



الى / المصارف المجازة كافة

No.:
Date:

العدد : ١٠٧٧ / ٢
التاريخ : ١٠ / ٤ / ٢٠١٧

م / معيار الامتثال

تحية طيبة ..

نظراً لقيام البنك بالمراجعة الاولى لتصنيف المصارف المشاركة في نافذة بيع وشراء العملة الاجنبية ولأهمية الدرجة التي يحصل عليها المصرف في معيار الامتثال (الامتثال، مكافحة غسل الاموال ، مخاطر) .

نود ان نبين مايتي :

- ١- يمثل موضوع الامتثال الركن الاساسي بدخول نافذة بيع وشراء العملة الاجنبية وبناءاً عليه يجب على المصرف ان يحصل على درجة نجاح ملائمة ومقنعة بالنسبة للبنك المركزي العراقي بغض النظر عن الدرجات الاخرى لبقية المعايير واذا لم تتحقق الدرجة المطلوبة والمقنعة لمعيار الامتثال بالنسبة للبنك المركزي يتعذر ادخال المصرف للنافذة وبناءاً عليه يتوجب اعطاء موضوع الامتثال اهمية عالية .
 - ٢- المصارف التي لم تحرز درجة النجاح في معيار الامتثال حالياً ، يتطلب اتخاذها الاجراءات اللازمة للوصول الى مستوى النجاح (اكثر من 50 % من درجة المعيار) وخلال مدة شهر من تاريخ هذا الاعمام ، وفي حالة اخفاقها في الحصول على تلك الدرجة يتم ايقافها عن دخول النافذة لحين تصحيح اوضاعها .
 - ٣- ضرورة الاستمرار بالدعم والتعديل للاجراءات والسياسات والموارد البشرية الخاصة بمعيار الامتثال ، وصولاً الى مستوى مرتفع يفوق (65 %) من المعيار لضمان قبول تصنيف المصرف واستمراريته مشاركته بالنافذة في المراجعة القادمة (شهر آب / ٢٠١٧) .
- للتفضل بالاطلاع . . مع التقدير

علي محسن المعالي

المحافظ وكالة