمة في الجهاز المصرفي، ولغرض تحسين اداء المصارف وتحسين الكفاءة الاقتصادية والنمو الاقتصادي وتعزيز العلاقة بين ادارة المصرف ومجلس ادارته ولتقوية الهيكل الذي من خلاله يتم وضع اهداف المصرف وتعزيز الوسائل لبلوغ هذه الاهداف ، يتطلب الالتزام بدليل الحوكمة الصادر من البنك المركزي ، حيث ان تطبيق مبادئ الحوكمة الجيدة ضمن المسؤوليات الاشرافية للبنك المركزي وذلك لضمان كفاءة الجهاز المصرفي بسبب طبيعة عمل المصارف وتعزيز الرقابة المصرفية لبناء نظام متكامل يساعد على تحقيق الاستقرار المالي.

نرفق لكم ربطاً نسخ من دليل الحوكمة، راجين التزامكم بالعمل على تطبيق مبادئ الحوكمة.

مع التقدير ...

المرفقات

-خمس نسخ من دليل الحوكمة.

علي محسن اسماعيل

المحافظ وكالة

٢٠١٧/٥/ ٢٩

دائرة مراقبة الصيرفة/قسم مراقبة المصارف التجارية

العدد: ٢٢٤/٢/٩

التاريخ: ٢٠١٧/٥/٣١

الى/المصارف المجازة كافة

م/القواعد الواجب اعتمادها

تحية طيبة ...

لغرض تنظيم علاقاتكم مع مراسلكم وفق السياسات المصرفية الحديثة نرجو الالتزام بالاتي:

١- التأكد من قيام الاقسام المختصة لديكم بإدارة مخاطر غسل الاموال بشكل فعال بما يشمل صياغة سياسات واجراءات العمل مناسبة لتعريف وتقييم وادارة مخاطر غسل الاموال بحيث تكون شاملة ومناسبة لنشاطات المصرف لغرض تعزيز الثقة بالمصرف ذاته وبالجهاز المصرفي العراقي عامة.

٢- قيام مجالس ادارات المصارف بوضع الخطط الكفيلة بتقديم الخدمات المصرفية ضمن اطار قانون المصارف، وقانون مكافحة غسل الاموال لغرض ضمان رصانة هذه المصارف وبالتالي تحسين درجة تصنيفها الائتماني.

٣- اعتماد المصارف للمصادقية والالتزام التام بدفع مستحقات المصارف الاجنبية في مواعيدها المحددة ، لغرض اثبات حسن النية وتوطيد العلاقات المصرفية .

٤- قيام المصارف العاملة في العراق بنشر التعليمات والقواعد المتبعة من قبل فروعها والمتعلقة بموضوع العناية الواجبة، ووضعها موضع التطبيق لان ذلك له تاثير كبير على مصداقيتها لدى المصارف المراسلة لها.

٥- قيامكم بنشر احصائية سنوية على مواقعكم الالكترونية تبين عدد الحسابات التي تم غلقها من قبلكم بسبب شبهات ومخاطر غسل الاموال، وكذلك عدد الحالات التي رفض فيها المصرف فتح حسابات الزبائن يصنفون بانهم شديدي الخطورة عند التعامل معهم في المستقبل.

مع التقدير ...

قسمة صالح علي
ع. المدير العام
٢٠١٧/٥/٣٠



دائرة مراقبة الصيرفة

قسم المصارف الاسلامية/شعبة التعليمات والضوابط

العدد: ٢٢٩/٣/٩

التاريخ: ٢٠١٧/٦/٥

الى/مصرف

م/ضوابط تعيين مدير القسم المالي

تحية طيبة ...

لاحقاً بإعماننا المرقم بالعدد ١٣٤/٣/٩ في ٢٠١٧/٣/٢٨ والمتضمن ضوابط وشروط وصف المهن لعيين مدير القسم المالي في مصارفكم نود ان نبين بأنه تم تعديل وإضافة الفقرات المدرجة ادناه:

١- يكون مدير القسم المالي ومعاونيه حاصلين على الاقل على شهادة جامعية اولية في المحاسبة او الاقتصاد او ادارة الاعمال او العلوم المالية والمصرفية وان يكون لديهما خبرة وممارسة مالية او محاسبية في المصارف او الشركات المالية لا تقل عن (١٠) سنوات لمدير القسم و(٥) سنوات لمعاونيه.

٢- عدم قيام مصارفكم بتغيير المدير المالي ومعاونيه الا بعد إعلام هذا البنك ويكون قرار التغيير مسبباً ، فيما عدا لو كان التغيير لم يتم بناءً على ما ورد في الفقرة (٥) من إعماننا المذكور اعلاه.

٣- تضاف التعليمات التي صدرت بموجب اعماننا السابق والتعديلات اعلاه الى التعليمات رقم (٤) لسنة (٢٠١٠).

مع التقدير ...

قسمة صالح علي

ع. المدير العام

٢٠١٧/٦/٤



دائرة مراقبة الصيرفة/قسم مراقبة المصارف التجارية

شعبة التدقيق الكتبي والتفتيش الميداني

العدد: ٢٣٧/٢/٩

التاريخ: ٢٠١٧/٦/٨

الى/المصارف الحكومية

فروع المصارف الاجنبية

م/تعليمات

تحية طيبة ...

الحاقا باعامنا المرقم بالعدد(١٨٢/٢/٩) في ٢٠١٧/٥/٢.

١- تقرر استثناءكم من تخصيص احتياطي تأمينات خطابات الضمان (٧%).

٢- بخصوص الاستفسارات الواردة الى هذا البنك بشأن تحديد سقف جديدة للائتمان النقدي والتعهدي نود ان نبين ان النسب المحددة باعامنا اعلاه تشمل جميع الائتمان بغض النظر عن نوع الضمان.

مع التقدير ...

قسمة صالح علي

ع. المدير العام

٢٠١٧/٦/٦



دائرة مراقبة الصيرفة

قسم مراقبة المصارف التجارية/شعبة الضوابط والتعليمات

العدد: ٢٣٨/٢/٩

التاريخ: ٢٠١٧/٦/٨

الى/المصارف المجازة كافة

م/الاستقرار الوظيفي

تحية طيبة ...

بهدف تحقيق الاستقرار الوظيفي لشاغلي الوظائف القيادية في مصارفكم والذين اجتازوا الاختبار الذي يجرى لهم من قبل الهيئة المختصة في هذا البنك ، تقرر الاتي:

١ - عدم قبول ترشيحهم مجدداً لشغل مناصب جديدة في مصارفكم الا بعد مرور سنة من تاريخ تعيينهم لتولي المنصب الذي تم اختيارهم من اجله.

٢ - عدم ترشيحهم لتولي اي منصب اداري في مصرف اخر الا بعد مرور سنة من تاريخ ترشيحهم السابق، وذلك لضمان استقرار العمل الوظيفي في الجهاز المصرفي وكتسابهم للخبرات من خلال اشغالهم للمناصب التي رشحوا من اجلها.

مع التقدير ...

قسمة صالح علي

ع. المدير العام

٢٠١٧/٦/ ٨



دائرة مراقبة الصيرفة/قسم مراقبة المؤسسات المالية غير المصرفية/شعبة المعايير والامتثال

العدد: ٢٤٢/٥/٩

التاريخ: ٢٠١٧/٦/١١

الى /شركات التوسط ببيع وشراء العملات الاجنبية

م/اعمام

تحية طيبة ...

نود ان نبين بأنه بالنسبة للشركات التي تعمل كوكيل لمزودي خدمات الدفع الالكتروني والمرخصين من قبل هذا البنك والشركات التي ترغب في العمل ضمن هذا النطاق وترغب بالحصول على رخصة في العمل كوكيل لمزودي خدمات الدفع الالكتروني يتوجب عليهم تنظيم العمل من خلال مسك مجموعة دفترية مستندية لهذا النشاط ويكون منفصل عن نشاط شركتهم الرئيسي ومن ثم يوحد نشاط الوكيل مع نشاط الشركة الرئيسي.

مع التقدير ...

قسمة صالح علي

ع. المدير العام

٢٠١٧/٦/ ٨

دائرة مراقبة الصيرفة/قسم مراقبة المصارف التجارية

العدد: ٢٤٤/٢/٩

التاريخ: ٢٠١٧/٦/١١

الى/المصارف المجازة كافة

م/قواعد العناية الواجبة

تحية طيبة ...

استناداً الى تعليمات وقواعد العناية الواجبة تجاه العملاء للمؤسسات المالية رقم (١) لسنة ٢٠١٧ وبالنظر لورود العديد من الاعمادات الصادرة من بعض المصارف والتي تطالب فيها المصارف الاخرى بتزويدهم بمصادر الاموال لكل حوالة وارده اليهم عن طريق نظام المدفوعات الالكتروني (RTGS) نود بيان ما يلي:

١- ان مسؤولية التحقق من مصادر الاموال المحولة عن طريق نظام المدفوعات الالكتروني (RTGS) من مصرف الى اخر تقع على عاتق المصرف الذي قام بالتحويل، وعلى المصرفين (المحول والمرسل) التحقق من الغرض من هذه الحوالة ومدى توافقها مع النشاط الفعلي لعملائهم ومصادر اموالهم المصرح بها عند بدء علاقة العمل والتي يجب ان تتم عن طريق وثائق او بيانات.

٢- عدم الحاجة الى ذكر مصادر الاموال من خلال نظام المدفوعات الالكتروني (RTGS) وانما يتم تثبيت التفاصيل الخاصة بالتحويل في الحقول المخصصة لها، حيث ان التحقق من مصادر الاموال هو اجراء داخلي لكل مصرف يتبع مع كافة زبائنه ولا يجوز الافصاح عنه الى المؤسسات الاخرى.

مع التقدير ...

قسمة صالح علي

ع. المدير العام

٢٠١٧/٦/ ١١



دائرة مراقبة الصيرفة

قسم مراقبة المؤسسات المالية غير المصرفية/شعبة المعايير والامتثال

العدد: ٢٤٦/٥/٩

التاريخ: ٢٠١٧/٦/١٢

الى/شركات التحويل المالي كافة

م/نموذج تقرير مراقب الامتثال

تحية طيبة ...

تقرر اعتمادكم نموذج تقرير مراقب الامتثال (المرفق نسخة منه ربطاً) والمعد من قبل هذا البنك على ان تثبت البيانات والمعلومات المطلوبة فيه بدقة ويرسل التقرير الى هذا البنك بشكل فصلي وبخلافه تتحمل الشركة كافة التبعات.

مع التقدير ...

قسمة صالح علي

ع. المدير العام

٢٠١٧/٦/ ١١



دائرة مراقبة الصيرفة/قسم مراقبة المصارف التجارية

العدد: ٢٥٠/٢/٩

التاريخ: ٢٠١٧/٦/١٣

الى/المصارف كافة

م/اعمام

تحية طيبة ...

من خلال الزيارات التي تقوم بها هيئاتنا التفتيشية لاحظنا ان هناك تأخر في تزويدهم بالاوليات والبيانات المطلوبة والتي هي من الواجب توفرها لدى مصارفكم تلبية لمتطلبات البنك المركزي.

وبناءً عليه نؤكد ضرورة تلبية كافة المتطلبات المطلوبة وتزويد هيئاتنا بكافة البيانات والاوليات وبأسرع وقت ممكن لغرض انجاز المهام الموكلة اليهم ضمن المدة المحددة لهم وتجنب وقوع المصرف المخالف تحت طاقة المسؤولية.

مع التقدير ...

علي محسن اسماعيل

المحافظ وكالة

٢٠١٧/٦/ ١٢



دائرة مراقبة الصيرفة

قسم المصارف الاسلامية/شعبة التعليمات والضوابط

العدد: ٢٥١/٣/٩

التاريخ: ٢٠١٧/٦/١٣

الى/مصرف

م/ توضيح تعميم

تحية طيبة ...

لاحقاً بإعمايينا المرقمين بالعددين ٥٣/٨/١/٩ و ٤٧٧٩/٢/٩ في ٢/٥ و ٢٠١٧/٣/٣٠، ونظراً للملاحظات التي أبدتها سوق العراق للأوراق ووفقاً لمبدأ التنسيق الفعال بين السوقين المالي والنقدي نود توضيح ما يلي:

١- الاصل ان لا تتم عمليات الاكتتاب بواسطة الايداعات النقدية المباشرة.

٢- يجب توفر حساب مصرفي للزبون المكتتب فإذا كان الحساب لدى مصرف آخر غير (المكتتب به) يتم استخدام اداتي الحوالة والصك او الدفع الالكتروني عبر نظام المدفوعات العراقي او حساب الامانات المحتفظ به لدى شركات الوساطة المالية واذا لم يكن للزبون المكتتب حساب مصرفي لدى مصرف آخر فيجب على المصرف (المكتتب به) القيام بفتح حساب له.

٣- على اساس ما تقدم يتم الحد من عمليات الايداع النقدي في الاكتتاب لصالح تنفيذ اجراءات العناية الواجبة عبر معرفة الحسابات المصرفية التي تم التحويل منها او الحسابات المصرفية التي يقوم المصرف (المكتتب به) بفتحها.

مع التقدير ...

قسمة صالح علي

ع. المدير العام

٢٠١٧/٦/١٣

دائرة مراقبة الصيرفة/قسم تبادل المعلومات الائتمانية وحماية الجمهور
شعبة شؤون المقترضين وعلاقات المستفيدين

العدد: ٢٥٣/٤/٩

التاريخ: ٢٠١٧/٦/١٣

الى/المصارف المجازة كافة
م/نظام تبادل المعلومات الائتمانية

تحية طيبة ...

استناداً الى تعليماتنا الصادرة بموجب كتابنا المرقم ٢٦٣/٤/٩ في ٢٠١٥/٨/١٣ (مرافقة ربطاً) للفقرة (٤) منها التي تضمنت تحديد اسم الموظف المسؤول عن (IT) وبديل عنه وتزويدنا بالمعلومات المتضمنة (اسم الموظف ، الايميل، العنوان الوظيفي ، رقم الهاتف، العمل الممارس) لمصارفكم لمواكبة العمل بنظام تبادل المعلومات الائتمانية (CBS) ، لاحظنا في الآونة الاخيرة تغير في اسماء الموظفين المعنيين بالموضوع أعلاه مما ادى الى ارباك في العمل وتأخير في تحميل البيانات الائتمانية ناتجة عن اخطاء في صحة البيانات.

نرجو اعلام هذا البنك باسماء الموظفين الجدد الذي تم ترشيحهم من قبلكم وعلى ان يكونوا ذات دراية تامة بآلية عمل نظام (CBS) وبخلافه يتحمل مصرفكم كافة التبعات القانونية بموجب قانون المصارف النافذ.

نؤكد على الالتزام بما ورد أعلاه ... مع التقدير ...

قسمة صالح علي

ع. المدير العام

٢٠١٧/٦/ ١٢



دائرة مراقبة الصيرفة / قسم تبادل المعلومات الائتمانية وحماية الجمهور
شعبة شؤون المقترضين وعلاقات المستفيدين

العدد: ٢٥٤/٤/٩

التاريخ: ٢٠١٧/٦/١٣

الى/المصارف المجازة كافة

م/نظام تبادل المعلومات الائتمانية (CBS)

تحية طيبة ...

نؤكد على الالتزام بتعليماتنا الصادرة بموجب كتابنا المرقم ٣٤/٦/١/٩ في ٢٤/١/٢٠١٧ الفقرة (٢) المتضمن التزام مصارفكم بتحديث ورفع المعلومات الائتمانية كافة وبشكل مستمر من قبل مستخدمكم في النظام شهرياً خلال الايام العشرة الاولى من الشهر الذي يليه استناداً الى المادة الخامسة (التزامات المستفيد) من تعليماتنا المرقمة ٢٩٠/٤/٩ في ٢١/١٠/٢٠١٤ والتي سبق ان تم تزويدكم بها وبخلافه يتحمل مصرفكم كافة التبعات القانونية بموجب قانون المصارف النافذ.

