

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Republic of Iraq
CENTRAL BANK OF IRAQ



جمهورية العراق
البنك المركزي العراقي

المديرية العامة لمراقبة الصيرفة والائتمان

العدد : ٤٣٧ / ٤ / ٩

التاريخ : ٥٢ / ٧ / ١٦ - ٢

المصارف المجازة كافة

شركات التحويل المالي المجازة كافة

م/ معايير تلبية شراء العملة الأجنبية

تحية طيبة ...

لمقتضيات مصلحة العمل، ولتسهيل حصول المستفيدين الحقيقيين على الدولار والحيلولة دون وقوع مخالفات لديكم في قضايا الالتزام بمتطلبات الامتثال وقانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، نود إعلامكم بان أسس ومعايير تلبية طلباتكم لشراء الدولار لصالح زبائنكم (حوالات، اعتمادات، نقد) ستعتمد على مايلي:-

١. مدى التزامكم بمتطلبات ومعايير الامتثال الدولية وقانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

والضوابط والتعليمات الصادرة استناداً إليه وفقاً لما مبين أدناه:

أ- نتائج تقييم البنك المركزي العراقي لأداء مسؤولي الامتثال ومسؤولي وحدات الإبلاغ عن عمليات

غسل الأموال وتمويل الإرهاب ووحدات إدارة المخاطر لديكم.

ب- مدى الالتزام بمتطلبات الإفصاح عن مصادر أموال الزبائن (مبدأ أعرف زبونك) والتحقق منها

وتوثيقها.

ج- مدى فاعلية البرامج التدريبية والدورات التدريبية التي تقوم بها مؤسساتكم.

د- مدى التزامكم بالكشف عن المستفيد المباشر الحقيقي من الحوالات والاعتمادات المستندية

ومصادر أموالهم.

٢. حصر التعامل بالمصارف المستفيدة والمراسلة (في الخارج) المصنفة من إحدى وكالات التصنيف

الدولية.

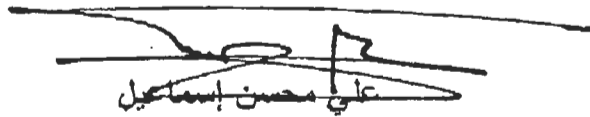
٣. مدى التزامكم بإرسال مطابقات كشوفات حسابات أرصنتكم المفتوحة لدى المصارف الخارجية.

٤. نسبة استخدام أسلوب الاعتمادات المستندية لتمويل التجارة الخارجية بدلاً من الحوالات.
٥. إنجاز مهام التعاقد مع إحدى شركات التدقيق الدولية المعروفة لإجراء عمليات تقييم مراكزكم المالية وجودة الموجودات الخاصة بكم.
٦. مدى التزام المصارف بإتخاذ الإجراءات السريعة والفعالة للمحافظة على ودائع الجمهور ومستحقاتهم لتوفيرها عند الطلب.
٧. مدى الالتزام بإرسال كشوفات بأسماء المستفيدين من شراء الدولار لأغراض تمويل التجارة الخارجية إلى البنك المركزي لتأمين إرسالها إلى الهيئة العامة للكمارك والهيئة العامة للضرائب في التوقيعات المحددة.

للتفضل بالاطلاع وسوف تصنف المؤسسات (المصارف، شركات التحويل المالي) إلى عدة فئات وفقاً لنتائج التقييم التي ستحصل عليها، وستلبي طلبات الفئة التي تحصل على التقييم الأعلى بشكل متواصل وبنسب أعلى من العملة الأجنبية، وسيعاد تقييم مستويات مؤسساتكم وفقاً لتلك المعايير كل ثلاثة أشهر أو عند حصول متغيرات في الأداء، مع الإشارة إلى إن الإخفاق في تلبية ما ورد في الفقرة (١) أعلاه يؤدي إلى الحرمان من الدخول إلى النافذة حتماً.

وسيتّم تنظيم ورشة منتصف شهر آب ٢٠١٦ بمشيئة الله تعالى لمراقبي الامتثال ومسؤولي وحدات الإبلاغ عن غسل الأموال وإدارات المخاطر في مؤسساتكم للاطلاع على آلية التقييم على ضوء التقارير التي تقدمها تشكيلات البنك المركزي دورياً أو عند الحاجة .

مع التقدير ...



علي محسن إسماعيل

المحافظ وكالة

٢٠١٦/٧/٢٦