



البنك المركزي العراقي

مديرية الرقابة على المؤسسات المالية غير المصرفية
قسم مراقبة شركات الصرافة
شعبة الدراسات والتسجيل والتراخيص

العدد : ١٨ / ٣ / ٢٠٢٣

التاريخ : ١٧ / ١٢ / ٢٠٢٣

NO :

Date :

شركات الصرافة فئة (A,B) كافة

م/ متابعة الفروع

تحية طيبة ...


استناداً إلى ضوابط تنظيم عمل شركات الصرافة والتوسط ببيع وشراء العملات الأجنبية رقم (١) لسنة ٢٠٢٢ / المادة (١١) وإشارة إلى إعمامتنا المرقمة ٢٨٠ / ٥ / ٩ في ٢٠٢٠ / ١٠ / ٤ و ٢٥٠ / ٥ / ٩ في ٢٠٢٢ / ٦ / ٢٩.

نودُ إعلامكم أنّ هذا البنك يسعى إلى حماية القطاع المالي في العراق ورسائله، وبما يتوافق والمعايير الدولية وخلق بيئة مالية مستقرة تتسم بالتنافسية لتنعكس نتائجها على نشر الخدمات المصرفية والصيرفة لفئات المجتمع ومناطق العراق كافة.

وقد لوحظ وجود ضعف في متابعة فروع شركاتكم وملاكاتهما، وهي مما يقع بضمن مسؤولياتكم المتمثلة بمديرها المفوض ومسؤولي الوحدات الرقابية (مكافحة غسل الأموال، الامتثال، الرقابة والتدقيق)، مما تسبب ببيروز ملاحظات كثيرة، ومخالفات عدة في عمل الفروع، فضلاً عن الشكاوى الواردة من المواطنين تجاهها، بالصورة التي يبدو فيها عمل الفروع مستقلاً عن إدارة الشركة، وعدم الارتباط الواقعي بها، الأمر الذي يتسبب بحرمان الكثير من شركاتكم من مزاوله بعض النشاطات المتاحة لكم، وفرض الغرامات المالية بحقها.

لذا نؤكد ضرورة أن تتحمل إدارات شركاتكم، متمثلة بمديرها المفوض ومسؤولي الوحدات الرقابية، متابعة هذه الفروع، ووضع الخطط الإصلاحية لها، وتكرار الزيارات الميدانية، وتضمين هذه الزيارات في محاضر المدير المفوض وتقارير الوحدات الرقابية، وأن تُعرَض على مجالس إدارات شركاتكم لاتخاذ الإجراءات اللازمة بشأنها.

مع التقدير.


أ.د. عمار حمد خلف
نائب المحافظ وكالة
٢٠٢٣/١٢/١٧