نرجو الالتزام ... مع التقدير ...

قسمة صالح علي

ع. المدير العام

٢٠١٧/٦/ ١٢

دائرة مراقبة الصيرفة/قسم مراقبة المصارف التجارية

العدد: ٢٥٥/٢/٩

التاريخ: ٢٠١٧/٦/١٣

الى/فروع المصارف الاجنبية العاملة في العراق/المدير الاقليمي

م/مخصص الائتمان التعهدي

تحية طيبة ...

تقرر اعفائكم من احتساب المخصصات على الائتمان التعهدي الوارد في الفقرة (تاسعاً) من المادة (١٢) من تعليمات رقم (٤) لسنة ٢٠١٠ والاكتفاء بالمخصص الذي يحتسبه المصرف الام ولحين صدور التعديلات الخاصة بتعليمات رقم (٤) لسنة ٢٠١٠ شريطة ما يلي:

قيام المصرف الام لفروعكم العاملة في العراق بتقديم خطاب ضمان غير مشروط مكتوب باللغتين (العربية والانكليزية) بحيث تكون فيه الشركة الام مسؤولة عن جميع الودائع والالتزامات المتحققة عن نشاط فروعها في العراق مع احتفاظ فروعكم بنسبة (٧٥%) على الاقل من رأس المال التشغيلي داخل العراق بالاضافة الى الودائع المودعة لديكم بمختلف العملات (المحلية والاجنبية).

راجين الالتزام بما ورد أعلاه مع التقدير ...

علي محسن اسماعيل

المحافظ وكالة

١٢ /حزيران/ ٢٠١٧

دائرة مراقبة الصيرفة/القسم الاداري

العدد: ٢٥٩/١/٩

التاريخ: ٢٠١٧/٦/١٤

الى/كافة المصارف المجازة وشركات التحويل المالي
م/وسائل الاتصال

تحية طيبة ...

الحاقاً بأعمالنا العدد 48/10/1/9 والمؤرخ في 2017/2/5 واستناداً للتغيير الحاصل بالهيكل التنظيمي لهذه الدائرة .

يرجى اعتماد ارقام الهواتف المحمولة والبريد الالكتروني وكما مدرج ادناه والخاص بأقسام هذه الدائرة.

ت	اسم القسم	رقم الهاتف	البريد الالكتروني
1	مكتب المدير العام	07809224667	Qismah.salih@cbi.iq
	شعبة القلم السري والمتابعة	07809224662	
2	القسم الاداري	07809224665	/
		07809224660	/
3	قسم مراقبة المصارف التجارية	07703490710	supervision@cbiraq.info
	شعبة المعايير والامثال	07809224664	compliance@cbiraq.info
	شعبة التسيـجـيل والتراخيص والامور الفنية	07703490594	licensedbanks@cbiraq.info
4	قسم المصارف الاسلامية	07809224661	islamicbanks@cbiraq.info
5	قسم تبادل المعلومات الائتمانية	07703490741	Credit.info@cbiraq.info
	شعبة التوعية المصرفية وحماية الجمهور	07809224663	bankingawareness@cbiraq.info
6	قسم المؤسسات غير المصرفية	07809256302	nonbankinginst@cbiraq.info

علماً ان البريد الالكتروني للدائرة banking.supervision@cbi.iq ... مع التقدير ...

قسمة صالح علي

ع. المدير العام

٢٠١٧/٦/١٤



دائرة مراقبة الصيرفة/ قسم مراقبة المصارف التجارية
شعبة التدقيق المكتبي والتفتيش

العدد: ٢٦١/٢/٩

التاريخ: ٢٠١٧/٦/١٥

الى/المصارف المجازة كافة

م/اعمام

تحية طيبة ...

اشارة الى الفقرة (و) من اعمامنا المرقم ٢٦/٣/٩ لسنة ٢٠١٥ الخاص بنافذة بيع وشراء العملة الاجنبية والمتضمن ارسال كشوفات بتفاصيل المبالغ المحولة بالعملة الاجنبية. تقرر عدم ارسال هذه الكشوفات الى هذه الدائرة لعدم الحاجة اليها وارسالها فقط الى دائرة العمليات المالية وادارة الدين لكونها الجهة المختصة بتدقيق معاملات النافذة.

مع التقدير ...

قسمة صالح علي

ع. المدير العام

٢٠١٧/٦/ ١٤

دائرة مراقبة الصيرفة

قسم مراقبة المصارف التجارية/شعبة التدقيق المكتبي والتفتيش

العدد: ٢٦٣/٢/٩

التاريخ: ٢٠١٧/٦/١٨

الى/المصارف المجازة كافة
مكتب المدير العام
مكتب المدير المفوض

م/انشاء شركة ضمان الودائع

تحية طيبة ...

بناءً على موافقة معالي المحافظ بوضع الخطوات التنفيذية لانشاء شركة ضمان الودائع تقرر قيامكم بتزويدنا بجدول احصائي يتضمن تركيبة الودائع (جارية، ثابتة، توفير) ونسبة كل منها الى إجمالي الودائع وذلك لغرض الاستفادة منها في تحديد المبلغ المطلوب دفعه من كل مصرف للمساهمة في رأس مال الشركة البالغ (١٠٠) مليار دينار عراقي من ناحية والتوصل الى المبالغ التقديرية المطلوب دفعها من كل مصرف شاملة التأمين الشهري المنصوص عليه في المادة رقم (٤) أولاً من نظام ضمان الودائع المصرفية رقم (٣) لسنة ٢٠١٦، على ان تراعي فيها ما ورد في النظام اعلاه وكما يأتي :

المادة (٢) -أولاً- لا تخضع لاحكام هذا النظام:

أ- فروع المصارف العراقية العاملة خارج العراق.

ب-مصارف التنمية والاستثمار والمصارف الاسلامية المرخص لها بالعمل وفق القانون والتي تقوم بعمليات تمويل المشاريع والاستثمار داخل العراق والتي تقبل ودائع محددة الغرض.

ج-الودائع الحكومية في المصارف الحكومية.

ثانياً- لا تخضع للضمان ما يأتي:

أ-التأمينات النقدية عن قيمة التسهيلات الائتمانية.

ب-ودائع المصارف لدى البنك المركزي العراقي.



ج-الاحتياطي القانوني للمصارف المودعة لدى البنك المركزي العراقي.

د-ودائع اعضاء مجلس ادارة المصرف المساهم.

هـ-الودائع غير المطالب بها المودعة لدى المصارف المساهمة .

و-ودائع المصرف المودعة لدى مصرف اخر.

لاتخاذ ما يلزم وتزويدنا بما ورد اعلاه خلال فترة (١٠) ايام عمل من تاريخ صدور كتابنا اعلاه

والاستمرار على اعداد وارسال هذه الاحصائية شهرياً.

مع التقدير ...

قسمة صالح علي

ع.المدير العام

٢٠١٧/٦/ ١٥



دائرة مراقبة الصيرفة / قسم مراقبة المصارف التجارية
شعبة التدقيق المكتبي والتفتيش

العدد: ٢٥٨/٢/٩

التاريخ: ٢٠١٧/٦/٢١

الى/المصارف المجازة كافة

م/التدقيق الداخلي

تحية طيبة ...

لوحظ في الآونة الاخيرة من خلال زيارات الهيئات التفتيشية والتدقيق المكتبي للبيانات المالية عدم التزام بعض المصارف بتعليمات رقم (٤) لسنة ٢٠١٠ ، لتسهيل تنفيذ قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ الفصل الثالث والعشرون منها الخاصة باجراءات التدقيق الداخلي.

لذا ولمقتضيات مصلحة العمل يتطلب قيام مصرفكم بالتركيز على تفعيل عمل اقسام الرقابة والتدقيق الداخلي لما له من اثر في الحد من ارتكاب المخالفات واعلامنا باجراءاتكم خلال (١٥) خمسة عشر يوماً من تاريخ ورود هذا الاعمام الى المصرف.

التقدير ...

قسمة صالح علي

ع.المدير العام

٢٠١٧/٦/٢٠

دائرة مراقبة الصيرفة/قسم مراقبة المؤسسات المالية غير المصرفية

شعبة التعليمات والضوابط

العدد: ٢٨٩/٥/٩

التاريخ: ٢٠١٧/٧/٢

الى/الشركات الاستثمار المالي كافة

م/ارسل بيانات

تحية طيبة ...

بناءً على مقتضيات مصلحة العمل ولغرض تحديث قاعدة البيانات الخاصة بشركتكم يرجى تزويدنا بالمعلومات المدرجة ادناه على ان ترسل ورقياً وتكون مختومة بختم الشركة وموقعة من قبل المدير المفوض ويذكر على فورمة الشركة العنوان الكامل ورقم موبايل الشركة واعلامنا عن اي تغيير في المعلومات مستقبلاً.
المعلومات المطلوبة:

- اسم كل من (المدير المفوض-معاون المدير المفوض-رئيس مجلس الادارة-نائب رئيس مجلس الادارة-الاعضاء الاصليين والاحتياط لمجلس الادارة-مراقب الحسابات - المساهمين ومقدار مساهماتهم) مع ذكر تاريخ تعيينهم في الشركة ، ويتم تزويدنا بالوثائق التي تؤيد صحة هذه المعلومات.

على ان تردنا الاجابة خلال مدة (٧) ايام عمل من تاريخ صدور هذا الكتاب .

مع التقدير ...

قسمة صالح علي

ع.المدير العام

٢٢ / ٦ / ٢٠١٧



دائرة مراقبة الصيرفة/ قسم مراقبة المصارف التجارية

العدد: ٢٩٠/٢/٩

التاريخ: ٢٠١٧/٧/٢

الى/المصارف الحكومية المجازة كافة

م/طلب معلومات

تحية طيبة ...

إلحاقاً بأعمامنا المرقم ١٠٩/٢/٩ والمؤرخ في ٢٠١٧/٣/١٢ ، نرجو تزويدنا بالصلاحيات المالية لمخوليكم (أ، ب) مجتمعين او منفردين وبشكل منفصل وخلال خمسة ايام عمل ليتسنى لنا اتخاذ اللازم.

مع التقدير ...

قسمة صالح علي

ع.المدير العام

٢٠١٧/٦/ ٢٢



دائرة مراقبة الصيرفة / قسم مراقبة المصارف / شعبة التدقيق المكتبي والتفتيش

العدد: ٢٩١/٢/٩١

التاريخ: ٢٠١٧/٧/٢

الى/المصارف المجازة كافة

م/اعمام

تحية طيبة ...

لمقتضيات مصلحة العمل تقرر الموافقة على فتح اعتمادات مستندية لغرض الاشتراك في النافذة لتمويل استيراد الصفائح الذهبية لصالح زبائنكم من الشركات والافراد الراغبين بذلك مع الالتزام بالقوانين النافذة والتعليمات والسياسات والاجراءات الخاصة بمكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب.

مع التقدير ...

قسمة صالح علي

ع.المدير العام

٢٠١٧/٦/



دائرة مراقبة الصيرفة / قسم مراقبة المصارف التجارية

العدد: ٢٩٢/٢/٩

التاريخ: ٢٠١٧/٧/٣

الى/المصارف المجازة كافة

م/الحوكمة المؤسساتية للمصارف

تحية طيبة ...

نشركم الى دليل الحوكمة المؤسساتية للمصارف الذي تم تزويدكم به بموجب اعماننا العدد 22/2/9 في 2017/5/29.

نؤكد ضرورة اتخاذ ما يقتضي لوضعه موضع التنفيذ وسنقوم لاحقاً باجراءات المراجعة للتحقق من الالتزام بما ورد فيه كونه يسهم بشكل اساس في تطوير العمل في المصارف ووضعه في اطار متقدم تنظيمياً ورقابياً ويحقق درجة عالية من الشفافية والافصاح وضمان حقوق المساهمين واصحاب المصلحة ويضع المصارف الملتزمة به على درجة عالية من الموثوقية في تعاملاتها مع المؤسسات المالية الدولية والمصارف الخارجية، علماً بأن التقييم القادم للمصارف لاغراض دخول نافذة بيع وشراء العملة سيتضمن درجة مهمة لمستوى تطبيق الدليل.

مع التقدير ...

علي محسن اسماعيل

المحافظ وكالة

٢٠١٧/٦/٢١

دائرة مراقبة الصيرفة

قسم مراقبة المؤسسات المالية غير المصرفية-شعبة المعايير والامتثال

العدد: ٢٩٨/٥/٩

التاريخ: ٢٠١٧/٧/٦

الى/المصارف كافة
م/نظام المدفوعات العراقي

تحية طيبة ...

لاغراض تنظيمية ورقابية للتحويلات المالية التي تتم من خلال نظام المدفوعات العراقي يرجى الالتزام بما يلي:

١. تثبيت اسم الحساب سواء كان (افراد او شركات) لكل من المرسل والمستفيد في الحقول المخصصة لها (الحقل ٥٠ والحقل ٥٩) عند اجراء التحويل.

٢. اذا كان التحويل من حساب شركة يحدد فرع الشركة لدى ادخال البيانات الخاصة بها.

٣. تثبيت الغرض من التحويل بشكل مفصل ودقيق في الحقل رقم ٧٠ وفي حالة عدم كفاية الحقل يتم تكملة التفاصيل في الحقل رقم ٧٢.

٤. إتخاذ الاجراءات اللازمة وبشكل دقيق في التحقق من مصدر اموال الزبون ومدى تناسب المبالغ المسحوبة او المودعة مع وضعه المادي وعلى اساس مبدأ (اعرف زبونك).

٥. عند تعطيل الدوام الرسمي لفروعكم في المحافظات عدا ايام العطل الرسمية يتوجب على ادارة المصرف ابلاغ دائرة المدفوعات في هذا البنك بموجب كتاب رسمي يتضمن تحديد اسماء تلك الفروع قبل مدة مناسبة لا تقل عن يومي عمل لغرض ايقافها على نظام المقاصة الالكتروني C-ACH وعدم استلام التحويلات لتلافي حدوث مشاكل في عملية التسوية.

راجين الالتزام بما جاء في اعلاه وبخلافه ستتحمل مصارفكم التبعات القانونية كافة ...

مع التقدير ...

قسمة صالح علي

ع.المدير العام

٢٠١٧/٧/ ٥

دائرة مراقبة الصيرفة/قسم مراقبة المصارف التجارية /شعبة الضوابط والتعليمات

العدد: ٢٩٩/٢/٩

التاريخ: ٢٠١٧/٧/٦

الى/المصارف المجازة كافة

م/اجور استمرار الترخيص لعام ٢٠١٥

تحية طيبة...

يرجى تزويدنا بأشعار RTGS الخاص بتسديد الاجور اعلاه خلال خمسة ايام عمل وبخلافه سيتم استقطاع المبلغ من حسابكم المفتوح لدى هذا البنك وكما مبين في الجدول ادناه.

عدد الفروع	المبلغ الذي يجب تسديده
(١-٥) فروع	(١٠) ملايين دينار
(٦) فروع	(١٢) مليون دينار
(٧) فروع	(١٤) مليون دينار
(٨) فروع	(١٦) مليون دينار
(٩) فروع	(١٨) مليون دينار
(١٠ - فما فوق)	(٢٠) مليون دينار

مع التقدير ...

قسمة صالح علي

ع.المدير العام

٢٠١٧/٧/٥

دائرة مراقبة الصيرفة / قسم تبادل المعلومات الائتمانية وحماية الجمهور
شعبة منظمات المجتمع المدني

العدد: ٣٠٢/٤/٩

التاريخ: ٢٠١٧/٧/٩

الى/المصارف المجازة كافة

م/الحسابات الخاملة والاملاك المتروكة

تحية طيبة ...

لاحقاً بأعمامنا المرقم ٣٣٧/٦/١/٩ في ٢٠١٦/١٠/١٣ الذي نص على ادراج اسماء ومبالغ الزبائن على النظام الجديد والذي يخص الحسابات الخاملة والاملاك المتروكة.

نرجو تزويدنا بما يأتي:

١ - كتاب الادارة العامة مع كتاب الفرع.

٢ - اعتماد نظام (RTGS) لتحويل المبالغ بدل الصكوك المصدقة مع تزويدنا بنسخة مصورة من امر الدفع.

٣ - ادخال اسماء الزبائن الطبيعيين والمعنويين على النظام الجديد.

٤ - وسيط خزن (فلاش).

٥ - جداول خاصة بأسماء الزبائن حسب نظام (Excel).

اما في حالة استرجاع مبالغ الزبائن نرجو تزويدنا بما ياتي:

١ - طلب خطي من قبل الزبون.

٢ - المستمسكات الشخصية للزبون.

٣ - وكالة من قبل الزبون مصدقة مع شهادة وفاة وقسام شرعي وطلبات الورثة اذا كان الزبون متوفي.

واعتبار ذلك سياق عمل ليتسنى لنا اتخاذ اللازم.

مع التقدير ...

قسمة صالح علي

ع.المدير العام

٢٠١٧/٧/٦



دائرة مراقبة الصيرفة/قسم مراقبة المصارف التجارية

العدد: ٣٠٦/٢/٩

التاريخ: ٢٠١٧/٧/٩

الى/الوزارات كافة /مكتب الوزير

المحافظات كافة/مكتب المحافظ

الهيئات والدوائر غير المرتبطة بوزارة كافة

م/خطابات الضمان

تحية طيبة ...

بناءً على المصلحة العامة يرجى تزويدنا بكشف بخطابات الضمان الصادرة من المصارف الخاصة لصالح دوائركم ليتسنى لنا المتابعة من اجل ضمان حقوقكم وكما مبين في ادناه وبموجب قرص (CD) وجدول ورقية :

اسم المصرف	نوع الخطاب	رقم الخطاب	مبلغ الخطاب	تاريخ الاصدار يوم/شهر/سنة	تاريخ النفاز	نسبة انجاز المشروع

مع التقدير ...

علي محسن اسماعيل

المحافظ وكالة

٢٠١٧/٧/ ٧



دائرة مراقبة الصيرفة / قسم مراقبة المصارف التجارية

العدد: ٣١٨/٢/٩

التاريخ: ٢٠١٧/٧/١٧

الى/المصارف المجازة كافة

م/عقوبات البيانات المالية

تحية طيبة ...

نؤكد ما جاء بأعمامنا المرقم ١٧٦/٣/٩ في ٢٠١٥/٥/٢٤ ولغرض التزام مصرفكم بتقديم الموازنات بصورة دقيقة وصحيحة وفي موعدها المحدد سيتم اتخاذ الاجراءات التالية اضافة لما ورد بتعميمنا المذكور اعلاه.

١- فرض غرامة يومية مقدارها (٢٥٠) الف دينار في حالة عدم ارسال الموازنة على فلاش (رام) اضافة الى البريد الالكتروني على ان تتضمن كافة الجداول والبيانات المطلوبة حسب اعمامنا المرقم ١٤/١/٩ في ٢٠١٥/١/١٢ باستثناء ميزان المراجعة وموازن المراجعة الخاصة بالسيولة وكشوفات المطابقة الخاصة بالارصدة المدينة والدائنة مع المصارف المحلية والخارجية ترسل ورقياً.

٢- في حالة وجود اخطاء جوهرية يتم استدعاء المدير المالي والموظف المختص باعداد الموازنة واعلامهم بتلك الاخطاء لغرض تصحيحها في ذلك الفصل المعني وفي حال وجود اخطاء في الفصل اللاحق سيتم فرض غرامة مالية مقدارها (١٠) مليون دينار بموجب المادة (٦٢) من قانون البنك المركزي العراقي.

مع التقدير ...

علي محسن اسماعيل

المحافظ وكالة

٢٠١٧/٧/ ١٧

دائرة مراقبة الصيرفة/قسم مراقبة المؤسسات المالية غير المصرفية
شعبة التعليمات والضوابط

العدد: ٣١٧/٥/٩

التاريخ: ٢٠١٧/٧/١٧

الى/شركات التوسط ببيع وشراء العملات الاجنبية /كافة

م/نقل مقر

تحية طيبة ...

بناءً على مقتضيات مصلحة العمل:

نود اعلامكم بأنه تقرر التزيت بنقل مقرات الشركات من والى بغداد مع امكانية الاتي:

١-نقل مقرات الشركات الواقعة في محافظة بغداد داخل بغداد حصراً.

٢-نقل مقرات الشركات الواقعة في المحافظات فيما بينها والنقل داخل المحافظة نفسها.

راجين العمل والالتزام بما ورد اعلاه ... مع التقدير ...

قسمة صالح علي

ع.المدير العام

٢٠١٧/٧/ ١٦

دائرة مراقبة الصيرفة/قسم مراقبة المؤسسات المالية غير المصرفية
شعبة التعليمات والضوابط

العدد: ٣٢٤/٥/٩

التاريخ: ٢٠١٧/٧/٢٠

الى/شركات التحويل المالي /كافة
م/اعمام

تحية طيبة ...

استناداً الى قرار مجلس ادارة هذا البنك رقم (٨٣) لسنة ٢٠١٧ بخصوص شروط وضوابط تعيين مرشحين لمنصب مدير ادارة المخاطر ومعاونه لشركات التحويل المالي تقرر الاتي:

- ان لا يقل عمر المرشح لمنصب مدير ادارة المخاطر ومعاونه عن (٣٠) سنة.
- ان يكون مدير ادارة المخاطر ومعاونه حاصلين على الشهادة الجامعية وفي الاختصاصات ذات العلاقة بعملهم (الاقتصاد، القانون، الادارة العامة، الادارة المالية، ادارة الاعمال، المحاسبة، العلوم المالية والمصرفية، او الاختصاصات الاخرى ذات العلاقة بالعمل المصرفي).
- ان يمتلك المرشح لمدير ادارة المخاطر خبرة وممارسة في مجال عمله لا تقل عن (٤) سنوات ويمتلك المرشح لمعاون المدير خبرة لا تقل عن (٢) سنة.
- ان يكون المرشحين مقيمين في العراق ولهم عنوان معروف ومتفرغين للعمل في الشركة.
- حصولهم على براءة ذمة من الشركة السابقة ان كانا قد شغلا مثل هذين المنصبين او اي وظيفة اخرى.
- ان لا يكونا محكومين بجناية او جنحة مخلة بالشرف وعدم صدور قرار بحقهم من سلطة متخصصة ينتقص من ممارستهما اي وظيفة قيادية في (الشركات).
- ان يكونا خاضعين لبرنامج تدريبي متقدم في كافة مجالات عمل الشركات وانواع المخاطر التي تتعرض لها (الشركة) وسبل معالجتها وتفاذي وقوعها.
- ان لا يكونا قد شغلا اي وظيفة قيادية او تنفيذية في شركة مالية متعثرة او اعلنت افلاسها بسبب سوء الادارة.

مع التقدير ...

قسمة صالح علي

ع.المدير العام

٢٠١٧/٧/٢٠



دائرة مراقبة الصيرفة/قسم مراقبة المصارف التجارية/شعبة الامتثال

العدد: ٣٢٧/٢/٩

التاريخ: ٢٠١٧/٧/٢٤

الى/المصارف المجازة كافة
م/التقرير الفصلي الموحد لمراقب الامتثال

تحية طيبة ...

لمقتضيات مصلحة العمل ولما تمثله وظيفة مراقب الامتثال من اهمية كبيرة.
نرفق لكم ربطاً نموذج التقرير الموحد الفصلي لمراقب الامتثال (المحدث) والمعد حسب المتطلبات
والضوابط الرقابية.

راجين الالتزام والعمل بموجبه ابتداءً من الفصل القادم.

مع التقدير ...

قسمة صالح علي

ع.المدير العام

٢٠١٧/٧/ ٢٤



دائرة مراقبة الصيرفة/قسم تبادل المعلومات الائتمانية وحماية الجمهور
شعبة التوعية المصرفية وحماية الجمهور

العدد: ٣٣٣/٤/٩

التاريخ: ٢٠١٧/٧/٣٠

الى/المصارف المجازة كافة
شركات التحويل المالي
مزودي خدمات الدفع الالكتروني
م/استمارة شكوى

تحية طيبة ...

نرسل اليكم ربطاً نموذج استمارة شكاوى موحدة خاص بزيائكم ليتم اعتماده من قبلكم وبإشراف
قسم التوعية المصرفية لديكم على ان يتم رفعه على الموقع الالكتروني الخاص بكم اضافة الى
توزيعه لدى فروعكم ومنافذكم ليتم ملئه من قبل اي زبون او موطن.

مع التقدير ...

قسمة صالح علي

ع.المدير العام

٢٠١٧/٧/ ٣٠

الشعار الخاص

بكم هنا

(نموذج استمارة شكوى)

اسم المصرف		الفرع	
اسم مقدم الشكوى		طبيعي	معنوي
رقم الهاتف		البريد الالكتروني	
العنوان		نوع الحساب	
الوظيفة		رقم الحساب	الرصيد
		دينار	دولار
☐ (☐ اخرى)			
موضوع الشكوى			
.....			
المستندات ان وجدت ☐ نعم ☐ لا			
نوع المستندات المرفقة			
اقرار			
اقر بأن جميع المعلومات التي ادليت بها اعلاه صحيحة ومطابقة للواقع واتحمل المسؤولية كاملة عن عدم صحة هذه المعلومات كما اقر بأن موضوع الشكوى غير منظور امام القضاء التزم بعدم احقيتي باتخاذ اي اجراء اخر في حالة الاتفاق مع المصرف على اجراء تصحيحي لموضوع الشكوى وتمام تنفيذ المصرف لهذا الاجراء.			
توقيع مقدم الشكوى		التاريخ	
توقيع الموظف مستلم			
الشكوى		التاريخ	
النتيجة التي توصل اليها قسم التوعية			
توقيع مدير قسم التوعية		التاريخ	



دائرة مراقبة الصيرفة/قسم مراقبة المصارف التجارية/شعبة التعليمات والضوابط

العدد: ٣٤٠/٢/٩

التاريخ: ٢٠١٧/٨/٣

الى/المصارف المجازة كافة

م/توصيات اجتماع لجنة دعم الصادرات المحلية

تحية طيبة ...

نود اعلامكم بالتوجيهات الصادرة من مكتب رئيس الوزراء والمبلغة الى هذا البنك بكتابهم المرقم م.ر.و ٩٩٠٤/٥ والمؤرخ في ٢٠١٧/٧/٢٦ والذي تضمنه محضر اللجنة المشكلة لتشجيع الصادرات ومنها الغاء كافة القيود المفروضة سابقاً على عملية تصدير السلع المنتجة محلياً الى خارج العراق وفي هذا المجال تقرر قيامكم بالاتي:

١- الاهتمام بموضوع فتح الاعتمادات المستندية لاصحاب المشاريع الزراعية والصناعية وغيرهم بما يساهم في سرعة انجاز معاملات التصدير للسلع والخدمات العراقية سواء كانت صناعية او زراعية او خدمات بما يساهم في تطوير الاقتصاد الوطني.

٢- اشراك موظفيكم في الدورات التي سيتم اقامتها في مركز الدراسات المصرفية في هذا البنك لغرض تطوير قدراتهم وقابلياتهم لمواكبة المستجدات الحديثة في مجال فتح الاعتمادات المستندية الخاصة بالاستيراد والتصدير.

مع التقدير ...

قسمة صالح علي

ع.المدير العام

٢٠١٧/٨/ ٣

دائرة مراقبة الصيرفة/قسم مراقبة المصارف التجارية

شعبة التسجيل والتراخيص والامور الفنية

العدد: ٣٤١/٢/٩

التاريخ: ٢٠١٧/٨/٣

الى/المصارف المجازة كافة

م/اجراءات قانونية

تحية طيبة ...

استناداً الى المادة (٢٠) من قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ الفقرة (١) التي نصت على (لا يجوز لاداري اقالة البنك المركزي من منصبه استناداً للفقرة (٥) او الفقرة الفرعية (و) ولغاية المادة (٥٦) ان يصبح عضواً في مجلس ادارة اي مصرف او مديراً مفوضاً او مديراً معيناً لفرع اي مصرف اخر او ان يعمل في احد المناصب العليا لدى اي مصرف اخر) والفقرة (٢) التي نصت على (لا يجوز للشخص الذي كان مديراً لمصرف الغي ترخيصه او تقررت تصفيته اثناء مدة اشغاله لمنصبه ان يصبح موظفاً ادارياً او يعمل في احد المراكز المصرفية العليا في اي مصرف اخر).

نرفق لكم قائمة بأسماء الموظفين السابقين لدى مصرف دار السلام للاستثمار المشمولين باحكام المادة اعلاه للعمل بموجبها.

مع التقدير ...

قسمة صالح علي

ع.المدير العام

٢٠١٧/٨/ ٣



دائرة مراقبة الصيرفة

العدد: ٣٤٣/٢/١/٩

التاريخ: ٢٠١٧/٨/٦

الى/المصارف المجازة كافة
م/الحد من ظواهر المعاملات المضللة

تحية طيبة ...

نظراً لملاحظة ظاهرة تقديم المعلومات المضللة والغير صحيحة من بعض زبائن المصارف بغية الحصول على قروض وتسهيلات والتي تعد احتيال على القوانين والتعليمات مما يوجب المسائلة القانونية لمرتكبيها ولغرض الحد من انتشارها بسبب ما تنتجه من اثار تنعكس بشكل سلبي على الاداء المصرفي مما يؤدي نتائجه الى تعثر في الاداء اضافة الى الاثار الاخرى التي تترك عمل المصرف وتزعزع الثقة ما بينه وبين الزبون، لذا تنسب قيامكم بتزويد هذا البنك باسماء العملاء الذين يقدمون مثل تلك المعلومات سواء تم اكتشافها قبل او بعد اتمام عملية الاقراض او الحصول على التسهيلات ، ليتسنى اتخاذ الاجراءات اللازمة من خلال (قاعدة البيانات المتوفرة في الاستعلام الائتماني لحماية الجهاز المصرفي من مخاطر تلك العمليات).

للمعمل بموجبه... مع التقدير ...

قسمة صالح علي

ع.المدير العام

٢٠١٧/٨/٦



دائرة مراقبة الصيرفة/قسم مراقبة المصارف التجارية/شعبة المعايير والامتثال

العدد: ٣٤٦/٢/٩

التاريخ: ٢٠١٧/٨/٧

الى/المصارف المجازة كافة
المؤسسات المالية غير المصرفية
م/عدم تعامل

تحية طيبة ...

استناداً الى قرارات مجلس الامن الدولي والخاصة بحضر التعامل مع جمهورية كوريا الشعبية الديمقراطية (كوريا الشمالية) ، يرجى اخذ الحيطة والحذر وعدم تعامل مؤسساتكم معها باي شكل من اشكال المعاملات المصرفية والمالية.

مع التقدير ...

علي محسن اسماعيل

المحافظ وكالة

٢٠١٧/٨/ ٦



دائرة مراقبة الصيرفة / قسم تبادل المعلومات الائتمانية وحماية الجمهور
شعبة التوعية المصرفية وحماية الجمهور

العدد: ٣٤٧/٤/٩

التاريخ: ٢٠١٧/٨/٨

الى/المصارف المجازة كافة
م/جدول اسعار العمليات المصرفية

تحية طيبة ...

يرجى تزويدنا بجدول اسعار المصرفية الخاص بكافة الخدمات المصرفية التي تقدمها مصارفكم الى الزبائن
وبكافة العملات.

على ان تردنا اجاباتكم خلال مدة (٧) ايام من تاريخ صدور كتابنا اعلاه.

مع التقدير ...

قسمة صالح علي

ع.المدير العام

٢٠١٧/٨/٧



دائرة مراقبة الصيرفة
العدد: ٣٥٠/٥/١/٩
التاريخ: ٢٠١٧/٨/٨

الى/ المصارف المجازة كافة
شركات التحويل المالي
شركات التوسط ببيع وشراء العملات الاجنبية
م/تحديد المقابلات

تحية طيبة ...

بناءً على مقتضيات مصلحة العمل، تقرر ان تكون المقابلات مع مدير عام مراقبة الصيرفة كالاتي:

١. تحدد المقابلة بالسيد المدير العام لدائرة مراقبة الصيرفة مع (رئيس مجلس الادارة والمدير المفوض ومعاون المدير المفوض للمصارف وشركات التحويل المالي) حصراً وبكتاب رسمي يرسل عن طريق البريد الالكتروني قبل موعد المقابلة بفترة مناسبة.
٢. فيما يتعلق بشركات التوسط ببيع وشراء العملات الاجنبية ، يقدم المدير المفوض ومعاونه طلب المقابلة بكتاب رسمي عن طريق البريد الالكتروني لتحديد الموعد.
٣. تقدم الطلبات الواردة في (١ و ٢) اعلاه على عناوين البريد الالكتروني ادناه.

Qismah.salih@cbi.iq

Banking.supervision@cbi.iq

يرجى العمل بما ورد اعلاه ... شاكرين حسن تعاونكم معنا.

قسمة صالح علي

ع.المدير العام

٢٠١٧/٨/ ٨



دائرة مراقبة الصيرفة/قسم مراقبة المصارف التجارية/شعبة التسجيل والتراخيص والامور
الفنية

العدد: ٣٥٣/٢/٩

التاريخ: ٢٠١٧/٨/٩

الى/المصارف المجازة كافة

م/قسم ادارة المخاطر

تحية طيبة ...

نؤكد على ضرورة التعاون والاهتمام مع قسم ادارة المخاطر لتحقيق الهدف والغرض من استحداثه
وان عمله لتحديد المخاطر في كافة اقسام المصرف.

مع التقدير ...

قسمة صالح علي

ع.المدير العام

٢٠١٧/٨/٩



دائرة مراقبة الصيرفة / قسم مراقبة المصارف التجارية / شعبة التدقيق المكتبي والميداني

العدد: ٣٥٥/٢/٩

التاريخ: ٢٠١٧/٨/١٣

الى/المصارف المجازة كافة
م/بيانات خطابات الضمان

تحية طيبة ...

لاحقاً بأعمامنا المرقم (١٥٨/٢/٩) والمؤرخ في ٢٠١٢/١٢/٩ والمتضمن تزويدنا بجداول مفصلة عن خطابات الضمان الصادرة لكل وزارة منفصلة عن الاخرى بنظام (excel) حصراً وارسالها بـ (flash – memory) تقرر الاتي:

١. ارسال البيانات المطلوبة اعلاه فصلياً ابتداءً من الفصل الثالث (٢٠١٧/٩/٣٠).
٢. ادراج حقل ضمن البيانات مثبت مبلغ التأمينات لكل خطاب ضمان صادر.
٣. تثبيت تفاصيل خطابات الضمان والرصيد الاجمالي للخطابات المطالب بها ولم تسدد.
٤. تثبيت تفاصيل خطابات الضمان والرصيد الاجمالي للخطابات المطالب بها ومقدار التأمينات المأخوذة وتم تسديدها من قبل المصرف.

مع التقدير ...

قسمة صالح علي

ع.المدير العام

٢٠١٧/٨/ ١٢



دائرة مراقبة الصيرفة
العدد: ٣٥٩/ت/م/٩
التاريخ: ٢٠١٧/٨/١٣

الى/المصارف كافة
م/تطوير تقنية المعلومات في المصارف

تحية طيبة ...

نؤكد على الالتزام بما جاء في اعماماتنا المرقمة بالاعداد (٦٧٤/١٤ و ٩٦٨/١٤) في (٢٠١٧/٦/١٢ و ٢٠١٦/١١/١) على التوالي، لاستكمال انظمة تقنية المعلومات وتلبية متطلبات البنك المركزي في الحصول على البيانات المطلوبة في عملية الرقابة وتنظيم اعمال المصارف وفقاً لافضل الممارسات، الامر الذي يتطلب تزويدنا بالاجراءات المتخذة من قبلكم لتنفيذ مضامين الاعامات اعلاه، علماً ان مدى التزامكم بمحاورها سيكون معياراً من معايير دخول نافذة بيع العملة في التقييمات القادمة.

مع التقدير ...

علي محسن اسماعيل
المحافظ وكالة



دائرة مراقبة الصيرفة

العدد: ٣١٠/٥/٩

التاريخ: ٢٠١٧/٨/١٣

الى/المصارف كافة
مزودي خدمات الدفع الالكتروني
م/خدمات الدفع الالكتروني

تحية طيبة ...

من أجل تنظيم عمل الدفع الالكتروني وضمن الخطة الاستراتيجية لهذا البنك وتحديد ادوار كلاً من المصارف ومزودي خدمات الدفع الالكتروني بما يحقق التنافسية والتوازن في ايصالها الى الجمهور فقد تقرر ما يلي:

١. اصدار بطاقات الدفع المسبق (prepaid card) التي لا ترتبط بحساب مصرفي عن طريق مزودي خدمات الدفع الالكتروني المرخصين ، ويسمح للمصارف باصدار هذه البطاقات في حالات محددة بعد استحصال الموافقة المسبقة من هذا البنك.

٢. تم منح موافقة هذا البنك لعدد من مزودي خدمات الدفع للعمل كمحصل (المصرف العراقي للتجارة ، شركة اموال لخدمات الصيرفة الالكترونية ، شركة العرب لتكنولوجيا المعلومات ، شركة بوابة العراق الالكترونية) وسوف يتم ايقاف منح التراخيص لمزودي خدمات الدفع الراغبين بالعمل كمحصل خدمة دفع الكتروني مع الاستمرار بمنح التراخيص لمزودي خدمات الدفع الراغبين بالعمل كمصدر او معالج بيانات.

٣. تقوم شركة بوابة العراق الالكترونية وبموجب التراخيص الذي تم منحه لها من قبل هذا البنك بتاريخ ٢٠١٦/١٢/٦ بممارسة العمل كمنصة دفع للمؤسسات والدوائر التي تقوم بعمليات الفوترة والجباية ولا تمنح رخص لمزاولة هذا النشاط لمجهزين اخرين.

٤. لغرض احكام عملية الاشراف من قبل هذا البنك على عمليات التقاص والتسوية التي تتم من خلال المقسم الوطني ، يجب على المصارف الانتقال الى مقسمات محلية على ان يتم اكمال عمليات الربط مع القسم الوطني وشبكات الدفع العالمية ، او ان تقوم الشركات الاجنبية التي تعمل كمعالج بيانات حالياً مع



المصارف المحلية بفتح فروع او مكاتب لها في العراق بعد استحصال موافقة هذا البنك. على ان يتم ذلك قبل نهاية عام ٢٠١٨.

يتم العمل بما جاء في اعلاه لمدة ثلاث سنوات يتم خلالها مراقبة اداء المصارف ومزودي خدمات الدفع ودراسة حاجة السوق للخدمات.

مع التقدير...

علي محسن اسماعيل

المحافظ وكالة

٢٠١٧/٨/



دائرة مراقبة الصيرفة/قسم مراقبة المؤسسات المالية غير المصرفية

شعبة التسجيل والتراخيص والامور الفنية

العدد: ٣٦٥/٥/٩

التاريخ: ٢٠١٧/٨/١٥

الى/شركات التوسط ببيع وشراء العملات الاجنبية كافة

م/مناقلة اسهم

تحية طيبة ...

لاحقاً بإعماننا المرقم بالعدد (٤٢٥/٦/٩) في ٢٠١٥/١٢/٢٧، تقرر قيامكم بتقديم الاوليات ادناه عند طلب مناقلة اسهم شركتكم:

١- عقد بيع مصدق لدى كاتب العدل.

٢- براءة نمة من الضريبة.

٣- تعهد بعدم العدول عن مناقلة الاسهم وفي حالة العدول يتم استحصاا مبلغ (٢) مليون دينار عن اجور المناقلة الاولى واستحصاا مبلغ (٢) مليون دينار اخرى لاتمام المناقلة الثانية.

مع التقدير ...

قسمة صالح علي

ع.المدير العام

٢٠١٧/٨/ ١٥

دائرة مراقبة الصيرفة/قسم تبادل المعلومات الائتمانية وحماية الجمهور

شعبة شون المقترضين وعلاقات المستفيدين

العدد: ٣٦٨/٤/٩

التاريخ: ٢٠١٧/٨/٢١

الى/المصارف المجازة كافة

م/نظام تبادل المعلومات الائتمانية (CBS)

تحية طيبة ...

لمتطلبات العمل بمشروع نظام تبادل المعلومات الائتمانية (CBS) ونظراً لعدم التزامكم مصارفكم المستفيدة من خدمات النظام وتأخيركم عن تنفيذ ما جاء بتعليماتنا الصادرة بموجب كتبنا المرقم ٢١٩/٤/٩ و ٢٥٣ و ٢٥٤ في ٥/٢٨ و ٢٠١٧/٦/١٣ تقرر الاتي:

١- فرض غرامة يومية بواقع (١) مليون دينار على المصارف التي لم تلتزم بتنفيذ ما جاء بتعليماتنا المشار اليها اعلاه وذلك عن الفقرتين ادناه.

-المصارف التي حملت البيانات الائتمانية والمعلومات الشخصية الممنوحة لزيائنها ومن خلال الرقابة والاشراف والتدقيق من قبل هذا البنك على صحة البيانات الائتمانية التي قامت مصارفكم بتحميلها على نظام (CBS) وجد ان هذه البيانات الائتمانية المحملة من قبلكم غير صحيحة وغير مكتملة ويتم فرض الغرامة لحين اكمال البيانات بصورة صحيحة وكاملة.

-المصارف التي لم تلتزم بتحميل البيانات الائتمانية خلال مدة (١٠) عشرة ايام من الشهر الذي يليه وتقض الغرامة من يوم (١١) من الشهر الذي يليه لحين استكمال البيانات).

٢- فرض غرامة (٥) ملايين دينار مقطوعة على مصارفكم التي قامت بتغيير الموظفين (ممثليين من قسم الائتمان وقسم IT) المعنيين بموضوع نظام تبادل المعلومات الائتمانية (CBS) دون اعلام هذا البنك بكتاب رسمي نرجو الالتزام بما ورد اعلاه ... مع التقدير.

قسمة صالح علي

ع.المدير العام

٢٠١٧/٨/ ٢١



دائرة مراقبة الصيرفة/شعبة تدقيق تقنية المعلومات في المصارف والشركات

العدد: ٣٧٠/ت/٩/م

التاريخ: ٢٠١٧/٨/٢٢

الى/المصارف المجازة كافة

م/معاملات الملف الدائم

تحية طيبة ...

لوحظ عدم التزام مصارفكم بذكر الرقم الرمزي لفروع مصارفكم في الكتب الواردة اليها فيما يخص معاملات وبيانات الملف الدائم.

نرجو الالتزام مستقبلاً بذكر الرقم الرمزي للفرع المعني بكتبكم الواردة اليها ولكافة المعاملات التي تخص الملف الدائم بغية الاسراع في انجاز المعاملات المتعلقة بهذا الملف.

مع التقدير ...

قسمة صالح علي

ع.المدير العام

٢٠١٧/٨/ ٢١



دائرة مراقبة الصيرفة/قسم مراقبة المصارف التجارية

العدد: ٣٧١/٢/٩

التاريخ: ٢٠١٧/٨/٢٢

الى/المصارف المجازة كافة

شركات التحويل المالي

م/الجهات الاستشارية

تحية طيبة ...

بهدف الارتقاء وتحقيق الشفافية في عمل المصارف العراقية مع الجهات الاستشارية وتحقيقاً لمقتضيات مصلحة العمل فانه عند القيام بالتعاقد مع اي جهة استشارية خارج المصرف لتقديم اي خدمات استشارية للمصرف سواء كانت خدمات تقييم الاداء او خدمات اعداد وتوثيق ادلة سياسات واجراءات العمل او تطبيق الاعمال او التدريب او اي استشارة مالية او ادارية ، فانه يحق للبنك المركزي الاجتماع مع الجهة الاستشارية الخارجية سواء اكانت قبل او اثناء او بعد انتهاء العملية لغايات المناقشة والمراجعة وتحديد النقاط الواجب القاء الضوء عليها والاطلاع على أية اوليات او تقارير يطلبها هذا البنك استنادا الى احكام المادة (٥٣) من قانون المصارف العراقي رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤.

مع التقدير...

علي محسن اسماعيل

المحافظ وكالة

٢٠١٧/٨/ ٢١



دائرة مراقبة الصيرفة

العدد: ٣٧٢/٥/٩

التاريخ: ٢٠١٧/٨/٢٢

الى/المصارف كافة
م/مزودي خدمات الدفع الالكتروني

تحية طيبة ...

لاحقاً بما جاء في كتابنا المرقم بالعدد 310/5/9 والمؤرخ في 2017/7/13 ، بشأن الفقرتين (3,2) منه نود ان نبين الاتي:

1. الجهات المرخصة بنشر نقاط البيع هي (المصرف العراقي للتجارة ، شركة اموال لخدمات الصيرفة الالكترونية، شركة العرب لتكنولوجيا المعلومات ، شركة بوابة العراق الالكترونية) بالاضافة الى الشركة العالمية للبطاقة الذكية عند الايفاء بالمتطلبات الفنية والتنظيمية المتعلقة بترخيصها كمحصل ، وسيتم اعلامكم عند ترخيصها.

2. عملية الاصدار او التحصيل او المعالجة عن طريق ادوات الدفع الالكتروني بجميع انواعها غير حصرية لجهة واحدة وهي متاحة للمصارف ومزودي خدمات الدفع كافة من المحصلين والمصدرين المرخصين من قبل هذا البنك ، وتتولى شركة بوابة العراق عملية التكامل مع انظمة الوزارات والمؤسسات الحكومية المعنية بالفواتير والجباية ليتسنى للجهات المرخصة (بالاصدار والتحصيل) كافة استخداماتها منصة للدفع والتحصيل.

مع التقدير...

علي محسن اسماعيل

المحافظ وكالة

٢٠١٧/٨/٢٢



دائرة مراقبة الصيرفة/قسم مراقبة المصارف التجارية

العدد: ٣٧٣/٢/٩

التاريخ: ٢٠١٧/٨/٢٣

الى/المصارف المجازة كافة

م/نظام الكتروني

تحية طيبة ...

إلحاقاً بإعزامينا المرقمين ٣٠٤/٤/١/٩ ، ٤١٦/٤/١/٩ المؤرخين في ٢٠١٦/٩/١٩ و
٢٠١٦/١٠/٣٠

ولاغراض رقابية يرجى تزويدنا بنوع النظام الالكتروني الخاص بمكافحة غسل الاموال وتمويل
الارهاب الذي تم اقتنائه من قبل مصارفكم والعقد الموقع مع الشركة المجهزة للنظام، وهل تم تفعيل
النظام من عدمه ، مع بيان اسباب عدم تفعيله، على ان تردنا اجابتم خلال مدة (٣) ايام عمل
من تاريخ صدور هذا الكتاب.

مع التقدير...

قسمة صالح علي

ع. المدير العام

٢٠١٧/٨/ ٢٣



دائرة مراقبة الصيرفة

قسم مراقبة المؤسسات المالية غير المصرفية/شعبة التعليمات والضوابط

العدد: ٣٨٠/٢/٩

التاريخ: ٢٠١٧/٨/٢٤

الى/شركات التحويل المالي/ كافة

شركات التوسط ببيع وشراء العملات الاجنبية/كافة

م/المعاملات غير المنجزة

تحية طيبة ...

نرجو ارسال بريدكم بخصوص اي معاملة غير منجزة تخص شركاتكم على البريد الالكتروني لمدير عام دائرة مراقبة الصيرفة (qismah.salih@cbi.iq) مع الالتزام مستقبلاً عند طلب مقابلة بضرورة حجز موعد مسبق عبر البريد الالكتروني اعلاه مع جلب جميع الوثائق المتعلقة بموضوع المقابلة على ان يتم حضور المدير المفوض للشركة حصراً.

مع التقدير...

قسمة صالح علي

ع. المدير العام

٢٠١٧/٨/ ٢٤



دائرة مراقبة الصيرفة

قسم مراقبة المصارف التجارية/قسم التدقيق المكتبي والميداني

العدد: ٣٨٢/٢/٩

التاريخ: ٢٠١٧/٨/٣٠

الى/المصارف المجازة كافة

م/تعليمات

تحية طيبة ...

إلحاقاً بإعامتنا المرقم (١٨٢/١/٩) المؤرخ في ٢٠١٧/٥/٢ الفقرة (٢) منه تقرر الاتي:

١. استبعاد خطابات الضمان التي تصدر بكفالة مصرفية خارجية (BACK-TO- BACK) مغطاة بالكامل (١٠٠%) عند احتساب نسبة احتياطي خطابات الضمان (٧%) شريطة تزويدنا بكشف بخطابات الضمان بصورة فصلية (بعد ٥ ايام عمل من انتهاء كل فصل) وابتداءً من شهر حزيران / ٢٠١٧ وعلى جداول (Excel) وبموجب قرص (CD) وحسب الاتي:

رقم خطاب الضمان	المبلغ	الغرض	اسم الجهة الامرة	اسم الجهة المستفيدة	تاريخ الاصدار	تاريخ الاستحقاق الاخير	مبلغ التأمينات	نوع الضمانة

٢. عدم استخدام التأمينات المأخوذة من قبلكم عن خطابات الضمان الصادرة في تغطية عمولات تمديد خطابات الضمان وكذلك عدم قيامكم بقيد التأمينات من حساب المدينون فضلاً عن عدم تحميلها على الحسابات الجارية الدائنة للزبائن اذا كان ذلك سيؤدي الى انكشاف حسابات الزبائن اذ ان هذا الاجراء سيؤدي الى تثبيت تأمينات وهمية (غير نقدية) في بياناتكم المالية.

مع التقدير...

قسمة صالح علي
ع. المدير العام
٢٠١٧/٨/٣٠



دائرة مراقبة الصيرفة/قسم مراقبة المصارف التجارية/شعبة الضوابط والتعليمات

العدد: ٣٨٣/٢/٩

التاريخ: ٢٠١٧/٨/٣١

الى/المصارف المجازة كافة

م/التوقيع الخطي

تحية طيبة ...

استناداً للفقرة (٤/د) من المادة (١٨) من قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤.

نؤكد توجيهاتنا السابقة بضرورة ان تكون المراسلات مع هذا البنك موقعة من قبل المدير العام للمصارف الحكومية والمدير المفوض بالنسبة للمصارف الخاصة والمدير الاقليمي بالنسبة للفرع الاجنبي باعتباره الموظف رفيع المستوى المسؤول عن اعمال المصرف او من ينوب عنه في حالة غيابه وان يكون التوقيع الخطي توقيع حي ولن يتم استلام المراسلات والكتب المصورة وسيتحمل المصرف المخالف كافة التبعات القانونية.

مع التقدير...

قسمة صالح علي

ع. المدير العام

٢٠١٧/٨/ ٣١



دائرة مراقبة الصيرفة/قسم مراقبة المصارف التجارية

العدد: ٣٨٤/٢/٩

التاريخ: ٢٠١٧/٨/٣١

الى/المصارف المجازة كافة

م/التعاقد مع شركات التدقيق الدولية

تحية طيبة ...

إلحاقاً بإعماننا المرقم ٩٤/٢/٩ ، والمعطوف على كتابنا المرقم ٢٣٧/٤/١/٩
والمؤرخ في ٢٠١٦/٧/٢٧ الفقرة (٥) والخاصة بانجاز مهام التعاقد مع شركات
التدقيق الدولية تقييم المركز المالي وجودة الموجودات ، تقرر قيامكم بتزويد هذا البنك
بنتائج التدقيق خلال موعد اقصاه (٣٠) يوم من تاريخ كتابنا اعلاه.

مع التقدير...

قسمة صالح علي

ع. المدير العام

٢٠١٧/٨/٣٠



دائرة مراقبة الصيرفة/قسم مراقبة المصارف التجارية/شعبة الامتثال والمعايير

العدد: ٣٨٥/٢/٩

التاريخ: ٢٠١٧/٨/٣١

الى/المصارف المجازة كافة

المؤسسات المالية غير المصرفية

م/ضوابط العناية تجاه اصحاب المناصب العليا ذوي المخاطر

تحية طيبة ...

نرسل ريثماً نسخة من ضوابط العناية الواجبة تجاه اصحاب المناصب العليا ذوي المخاطر رقم (١) لسنة ٢٠١٧ والتي تم نشرها على الموقع الالكتروني الرسمي لهذا البنك، يرجى العمل بها والالتزام بما ورد فيها.

مع التقدير...

علي محسن اسماعيل

المحافظ وكالة

٢٠١٧/٨/٣٠

استناداً الى احكام الفقرة (ثانياً-المادة ٢٦) من قانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم (٣٩) لسنة ٢٠١٥/ وانطلاقاً من مبدأ الحفاظ على المال العام ومكافحة جرائم غسل الاموال وتمويل الارهاب تم اصدار هذه الضوابط بشأن اصحاب المناصب العليا ذوي المخاطر، وقد راعت هذه الضوابط المستجدات العالمية بشأن مكافحة الاموال والتي اقترنت بمكافحة تمويل الارهاب واستجابة للمعايير الدولية الصادرة من مجموعة العمل المالي (FATF) بشأن مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب.

اصدرنا الضوابط الاتية:

رقم (١) لسنة ٢٠١٧

ضوابط العناية الواجبة تجاه اصحاب المناصب ذوي المخاطر

المادة-١ - يقصد بالمصطلحات التالية لاغراض هذه الضوابط المعاني المبينة ازاؤها:

اولا- القانون: قانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم (٣٩) لسنة ٢٠١٥.

ثانيا-الكتب: مكتب مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب.

ثالثا-اصحاب المناصب العليا ذوي المخاطر: هم الاشخاص الذين اوكلت اليهم مهام عامة بارزة في جمهورية العراق او في دولة اجنبية، كرؤساء الدول او الحكومات او السياسيين رفيعي المستوى، والمسؤولين الحكوميين رفيعي المستوى، القضاة، القيادات العسكرية العليا ، المدراء ، الموظفين التنفيذيين في الشركات المملوكة للدولة، وقيادات الاحزاب السياسية ، او من اوكلت اليهم مهام بارزة في منظمة دولية مثل اعضاء الادارة العليا ونوابهم واعضاء مجلس الادارة وما يماثلها او المستشارين الشخصيين المعروفين على نطاق واسع وعلني او اي شخص يعمل في موقع يسمح له الاستفادة الى حد كبير من الارتباط العملي الوثيق بالشخص السياسي ممثل المخاطر واقاربهم المباشرين حتى الدرجة الثانية.

رابعا-المؤسسات المالية: المؤسسات المالية الواردة ذكرها في البند (ثانياً) من المادة(١) من القانون اعلاه.

المادة-٢- تسري احكام هذه الضوابط على المؤسسات المالية في العراق وفروعها العاملة خارج جمهورية العراق والشركات التابعة لها والتي تمتلك حصة الاغلبية فيها، اذا لم تتعارض تلك الاحكام مع التشريعات المعمول بها في الدولة المعنية وتلتزم المؤسسات المالية التي يكون لديها فروع او شركات تابعة لها تمتلك فيها حصة اغلبية في الدول تعارض قوانينها تطبيق احكام هذه الضوابط باشعار الجهة الرقابية بذلك.

المادة-٣- تطبيق هذه الضوابط على اصحاب المناصب العليا ذوي المخاطر الذين يشغلون اي من المناصب او الوظائف التالية سواء اكانوا محليين او اجانب وافراد عائلاتهم وذوي الصلة بهم:

أ- رئيس الجمهورية ونوابه ومستشاريه ومن بدرجتهم.

ب- رئيس مجلس الوزراء ومستشاريه واعضاء مجلس الوزراء ومن بدرجتهم.

ج- رؤساء الاحزاب السياسية.

د- رئيس واعضاء مجلس النواب.

هـ- رئيس واعضاء مجلس القضاء الاعلى.

و- رؤساء الهيئات المستقلة ومن بدرجتهم.

ز- وكلاء الوزارات والمستشارين والمفتشين العموميين ومن بدرجتهم.

ح- السفراء والوزراء المفوضين والمستشارين الدبلوماسيين.

ط- المدراء العامون ومن بدرجتهم.

ي- قضاة المحاكم على اختلاف درجاتهم.

ك- القادة والمراتب العليا في الاجهزة الامنية ومن بدرجتهم.

ل- رؤساء ووكلاء ومدراء المؤسسات والجمعيات والمنظمات غير الحكومية واعضاء مجلس اداراتهم ومن بدرجتهم.

المادة -٤- - تلتزم المؤسسات المالية بتطبيق النهج القائم على المخاطر في اجراءات العناية الواجبة لاصحاب المناصب العليا ذوي المخاطر وتحديد وفهم مخاطر غسل الاموال وتمويل الارهاب المتعلقة بهم، ووضع السياسات والاستراتيجيات بناء على تلك المخاطر، ويجب على المؤسسات المالية رفع نتائج الاجراءات المتخذة وفق احكام هذه المادة الى الجهات الرقابية المختصة عند الطلب.

المادة -٥- - على المؤسسات المالية اتخاذ الاجراءات التالية اضافة الى اجراءات العناية الواجبة الاعتيادية لاصحاب المناصب العليا ذوي المخاطر وكما يلي:

أ-وضع نظام لادارة المخاطر يتيح الاستدلال فيما اذا كان العميل او المستفيد الحقيقي من اصحاب المناصب العليا ذوي المخاطر ، والحصول على موافقة الادارة العليا عند انشاء علاقة عمل مع اصحاب هذه المناصب وعند اكتشاف احد العملاء او المستفيدين الحقيقيين من اصحاب هذه المناصب.

ب-اتخاذ اجراءات كافية للتأكد من مصادر اموال ونشاطات اي عميل او المستفيد الحقيقي من اصحاب المناصب العليا ذوي المخاطر.

ج-المراجعة الدورية لسياسات واجراءات ادارة المخاطر الخاصة باصحاب المناصب العليا ذوي المخاطر واتخاذ ما يلزم من اجراءات تصحيحية اذا لزم الامر.

د-المتابعة الدقيقة والمستمرة لمعاملات العملاء اصحاب المناصب العليا ذوي المخاطر مع المؤسسات المالية.

هـ-في حالة كون المستفيد الحقيقي من اصحاب المناصب العليا ذوي المخاطر يجب ان تتخذ اجراءات التعرف والتحقق الاضافي عن هؤلاء الاشخاص ويراعى التعرف على المستفيد الحقيقي في حالة الشخص الاعتباري واتخاذ الاجراءات اللازمة للوقوف على هيكل الملكية والادارة المسيطرة على الشخص الاعتباري ويشمل ذلك الاعتماد على المعلومات والبيانات التي يتم



الحصول عليها من الوثائق الرسمية وغير ذلك من الوسائل التي تمكن المؤسسة من معرفة المستفيد الحقيقي.

و- يجب تطبيق هذه الاحكام على الاشخاص المعرضين للمخاطر بحكم مناصبهم واقربائهم حتى الدرجة الثانية.

المادة ٦- - تنفيذ هذه الضوابط من تاريخ نشرها.

علي محسن اسماعيل
محافظ البنك المركزي العراقي



دائرة مراقبة الصيرفة/قسم تبادل المعلومات الائتمانية وحماية الجمهور

شعبة التوعية المصرفية وحماية الجمهور

العدد: ٣٩١/٤/٩

التاريخ: ٢٠١٧/٩/١١

الى/المصارف المجازة كافة

م/الحيطة والحذر

تحية طيبة ...

على شركاتكم اتخاذ مبدأ الحيطة الحذر في عمليات التحويل المالي لصالح زبائنكم عن طريق حوالات الوسترن يونين وذلك لوقوع عمليات نصب واحتيال بحق زبائن احدى الشركات عن طريق تحويل مبلغ لاغراض العلاج او لشراء مواد والادعاء انه تم تحويلها الى شخص معين ومن خلال التدقيق تبين ان تلك المبالغ حولت لشخص ليس له صلة بالمحول او انه قام بالنصب على زبونهم.

يرجى الانتباه لهكذا حالات لضمان عدم تكرار حالات مماثلة في المستقبل.

مع التقدير...

د.منذر عبد القادر الشихلي

نائب المحافظ وكالة

٢٠١٧/٩/ ١١



دائرة مراقبة الصيرفة/قسم تبادل المعلومات الائتمانية وحماية الجمهور

شعبة التوعية المصرفية وحماية الجمهور

العدد: ٣٩٢/٤/٩

التاريخ: ٢٠١٧/٩/١١

الى/المصارف المجازة كافة

شركات التحويل المالي

شركات الدفع الالكتروني

م/دليل حماية المستهلك

تحية طيبة ...

لغرض تعزيز حماية المستهلك في القطاع المصرفي والمالي، نرفق لكم نسخة من دليل حماية المستهلك لغرض العمل بمضمونه وسوف نقوم بمتابعة ذلك من خلال هيئاتنا التفتيشية لكافة المصارف وشركات التحويل المالي وشركات الدفع الالكتروني المجازة من قبل هذا البنك

مع التقدير...

د.منذر عبد القادر الشخلي

نائب المحافظ وكالة

٢٠١٧/٩/ ١١



دائرة مراقبة الصيرفة/قسم مراقبة المصارف التجارية

العدد: ٣٩٨/٢/٩

التاريخ: ٢٠١٧/٩/١٨

الى/المصارف المجازة كافة

شركات التحويل المالي المجازة كافة

م/تعليمات رقم (٢) قواعد العناية الواجبة تجاه العملاء للمؤسسات المالية

تحية طيبة ...

الحاقاً بأعمالنا المرقم ١٥٥/٢/٩ والمؤرخ في ٢٠١٧/٤/١٣ والمتضمن نشر تعليمات قواعد العناية الواجبة تجاه المؤسسات المالية رقم (١) لسنة ٢٠١٧ ، نود اعلامكم بانه تم الغاء الفقرتين (ثانياً-ثالثاً) من المادة (١٤) من التعليمات اعلاه ونرفق لكم ربطاً التعديلات التي تحل محلها.

على ان يتم الالتزام والعمل بما ورد واعتباراً من تاريخ صدورها، علماً بان هذه التعديلات تم نشرها على الموقع الرسمي لهذا البنك.

مع التقدير...

قسمة صالح علي

ع. المدير العام

٢٠١٧/٩/ ١٨

استناداً الى احكام البند (رابعاً) من المادة (١٠) من قانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب
رقم (٣٩) / ٢٠١٥ اصدرنا التعليمات الاتية:

تعليمات رقم (٢) لسنة ٢٠١٧

التعديل الاول لتعليمات قواعد العناية الواجبة

تجاه العملاء للمؤسسات المالية رقم (١) لسنة ٢٠١٧

المادة-١- يلغى نصا البندين (ثانياً) و(ثالثاً) من المادة (١٤) من تعليمات قواعد العناية الواجبة
تجاه العملاء للمؤسسات المالية رقم (١) لسنة ٢٠١٧/ ليحل محلها الاتي:

ثانياً- يلتزم المسؤول عن الابلاغ بأخطار المكتب فوراً عن اي معاملة او محاولة لاجراء معاملة
متى ما اشتبه او توفرت لديه اسباب معقولة للاشتباه في ارتباطها بعائدات جرمية او تتعلق بغسل
اموال او بتمويل ارهاب او ارهابيين او تستخدم من اجل الارهاب او تستخدم لاعمال ارهابية او
تستخدمها منظمة ارهابية او يستخدمها ممولي ارهاب.

ثالثاً- اذا شك اي من العاملين بالمؤسسة المالية بارتباط اي عملية بعائدات جرمية او محاولة
لاجراء معاملة متى اشتبه او توفرت لديه اسباب معقولة للاشتباه في ارتباطها بعائدات جرمية او
تتعلق بغسل اموال او بتمويل ارهاب او ارهابيين او تستخدم من اجل الارهاب او تستخدم لاعمال
ارهابية او تستخدمها منظمة ارهابية او يستخدمها ممولي ارهاب فعليه ابلاغ المسؤول عن الابلاغ
بذلك على ان يرفق جميع البيانات وصور المستندات المتعلقة بتلك العملية او محاولة اجراءها.

المادة -٢- تنفذ هذه التعليمات من تاريخ نشرها في الجريدة الرسمية.

علي محسن اسماعيل
محافظ البنك المركزي العراقي
٢٠١٧/٩/١٧



دائرة مراقبة الصيرفة/قسم مراقبة المصارف التجارية

العدد: ٤٠٢/٢/٩

التاريخ: ٢٠١٧/٩/٢٣

الى/المصارف المجازة كافة

م/مشروع اعتماد الهوية الضريبية والرقم الضريبي

تحية طيبة ...

الحاقاً بأعمامنا المرقم ٧٢/٢/٩ في ٢٠١٧/٢/٢١ .

نود ان نبين ان اعمامنا اعلاه لا يزال ساري المفعول لذا على مصارفكم اعتماد الهوية الضريبية والرقم الضريبي لجميع تحويلات زبائنكم لاغراض التجارة الخارجية (الحوالات والاعتمادات) المنفذة عن طريق نافذة بيع وشراء العملات الاجنبية في البنك المركزي العراقي وخارجها.

مع التقدير...

علي محسن اسماعيل

المحافظ وكالة

٢٠١٧/٩/ ١٩



دائرة مراقبة الصيرفة/قسم تبادل المعلومات الائتمانية وحماية الجمهور

شعبة شؤون المقترضين علاقات المستفيدين

العدد: ٤٠٤/٤/٩

التاريخ: ٢٠١٧/٩/٢٤

الى/المصارف المجازة كافة

م/نظام تبادل المعلومات الائتمانية (CBS)

تحية طيبة ...

استنادا الى قرار مجلس ادارة هذا البنك المرقم (٩٧) لسنة ٢٠١٧ والمتخذ بجلسته المرقمة الخمس مئة وتسع وخمسين بعد الالف المنعقدة بتاريخ ٢٠١٧/٨/١٣.

تقرر قيامكم باستحصال موافقة هذا البنك مسبقاً قبل اتخاذ الاجراءات الخاصة بتغيير اسم مصرفكم مع تقديم المبررات لذلك.

مع التقدير...

علي محسن اسماعيل

المحافظ وكالة



دائرة مراقبة الصيرفة

العدد: ٤٢٢/٩/١٠/١١

التاريخ: ٢٠١٧/١٠/١١

الى/المصارف المجازة كافة

م/ادعاءات باطلة

تحية طيبة ...

تم إعلامنا من قبل بعض المصارف بان هناك اشخاص يدعون قرابتهم وصلتهم بمسؤولي هذا البنك او يقومون بالاتصال بمسؤولي منتحلين صفة مسؤولي دائرة مراقبة الصيرفة او غيرها من دوائر هذا البنك او اقربائهم يطلبون شراء الدولار بالسعر الرسمي للبنك المركزي العراقي او يطلبون منحهم قروض باسماء اشخاص اخرين.

نؤكد هنا بان جميع هذه الادعاءات والاتصالات باطلة ولا صحة لها وعلى المصرف عدم ترويج اي معاملة باي حال من الاحوال ، وابلاغ دائرة مراقبة الصيرفة بهذه الحالات فوراً عن طريق الایمیلين المذكورين ادناه ، كما يتوجب عليكم ابلاغ الجهات الامنية اذا اقتضى الامر ذلك. وان هذا البنك وموظفيه لا يتحملون اي مسؤولية في حالة تنفيذكم لطباتهم.

Qismah.salih@cbi.iq

Banking.supervision@cbi.iq

مع التقدير...

علي محسن اسماعيل

المحافظ وكالة

٢٠١٧/١٠/ ١١



دائرة مراقبة الصيرفة/قسم مراقبة المؤسسات المالية غير المصرفية

شعبة التدقيق المكتبي والتفتيش الميداني وتحليل وتقييم الاداء

العدد: ٤٢٣/٥/٩

التاريخ: ٢٠١٧/١٠/١٢

الى/المصارف المجازة كافة

/شركات التحويل المالي كافة

/شركات الدفع الالكتروني كافة

/شركات الاستثمار المالي كافة

/شركات التوسط ببيع وشراء العملات الاجنبية كافة

م/موقع الكتروني

تحية طيبة ...

نرافق ربطاً كتاب مكتب مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب المرقم بالعدد تعميم رقم (١٥) في ٢٧/٩/٢٠١٧، المتضمن ضرورة متابعتكم للموقع الالكتروني الخاص بالمكتب اعلاه (www.aml.iq) وذلك لغرض متابعة تنفيذ التعاميم والتوجيهات الصادرة عنه وكذلك القرارات والقوائم الصادرة عن لجنة تجميد اموال الارهابيين وقائمة الجزاءات الموحدة لمجلس الامن التابع للامم المتحدة وتنزيل تلك القوائم ومتابعتها اسبوعياً واعلام لجنة تجميد اموال الارهابيين والمكتب اعلاه في حال وجود اي تعاملات مع الافراد والكيانات المدرجين في تلك القوائم.

لاتخاذ اللازم ...

مع التقدير...

د.منذر عبد القادر الشихلي

نائب المحافظ وكالة

٢٠١٧/٩/ ١١



دائرة مراقبة الصيرفة/قسم مراقبة المصارف التجارية/شعبة الضوابط والتعليمات

العدد: ٤٢٤/٢/٩

التاريخ: ٢٠١٧/١٠/١٢

الى/فروع المصارف الاجنبية المجازة للعمل في العراق كافة

م/مخصص الائتمان التعهدي

تحية طيبة ...

لاحقاً باعامنا المرقم ٢٥٥/٢/٩ والمؤرخ في ٢٠١٧/٦/١٣.

لا مانع لدينا من عدم تقديم خطاب ضمان والاكتفاء بتعهد خطي مقدم من المصرف الام مصادق عليه من قبل مجلس ادارته بالايفاء بكافة الالتزامات المترتبة على فروع العامله في العراق وحال طلبها من قبل هذا البنك وبدون تردد، مع اشعار البنك المركزي في بلد المصرف الام.

مع التقدير...

علي محسن اسماعيل

المحافظ وكالة

٢٠١٧/١٠/ ١١



دائرة مراقبة الصيرفة/قسم مراقبة المصارف التجارية/شعبة الضوابط والتعليمات

العدد: ٤٢٥/٢/٩

التاريخ: ٢٠١٧/١٠/١٢

الى/المصارف المجازة كافة

م/مباشرة العمل في المناطق المحررة

تحية طيبة ...

لا مانع لدى هذا البنك من قيامكم على العمل بفتح فروعكم في المناطق المحررة شريطة ضمان الرقابة والاشراف على فروعكم المفتوحة في تلك المناطق والتنسيق مع الجهات الامنية بغية اتخاذ كافة التدابير لتوفير الحماية اللازمة.

مع التقدير...

علي محسن اسماعيل

المحافظ وكالة

٢٠١٧/١٠/ ١١



دائرة مراقبة الصيرفة/قسم مراقبة المصارف التجارية

العدد: ٤٢٩/٢/٩

التاريخ: ٢٠١٧/١٠/١٥

الى/ المصارف المجازة كافة

م/اجراءات العناية الواجبة

تحية طيبة ...

انطلاقاً من مبدأ نشر الوعي المصرفي بين الجمهور واستقطاب الودائع التي من شأنها ان تعزز الوضع المالي للقطاع المصرفي العراقي، نشيركم الى ان قانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم (٣٩) لسنة ٢٠١٥ والضوابط الرقابية الصادرة بموجبها قد حددت عدة اجراءات للعناية الواجبة والمتمثلة (بالمخففة والمشددة) وحسب درجة المخاطر المرتبطة بكل زبون ، حيث لوحظ قيام مصارفكم بتطبيق الاجراءات المشددة على كافة انواع الزبائن وبهذا الصدد نبين ما يلي:

١- إن إجراءات العناية المشددة على الزبائن مرتفعي المخاطر اما الزبائن منخفضي المخاطر فتطبق عليهم اجراءات العناية المخففة وان درجة المخاطر تقاس من خلال قيام المصرف بتحديد مخاطر غسل الاموال وتمويل الارهاب المرتبطة بكل زبون.

٢- ضمان قيام المصرف بالمتابعة المستمرة للعمليات الجارية على حسابات الزبائن والتي ينبغي ان تتوافق مع المعلومات المتوفرة عنهم او التي تزويد المصرف بها من قبلهم وعلى اساس المخاطر المرتبطة بكل زبون لضمان عدم تمرير اي عمليات مشتبها بها.

٣- بالامكان تأجيل تطبيق اجراءات العناية الواجبة بعد عملية الحساب او قبول الايداعات ولمدة اسبوع واحد على ان لا يتم تنفيذ اي عملية من شأنها ان تعرض المصرف لمخاطر غسل الاموال وتمويل الارهاب.



٤- بالامكان التحقق من المعلومات التي يقدمها الزبائن من خلال مصادر واطراف اخرى موثوقة
بما يضمن التحقق من مدى صحة هذه المعلومات لتسهيل متابعة العمليات وتطبيق اجراءات
العناية الواجبة.

مع التقدير...

علي محسن اسماعيل

المحافظ وكالة

٢٠١٧/١٠/ ١١



دائرة مراقبة الصيرفة

العدد: ٤٣٠/٥/٩

التاريخ: ٢٠١٧/١٠/١٥

الى/المصارف كافة
مزودي خدمات الدفع الالكتروني المصدرين
م/اصدار بطاقات الدفع المسبق

تحية طيبة ...

اشارة الى الفقرة (١) من الاعمام الصادر عن هذا البنك المرقم بالعدد ٣١٠/٥/٩ والمؤرخ في ٢٠١٧/٧/١٣ لغرض تسهيل وصول المنتجات المصرفية المختلفة الى الجمهور بما يساهم في تحقيق الشمول المالي، وتحقيقاً لمبدأ التنافسية بين المصارف ومزودي خدمات الدفع الالكتروني المرخصين من قبل هذا البنك، فقد تقرر السماح للمصارف ومزودي خدمات الدفع الالكتروني المصدرين باصدار البطاقات مسبقة الدفع وبحسب الضوابط والسقوف المحددة وعلى النحو الاتي:

١. بطاقات بلاستيكية مسبقة الدفع وضمن المعايير التي حددها هذا البنك (EMV , chip and pin) قابلة لاعادة التعبئة ، ويكون الحد الاعلى لها (١٠,٠٠٠) عشرة الالف دولار امريكي، او ما يعادلها بالدينار العراقي ، ويمكن استخدامها عن طريق الصراف الالي ATM ونقاط البيع POS وكذلك التسوق الالكتروني داخل وخارج العراق وتخضع لمتطلبات اعرف زبونك (KYC) وعن طريق فروعكم ووكالاتكم المعتمدين.
٢. بطاقات الدفع المسبق للتسوق الالكتروني غير قابلة لاعادة التعبئة وبالامكان ان تكون بلاستيكية او افتراضية ويكون الحد الاعلى لها (٥٠٠) خمس مئة دولار امريكي او ما يعادلها بالدينار العراقي، تستخدم فقط لغرض التسوق الالكتروني عبر الانترنت حصراً وتخضع لمتطلبات اعرف زبونك المخففة (Light kyc).

على المصارف ومزودي خدمات الدفع الالكتروني المصدرين للبطاقات استحصال موافقة هذا البنك على انواع البطاقات التي يرغبون باصدارها اعلامنا (السقوف، الاجور، العملات ، العملة ، الصلاحية ... الخ) . علماً ان الضوابط والسقوف المحددة في اعلاه تشمل البطاقات المزعم اصدارها بالاضافة الى المصدرة مسبقاً. مع التقدير...

علي محسن اسماعيل

المحافظ وكالة

د. منذر عبد القادر الشихلي

المحافظ وكالة

٢٠١٧/١٠/ ١٢



دائرة مراقبة الصيرفة/قسم تبادل المعلومات الائتمانية وحماية الجمهور

شعبة شؤون المقترضين وعلاقات المستفيدين

العدد: ٤٣٢/٤/٩

التاريخ: ٢٠١٧/١٠/١٦

الى/المصارف المجازة كافة

م/التفويض

تحية طيبة ...

الحاقاً بأعمامنا المرقم ٤٧٥/٦/١/٩ في ٢٠١٦/١٢/١٣.

لمتطلبات العمل ولغرض انجاز معاملات الاستعلام الائتماني لزيائن مصرفكم وكفلائهم نرسل لكم ربطاً النسخة المعدلة من (بند التفويض) الذي يجب ان يوقع من قبل زبائنكم في كل مرة عند التعامل معهم بما يحقق الحماية للزبون والمصرف وهذا البنك.

يرجى الالتزام بما ورد اعلاه ...مع التقدير...

د. منذر عبد القادر الشихلي

نائب المحافظ وكالة

٢٠١٧/١٠/ ١٥

م/بند التفويض

أني/نحن الموقع ادناه لا مانع من تخويل (المستفيد) لاستلام وتبادل كافة معلوماتي الائتمانية التي في حوزته مع كافة المؤسسات المالية ومكاتب الاستعلام الائتماني او مع اي شخص او مؤسسة يمكن ان يكون لي تعامل مالي معهم من وقت لآخر او اطلب التعامل معهم. وقد اطلعت ووافقت على استخدام هذه البيانات بما يتماشى مع الاتفاق مع (اسم المقرض **) وكذلك حقوقي المتعلقة بخصوصية هذه المعلومات.

التوقيع:

التاريخ:

توقيع الزبون

اسم الزبون

توقيع الشاهد

اسم الشاهد

*يُدرج اسم المصرف او اسم الجهة المقرضة او اي جهة يخولها البنك المركزي العراقي باستخدام نظام تبادل المعلومات الائتمانية في المستقبل.

*يجب ان يكون هذا التفويض موثق من قبل الجهة المقدم اليها التفويض.



دائرة مراقبة الصيرفة/قسم مراقبة المصارف التجارية

العدد: ٤٣٤/٢/٩

التاريخ: ٢٠١٧/١٠/١٩

الى/المصارف المجازة كافة

م/اعداد القوائم المالية وفقا للمعايير الدولية

تحية طيبة ...

استناداً لكتاب وزارة المالية/الهيئة العامة للضرائب/قسم الشركات المرقم بالعدد ٢٧ س/١٩٦٧ المؤرخ في ٢٧/٩/٢٠١٧.

نود اعلامكم بان وزارة المالية /الهيئة العامة للضرائب قد باشرت باستلام القوائم المالية وفق المعايير الدولية (IFRS) وتم التعامل مع تلك القوائم في اجراءات تحاسبها الضريبي.

مع التقدير...

علي محسن اسماعيل

المحافظ وكالة

د. منذر عبد القادر الشихلي

المحافظ وكالة

٢٠١٧/١٠/ ١٩



دائرة مراقبة الصيرفة/قسم تبادل المعلومات الائتمانية وحماية الجمهور

شعبة منظمات المجتمع المدني

العدد: ٤٣٩/٤/٩

التاريخ: ٢٠١٧/٩/٢٥

الى/المصارف المجازة كافة

م/الحسابات الخاملة والاملاك المتروكة

تحية طيبة ...

استناداً الى قرار مجلس ادارة هذا البنك المرقم بالعدد (١٢٤) لسنة ٢٠١٧ المتخذ بجلسته المرقمة الخمس مئة وواحد وستين بعد الالف المنعقدة بتاريخ ٢٠١٧/١٠/٩ تقرر ما يلي:

١- إحالة موضوع الحسابات الخاملة والاملاك المتروكة الى دائرة مراقبة الصيرفة من تاريخ صدور كتابنا اعلاه.

٢- تُعدل الفقرة ثالثاً من المادة (٦) من تعليماتنا الصادرة بموجب كتابنا المرقم ٣٧٣٣/٤/٩ في ٢٠٠٩/٨/١١ لتكون:

تقوم دائرة المحاسبة في البنك المركزي بفتح حساب خاص بالحسابات الخاملة والاملاك المتروكة لدى المصارف تودع فيه تلك الحسابات على ان يتضمن ذلك الحساب حسابات فرعية لكل مصرف وتتولى مهمة المتابعة والتنسيق بشأن ذلك مع المصارف.

٣- تلغى المادة (١١) من التعليمات اعلاه لاستيعاب مضمونها في المادة (٦) .
يرجى الالتزام بما ورد اعلاه

مع التقدير...

د. منذر عبد القادر الشихلي

نائب المحافظ وكالة

٢٠١٧/١٠/ ٢٥



دائرة مراقبة الصيرفة/قسم تبادل المعلومات الائتمانية وحماية الجمهور

شعبة شؤون المقترضين وعلاقات المستفيدين

العدد: ٤٤٥/٤/٩

التاريخ: ٢٠١٧/١٠/٣٠

الى/المصارف المجازة كافة

م/استعلام ائتماني

تحية طيبة ...

ترد الى هذا البنك استفسارات وشكاوى من قبل زبائن مصارفكم عن التأخير الحاصل في انجاز المعاملات الائتمانية الخاصة بهم والمقدمة الى مصارفكم وحيث ان هذا البنك لا يستغرق الا اياماً معدودة لانجاز معاملات الاستعلام الائتماني الواردة من قبلكم ، ويؤكد هذا البنك على ضرورة تنظيم الية العمل بين فروعكم والادارة العامة فيما يخص معاملات الاستعلام الائتماني لزبائنكم وارسالها اولاً بأول الى هذا البنك لغرض اكمالها باسرع وقت وعدم تعطيل مصالح الزبائن.

مع التقدير...

د.منذر عبد القادر الشихلي

نائب المحافظ وكالة

٢٠١٧/١٠/ ٣٠



دائرة مراقبة الصيرفة

العدد: ٤٤٧/٢/٩

التاريخ: ٢٠١٧/١٠/٣٠

الى/المصارف المجازة كافة
م/أرصدة حسابات

تحية طيبة ...

الحاقاً بأعمام دائرة المحاسبة المرقم ح س 3308/3/11 في 2015/6/30:

وبالنظر للتطور الالكتروني للأنظمة المصرفية ، فقد اصبح من السهل مطابقة ارصدة حياتكم من خلال سحب نسخ القيود المنفذة على حساباتكم (RTGS, ACH) والتي تمثل الجزء الاكبر من القيود المنفذة وبناءاً على ما تقدم سيتم اعتماد الية جديدة للمطابقة وكالاتي:

1. ستقوم دائرة المحاسبة /قسم الحسابات الجارية المصرفية/شعبة مطابقة المصارف، بتزويدكم بكشوفات المطابقة الخاصة بحساباتكم المفتوحة لدى هذا البنك شهرياً ، على ان يتم تزويد دائرة المحاسبة بتأيداتكم على ارصدة وتفاصيل الكشوفات المقدمة اليكم خلال عشرة ايام عمل من الشهر الذي يليه ، وان تتضمن الكشوفات المقدمة (كشف مقابلة وكشف الحاسبة الصادر من انظمتكم المحاسبية) . وفي حالة عدم التزامكم بذلك يتم فرض الغرامات المذكورة في الاعمام آنف الذكر ابتداءً من يوم العمل الحادي عشر من الشهر المذكور .

2. بإمكانكم مطالبة دوائر البنك وضمن الايام العشرة المذكورة اعلاه، بالقيود الموقوفة التي تظهر ضمن كشوفات حساباتكم والمنفذة من قبل دوائر البنك على النظام المحاسبي لدينا ، وذلك لغرض تصفية اي موقوفات خلال الشهر الواحد.

للعمل بموجبه ...مع التقدير...

علي محسن اسماعيل
المحافظ وكالة

٢٠١٧/١٠/٢٩



دائرة مراقبة الصيرفة/قسم تبادل المعلومات الائتمانية وحماية الجمهور

شعبة التوعية المصرفية وحماية الجمهور

العدد: ٤٤٨/٤/٩

التاريخ: ٢٠١٧/١٠/٣١

الى/المصارف المجازة كافة

/شركات التحويل المالي كافة

/شركات الصيرفة المجازة كافة

م/موقع الكتروني

تحية طيبة ...

ترد الى هذه الدائرة العديد من الشكاوى حول عدم قيامكم بتلبية طلبات الزبائن المسافرين والموفدين لشراء المبلغ المخصص من العملة الاجنبية ، لذا نؤكد ما جاء في اعمامنا المرقم بالعدد (٢٢٥١/٦) والمؤرخ في ٢٠١٧/٧/١٧ الفقرة (رابعاً/١٢) والمتضمنة (يكون البيع النقدي للمواطنين المسافرين والموفدين بواقع (٣٠٠٠) دولار (ثلاثة الاف دولار) شهرياً ويلتزم البنك المركزي بتغطية ما يزيد عن ذلك اذا تحققت حاجة المواطنين اليها).
راجين الالتزام بما جاء في اعلاه خدمة للصالح العام.

مع التقدير...

د.منذر عبد القادر الشихلي

نائب المحافظ وكالة

٢٠١٧/١٠/ ٢٩



دائرة مراقبة الصيرفة/قسم مراقبة المصارف التجارية/شعبة الضوابط والتعليمات

العدد: ٤٥١/٢/٩

التاريخ: ٢٠١٧/١١/٢

الى/المصارف المجازة كافة
م/اعادة افتتاح فروع المصارف

تحية طيبة ...

الحاقاً بإعماننا المرقم بالعدد ٤٢٥/٢/٩ المؤرخ في ٢٠١٧/١٠/١٢ ، نرجو اتخاذ الاجراءات التالية:

١ - قيام وزارة المالية بمفاتحة وزارة الدفاع لتوفير الحماية الامنية الاستثنائية لفروع مصارفكم في المناطق المحررة.

٢- التأكد من قيامكم باداء مهام الرقابة والتدقيق الداخلي على فروع مصارفكم المزمع افتتاحه وكذلك تمكن هذه الدائرة من اداء مهامها في القيام بعمليات التفتيش الميداني قبل فتح الفرع وبعد افتتاحه بفترة قصيرة.

٣- على مصارفكم اخذ المخاطر الامنية المحتملة في المناطق المحررة بنظر الاعتبار عند قيامكم بتعزيز الموجود النقدي لهذه الفروع بحيث تتم مراعاة عدم ايداع مبالغ نقدية تزيد عن حاجة هذه الفروع وفق خطة تضعها ادارة المخاطر في المصارف باشراف مجالس الادارة مع مراعاة اختيار الموظفين الذين يتمتعون بسمعة ونزاهة للمهام التي تتعلق بحيازة الاموال وصرفها.

٤ - اعداد جدول تفصيلي بفروع مصارفكم المفتوحة في المناطق الساخنة والتي تم استحصال الموافقات عن فتحها وفق النموذج ادناه:

اسم الفرع	المحافظة	رقم وتاريخ الموافقة وارفاق نسخة عنها
-----------	----------	---

مع التقدير...

د. منذر عبد القادر الشخلي

نائب المحافظ وكالة

٢٠١٧/٩/١١



دائرة مراقبة الصيرفة/قسم مراقبة المصارف التجارية/شعبة الضوابط والتعليمات

العدد: ٤٥٤/٢/٩

التاريخ: ٢٠١٧/١١/٦

الى/المصارف المجازة كافة

م/الـية منح الائتمان

تحية طيبة ...

بناءً على توصيات اللجنة المكلفة بمعالجة المشاكل التي يعاني منها القطاع الخاص وإيجاد الحلول المناسبة لها تقرر إعادة النظر بآلية منح الائتمان لكبار رجال الأعمال من خلال سرعة اتخاذ القرار الائتماني وتقييم الضمانات.

مع التقدير...

علي محسن اسماعيل

المحافظ وكالة

٢٠١٧/١١/٥



دائرة مراقبة الصيرفة/قسم مراقبة المصارف التجارية/شعبة الضوابط والتعليمات

العدد: ٤٥٩/٢/٩

التاريخ: ٢٠١٧/١١/٨

الى/المصارف المجازة كافة
م/البيانات المالية المرحلية

تحية طيبة ...

الحاقاً بتعليماتنا المرقمة بالعدد ٤٥٢/٢/١/٩ في ٢٠١٦/١١/٢٠ والعدد ٢٠١٦/١/٩. تقرر قيام مصرفكم بالتعاقد مع مراقب حسابات من اجل ارسال البيانات المالية المرحلية (البيانات الفصلية) حسب المعايير الدولية متضمنة راي مراقب الحسابات وذلك اعتباراً من ٢٠١٨/٣/٣١.

مع التقدير...

علي محسن اسماعيل
المحافظ وكالة
٢٠١٧/١١/٧



دائرة مراقبة الصيرفة

العدد: ٤٦٣/٣/٩

التاريخ: ٢٠١٧/١١/١٣

الى/فروع المصارف الاجنبية العاملة في العراق
م/تعيينات

تحية طيبة ...

نظراً لورود طلبات الينا بالموافقة على تعيين مرشحي فروع مصارفكم العاملة في العراق ممن لا تنطبق عليه التعليمات والضوابط التعيين المرقمة ١٥٨/٣/٩ في ٢٠١٦/٤/٢٧ و ١٦٦/٣/٩ في ٢٠١٥/٥/٢٠ و ١٣٤/٣/٩ في ٢٠١٧/٣/٢٨ و ٢١٥/٣/٩ في ٢٠١٦/٥/٢٤. عليه، يتطلب من ادارات فروعكم اختيار المرشح للمناصب الادارية كافة ممن تنطبق عليه الشروط المهنية والخبرة المصرفية اللازمة لشغل المناصب كافة وحسب اعمامتنا المشار اليها اعلاه.

مع التقدير...

د.منذر عبد القادر الشихلي

ع. المحافظ وكالة

٢٠١٧/١١/١٢



دائرة مراقبة الصيرفة

العدد: ٤٦٤/٣/٩

التاريخ: ٢٠١٧/١١/١٣

الى/المصارف المجازة كافة

م/انشاء مبادرة دعم النشاطات المجتمعية والانسانية

تحية طيبة ...

وفقاً لاهداف المنصوص عليها بالمادة (3) من قانون البنك المركزي العراقي رقم (56) لسنة 2004 والمتمثلة بتعزيز التنمية المستدامة واثاحة فرص العمل وتحقيق الرخاء في العراق في ظل الظروف التي يمر بها البلد ولتوفير فرص العمل ودعم الحالات الانسانية والنهوض بالواقع الاقتصادي بما يؤمن العيش الرغيد للمواطن العراقي ، فقد قرر مجلس ادارة هذا البنك وفق قراره بالعدد (140) لسنة 2017، انشاء مبادرة دعم النشاطات المجتمعية والانسانية وحسب المرفق. للتفضل بالاطلاع واعلامنا بالمبالغ التي ترغبون بها دعماً للمبادرة.

مع التقدير...

د.منذر عبد القادر الشихلي

ع. المحافظ وكالة

٢٠١٧/١١/ ١٣



دائرة مراقبة الصيرفة

قسم مراقبة المصارف التجارية/شعبة التدقيق المكتبي والميداني

العدد: ٤٦٥/٢/٩

التاريخ: ٢٠١٧/١١/١٣

الى/المصارف المجازة كافة

م/تعليمات

تحية طيبة ...

الحاقاً بأعمامنا المرقم بالعدد (٢٨٣/٢/٩) والمؤرخ في ٢٠١٧/٦/٢٠ تقرر الاتي:

١. قيام مصارفكم بالتنسيق مع الشركات المنفذة للمشاريع لغرض قيامهم بمفاتحة الجهات المستفيدة لتحديد نسب الانجاز للمشاريع المستمرة ولتخفيض خطابات الضمان حسب نسب الانجاز استناداً الى قرار مجلس الوزراء رقم (١٩٨) لسنة ٢٠١٧.
٢. تؤكد الفقرة (٢) من تعميمنا اعلاه والمتضمنة تزويدنا بجداول تتضمن خطابات الضمان قبل وبعد تخفيض نسب الانجاز.

مع التقدير...

علي محسن اسماعيل

المحافظ وكالة

د.منذر عبد القادر الشخلي

ع. المحافظ وكالة

٢٠١٧/١١/ ١٢



دائرة مراقبة الصيرفة/قسم تبادل المعلومات الائتمانية وحماية الجمهور

شعبة شؤون المقترضين وعلاقات المستفيدين

العدد: ٤٦٩/٤/٩

التاريخ: ٢٠١٧/١١/١٦

الى/المصارف المجازة كافة

م/استعلام ائتماني

تحية طيبة ...

نؤكد كتابنا المرقم ٤٤٥/٤/٩ والمؤرخ في ٢٠١٧/١٠/٣٠

والمتمضمن تنظيم الية العمل بين فروعكم والادارة العامة فيما يخص معاملات الاستعلام الائتماني
لزيائنكم وارسالها اليها بشكل مستمر وخلال الايام (العشرة الاولى) من الشهر التالي لورود كتب
فروعكم اليكم وبخلافه سوف تفرض غرامة مالية مقدارها (١٠٠) الف دينار على كل معاملة
متأخرة.

مع التقدير...

د.منذر عبد القادر الشихلي

ع. المحافظ وكالة

٢٠١٧/١١/ ١٦



دائرة مراقبة الصيرفة

العدد: ٤٧١/٥/٩

التاريخ: ٢٠١٧/١١/٢٠

الى/شركات التحويل المالي/كافة

شركات التوسط ببيع وشراء العملات الاجنبية /كافة

م/حمل وحيازة السلاح

تحية طيبة ...

على الشركات التي ترغب باحازة ملكية السلاح الناري ان تخاطب وزارة الداخلية لبيان ماهية السلاح والاشخاص الذين تتوفر فيهم الشروط القانونية لغرض منحهم حيازة وحمل السلاح بعد الحصول على موافقة السيد وزير الداخلية المحترم.

مع التقدير...

د.منذر عبد القادر الشихلي

نائب المحافظ وكالة

٢٠١٧/١١/ ١٩



دائرة مراقبة الصيرفة

العدد: ٤٧٢/٢/٩

التاريخ: ٢٠١٧/١١/٢٠

الى/المصارف المجازة كافة

م/دليل الحوكمة

تحية طيبة ...

الحاقاً باعاماننا العدد 221/2/9 في 2017/5/29.

نرسل ريبطاً دليل الحوكمة بعد ان اجريت عليه التعديلات والملاحظات التي قدمت من قبل بعض المصارف بما يتناسب مع اهداف تحسين اداء المصارف وتحسين الكفاءة الاقتصادية والنمو الاقتصادي وتعزيز العلاقة بين ادارة المصرف ومجلس ادارته، واهداف ومسؤوليات البنك المركزي العراقي الاشرافية، راجين الالتزام والعمل على تطبيق مبادئ دليل الحوكمة.

مع التقدير...

المرفقات

-خمس نسخ من دليل الحوكمة.

علي محسن اسماعيل

المحافظ وكالة

د.منذر عبد القادر الشخلي

ع. المحافظ وكالة

٢٠١٧/١١/ ١٩



دائرة مراقبة الصيرفة

العدد: ٤٨٢/٥/٩

التاريخ: ٢٠١٧/١٢/٤

الى/المصارف كافة
مزودي خدمات الدفع الالكتروني /المصدرين
م/بطاقات الدفع المسبق

تحية طيبة ...

لاحقا بكتابنا المرقم ٤٣٠/٥/٩ والمؤرخ في ٢٠١٧/١٠/١٥.

من اجل احكام عمليات الدفع الالكتروني والاهتمام بمبادئ اعرف زبونك وفق افضل الممارسات الدولية نرفق لكم ربطاً (الاستثمارات الاسترشادية) التي تتضمن البيانات الاساسية الواجب توفرها لغرض اصدار البطاقات مسبقة الدفع ضمن الفئات التي تم تحديدها في كتابنا اعلاه، راجين اعتمادها وتعميمها على وكلائكم المخولين.

مع التقدير...

علي محسن اسماعيل

المحافظ وكالة

٢٠١٧/١٢/٣

KYC

يتم ملئ بيانات هذه الاستمارة بحضور الزبون وجها لوجه

الاسم الرباعي واللقب باللغتين (العربية والانكليزية):	
الجنس:	☐ ذكر ☐ انثى
المعلومات الوظيفية للزبون: موظف حكومي ☐ موظف قطاع خاص ☐ رب عمل ☐ متقاعد ☐ طالب ☐ اخرى ☐ ❖ يتم تثبيت مهنة الزبون بشكل مفصل ادناه: 	
معلومات الزبون: (يتم ملئ احد الحقول التالية مع ارفاق نسخة من المستمسك المطلوب)	
1. رقم البطاقة الوطنية (ان وجدت):	
جهة وتاريخ الاصدار:	
2. رقم هوية الاحوال المدنية:	
جهة وتاريخ الاصدار:	
3. رقم شهادة الجنسية:	
جهة الاصدار	
4. رقم الجواز:	
جهة الاصدار:	
5. نسخة من سمة الدخول او بطاقة الاقامة لغير العراقيين الجنسية:	
محل الولادة:	
تاريخ الميلاد:	
الحالة الاجتماعية: متزوج ☐ اعزب ☐ ارملة ☐ مطلق/ة ☐	
العنوان وارقام الاتصال: (مع ارفاق نسخة من بطاقة السكن)	
عنوان السكن: المحافظة/ المنطقة/ محلة/ زقاق/ دار/	
رقم الهاتف:	
الفاكس:	
البريد الالكتروني:	
مستوى التعليم: دراسات عليا ☐ جامعي ☐ دبلوم ☐ اعدادي ☐ متوسطة ☐ ابتدائي ☐ اخرى ☐	
اسم المصرف او الشركة المصدرة للبطاقة:	
الشعار الذي تحمله البطاقة: VISA ☐ Master ☐ unionpay ☐ اخرى ☐	
نوع البطاقة: بطاقة سفر ☐ اخرى ☐	
عملة البطاقة: الدينار العراقي ☐ الدولار الامريكي ☐	
معلومات الحساب المصرفي (ان وجدت)	
نوع الحساب: جاري ☐ توفير ☐ ودیعة ثابتة ☐ اخرى ☐	
عملة الحساب: ☐	
المصرف: الفرع:	

الى الموقع في ادناه اتعهد بان المعلومات المقدمة من قبلي بما فيها (بصمتي الخاصة) هي معلوماتي الشخصية وهي صحيحة ودقيقة: الاسم: التوقيع: التاريخ:	الى الموقع في ادناه اتعهد بان المعلومات المقدمة من قبلي بما فيها (بصمتي الخاصة) هي معلوماتي الشخصية وهي صحيحة ودقيقة: الاسم: التوقيع: التاريخ:
الاسم: التوقيع: التاريخ:	البصمة

Light KYC

في حال كون البطاقة مسبقة الدفع بلاستيكية يتم ملئ البيانات هذه الاستمارة بحضور الزبون وجها لوجه اما في حال كونها افتراضية فيكون ملئ الاستمارة الكترونيا وبدون حضور الزبون

الاسم الرباعي واللقب باللغتين (العربية والانكليزية):	
الجنس:	ذكر ☐ انثى ☐
معلومات الزبون: (يتم ملئ احد الحقول التالية مع ارفاق نسخة من المستمسك المطلوب)	
1. رقم البطاقة الوطنية (ان وجدت):	جهة وتاريخ الاصدار:
2. رقم هوية الاحوال المدنية:	جهة وتاريخ الاصدار:
اسم الام الثلاثي:	
3. رقم شهادة الجنسية:	جهة الاصدار
4. رقم الجواز:	جهة الاصدار:
5. نسخة من سمة الدخول او بطاقة الاقامة لغير العراقيين الجنسية:	
محل الولادة:	
تاريخ الميلاد:	
العنوان وارقام الاتصال: (مع ارفاق نسخة من بطاقة السكن)	
عنوان السكن: المحافظة/ المنطقة/ محلة/ زقاق/ دار/	
رقم الهاتف:	
البريد الالكتروني:	
الشعار الذي تحمله البطاقة: VISA ☐ Master ☐ unionpay ☐	
اخرى ☐	
نوع البطاقة: بطاقة سفر ☐ هدايا اخرى ☐	
عملة البطاقة: الدينار العراقي ☐ الدولار الامريكي ☐	
اسم المصرف او الشركة المصدر للبطاقة:	

الى الموقع في ادناه اتعهد بان قمت بتدقيق المستمسكات الخاصة بالزبون وارقاق نسخة منها:	الى الموقع في ادناه اتعهد بان المعلومات المقدمة من قبلي بما فيها (بصمتي الخاصة) هي معلوماتي الشخصية وهي صحيحة ودقيقة:
الاسم:	الاسم:
التوقيع:	التوقيع:
التاريخ:	التاريخ:
	البصمة

- في حال كون البطاقة مسبقة الدفع افتراضية يتم ملئ بيانات هذه الاستمارة الكترونيا من قبل الزبون وارقاق المستمسكات المطلوبة الكترونياً ايضاً وتكون من دون توقيع ويكون تقديم الاستمارة الكترونياً هو تعهداً بحد ذاته



دائرة مراقبة الصيرفة

قسم مراقبة المصارف التجارية/شعبة التدقيق والتفتيش للمصارف الحكومية

العدد: ٤٩٤/٢/٩

التاريخ: ٢٠١٧/١٢/١٨

الى/المصارف المجازة كافة

م/تعليمات

تحية طيبة ...

نؤكد ما جاء باعامينا المرقمين بالعدد ٣٨٢/٢/٩ و ٤٢٧/٢/٩ والمؤرخين في ٨/٣٠ و ٢٠١٧/١٠/١٢ والخاص باحتساب نسبة احتياطي خطابات الضمان (٧%) ، اذ لوحظ عدم مطابقة رصيد خطابات الضمان المرسل من قبلكم مع ما هو مثبت في البيانات الفصلية لذات الفترة ، مما يتطلب الدقة عند تثبيت تلك الارصدة، على ان يتم ارسال البيانات فصلياً. وبخلافه يتحمل مصرفكم التبعات القانونية.

مع التقدير...

قسمة صالح علي

ع. المدير العام

٢٠١٧/١٢/ ١٨

دائرة مراقبة الصيرفة / قسم مراقبة المؤسسات المالية غير المصرفية

شعبة التدقيق والتفتيش وتحليل وتقييم الاداء

العدد: ٥٠١/٥/٩

التاريخ: ٢٠١٧/١٢/٢٠

الى/شركات التحويل المالي كافة

شركات الاستثمار المالي كافة

شركات الدفع الالكتروني كافة

شركات التوسط ببيع وشراء العملات الاجنبية كافة

شركات الكفالات المصرفية والشركات ذات النشاط المماثل كافة

شركات القروض الصغيرة والمتوسطة والشركات ذات النشاط المماثل كافة

م/كشف الحساب المصرفي

تحية طيبة ...

استناداً الى احكام الفقرة (٣) من المادة (٤) من قانون البنك المركزي العراقي رقم (٥٦) لسنة ٢٠٠٤ (المعدل).

لاحظ هذا البنك ومن خلال الهيئات التفتيشية التي قامت بتدقيق اعمال شركاتكم عدم احتفاظكم بكشف رصيد حسابكم المفتوح لدى المصارف مما يتعذر معرفة الرصيد النقدي للشركة.

لذا يتوجب الاحتفاظ بكشف حسابكم المفتوح لدى المصارف عند اجراء اي عملية ايداع او سحب، او اسبوعياً في حالة عدم وجود حركات حديثة، لمعرفة الرصيد النقدي للشركة ويتم تسجيله في سجلاتكم ليتسنى للهيئات التفتيشية اجراء اللازم.

مع التقدير...

علي محسن اسماعيل

المحافظ وكالة

٢٠١٧/١٢/١٩

دائرة مراقبة الصيرفة / قسم مراقبة المؤسسات المالية غير المصرفية

شعبة التدقيق والتفتيش وتحليل وتقييم الاداء

العدد: ٥٠٤/٥/٩

التاريخ: ٢٠١٧/١٢/٢١

الى/شركات التوسط ببيع وشراء العملات الاجنبية كافة

م/الحسابات الفصلية لشركات التوسط ببيع وشراء العملات الاجنبية

تحية طيبة ...

استناداً الى قرار مجلس ادارة هذا البنك بجلسته المرقمة (١٥٦٣) في ٢٠١٧/١٢/٧ تقرر ما يلي:

١ - عدم مطالبة شركاتكم بتقديم الحسابات الفصلية الى هذا البنك والاكتفاء بتقديم الحسابات الختامية المدققة.

٢ - تعديل الاجور التي تستوفى من قبل هذا البنك لتدقيق حساباتكم الختامية لتكون (٥٠٠) الف دينار (خمس مئة الف دينار) بدلاً من (٢٠٠) الف دينار (مئتي الف دينار).

مع التقدير...

علي محسن اسماعيل

المحافظ وكالة

٢٠١٧/١٢/ ٢٠



دائرة مراقبة الصيرفة / قسم مراقبة المصارف التجارية

شعبة التسجيل والتراخيص والامور الفنية

العدد: ٥٠٥/٢/٩

التاريخ: ٢٠١٧/١٢/٢٤

الى/فروع المصارف الاجنبية العاملة في العراق

م/زيادة راس المال

تحية طيبة ...

لاحقاً بأعمالنا المرقمين ٣٢٨/٢/٩ و ٤٩٠/٣/٩ في ٧/٢٥ و ٢٠١٧/١٢/١٢ وبالنظر لعدم قيام فروع مصارفكم بايداع مبالغ زيادة راس المال استناداً الى قرار مجلس ادارة هذا البنك رقم (٨٢) لسنة ٢٠١٦ لذا تقرر الاتي:

١- ايداع الزيادة في حسابات البنك المركزي المفتوحة في الخارج في مدة اقصاها ٢٠١٧/١٢/٣١.

٢- تاجيل رسمة الارباح الناتجة عن نشاطكم لحين التحقق من صحتها وذلك لتأخر اغلب مصارفكم من الاجابة على استفسارات هذا البنك الخاصة بالايادات المتحققة عن نشاطكم وبامكانكم تحويل هذه الارباح او رسملتها حال الانتهاء من تدقيقها من قبل هذا البنك وكذلك تزويدنا بموافقة المصرف الام على اضافة الارباح المتحققة.

راجين الالتزام بما ورد اعلاه وبخلافه سيتم اتخاذ اللازم بخصوص المصارف المخالفة.

مع التقدير...

علي محسن اسماعيل

المحافظ وكالة

٢٠١٧/١٢/ ٢٤



دائرة مراقبة الصيرفة / قسم مراقبة المؤسسات المالية غير المصرفية

شعبة التدقيق والتفتيش وتحليل وتقييم الاداء

العدد: ٥٠٦/٥/٩

التاريخ: ٢٠١٧/١٢/٢٤

الى/شركات التوسط ببيع وشراء العملات الاجنبية كافة

م/اعمام

تحية طيبة ...

انطلاقاً من دور البنك المركزي باعتباره الجهة القطاعية المختصة بالرقابة والاشراف على المصارف والشركات بموجب قانونه المرقم (٥٦) لسنة ٢٠٠٤ والتعليمات الصادرة بموجبه وتعليمات تنظيم عمل شركات التوسط ببيع وشراء العملة الاجنبية تؤكد ضرورة التزامكم بالتعاون مع الهيئات التفتيشية المكلفة بمراقبة اعمال الشركات والتأكيد على موظفيكم بتقديم كافة التسهيلات والمعلومات المطلوبة من قبلكم ، ليتسنى لهم اتمام المهام المترتبة المنوطة بهم، وبخلافه تتحمل الشركة المخالفة كافة التبعات القانونية المترتبة على ذلك.

مع التقدير...

علي محسن اسماعيل

المحافظ وكالة

٢٠١٧/١٢/ ٢١



دائرة مراقبة الصيرفة / قسم المصارف الاسلامية/شعبة التعليمات والضوابط

العدد: ٥٠٩/٣/٩

التاريخ: ٢٠١٧/١٢/٢٥

الى/المصارف المجازة كافة-السادة رؤساء مجالس الادارة

م/اجتماعات مجلس الادارة

تحية طيبة ...

استناداً الى احكام قانون المصارف العراقي النافذ رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ والتي نصت على ان يكون اعضاء مجالس الادارة الاصليين والاحتياط من اصحاب الكفاءة والخبرة ونظراً للمهام الملقاة على عاتق مجالس الادارات المصرفية في اطار تطبيق مبادئ وقواعد الحوكمة المؤسسية تقرر حضور اعضاء مجالس الادارة الاحتياط الى اجتماعات مجلس الادارة بين الحين والآخر خلال السنة لكي يكونوا على المام كامل بسير العمل في المصرف.

مع التقدير...

علي محسن اسماعيل

المحافظ وكالة

٢٠١٧/١٢/ ٢٤



دائرة مراقبة الصيرفة / قسم مراقبة المصارف التجارية

شعبة التسجيل والتراخيص والامور الفنية

العدد: ٥١٣/٢/٩

التاريخ: ٢٠١٧/١٢/٢٥

الى/المصارف المجازة كافة

م/لجنة انشاء صندوق الاقراض المصرفي المشترك

تحية طيبة ...

لاحقاً باعتمادنا المرقم ١٥٠/٢/٩ في ٢٠١٧/٤/١٢ ولغرض قيام جميع المصارف بالدور التنموي المتمثل بتقديم القروض لتنشيط القطاعات الاقتصادية بدلاً من الاتكال على الدخول الى نافذة بيع وشراء العملة الاجنبية فقط لذا يتوجب على المصارف غير المساهمة اعادة النظر بقرارها للمساهمة في كل من (شركتي الاقراض المشترك) للمصارف التقليدية والاسلامية على ان تكون المساهمة الزامية فيهما مع مراعاة ظروف بعض المصارف التي تعاني من مشكلة السيولة في الوقت الحاضر ولحين تحسن ظروفها.

مع التقدير...

علي محسن اسماعيل

المحافظ وكالة

٢٠١٧/١٢/ ٢٤