



إرشادات تقييم متطلبات المرحلة الأولى لبرنامج إصلاح القطاع المصرفي

تنطبق على فروع المصارف الأجنبية التي اختارت مسار الاستمرار

البنك المركزي العراقي – مارس 2026



جدول المحتويات

3.....	السياق والغرض.....	1.
3.....	تقييم متطلبات المرحلة الأولى – الغرض والمتطلبات والآلية.....	2.
5.....	الخطوات التالية وآليات الدعم.....	3.
6.....	المرفق (أ) تعليمات.....	

1. السياق والغرض

تُشكل هذه الوثيقة جزءاً من برنامج إصلاح القطاع المصرفي الذي ينفذه البنك المركزي العراقي، وتُحدّد تفاصيل متطلبات المرحلة الأولى بموجب اعمام مسارات الإصلاح المصرفي 2025. وهي تنطبق تحديداً على فروع المصارف الأجنبية التي اختارت مسار الاستمرار، وتتضمّن إرشادات تقييم المرحلة الأولى.

تستعرض هذه الوثيقة المتطلبات التي يتعيّن على كل فرع من فروع المصارف الأجنبية إعدادها وتقديمها خلال المرحلة الأولى، وتوضح التوقعات والجدول الزمني والدعم المرتقب من البنك المركزي العراقي. ولذا، ينبغي الاطلاع على هذه الوثيقة بالمواءمة مع اعمام مسارات الإصلاح المصرفي 2025 وكتيب معايير البنك المركزي العراقي 2025 ودليل البنك المركزي العراقي الخاص بالتقييم التفصيلي للمعايير 2025، إذ تُوفّر تفاصيل إضافية حول هيكل الإصلاح ومراحل التقييم المستمرة.

وتركّز هذه الوثيقة على تقييم المرحلة الأولى لفروع المصارف الأجنبية التي اختارت مسار الاستمرار. وسيقدّم البنك المركزي العراقي في وقتٍ لاحق مجموعة من التوجيهات والإرشادات التي ستشمل المراحل اللاحقة من الإصلاح ومتطلبات التقديم اللازمة لها.

2. تقييم متطلبات المرحلة الأولى – الغرض والمتطلبات والألية

يُطلق البنك المركزي العراقي تقييم متطلبات المرحلة الأولى، الذي يمثّل أول مرحلة تقييم بعد اكتمال تقييم متطلبات الحد الأدنى في برنامج إصلاح القطاع المصرفي؛

ويهدف هذا التقييم التأكد من امتثال فروع المصارف الأجنبية بتقديم وإكمال جميع متطلبات المرحلة الأولى الموضحة في الجدول 1 أدناه لمواصلة التقدم في المراحل التالية من برنامج الإصلاح.

وتتضمن هذه الوثيقة المتطلبات المحدّدة التي تنطبق على فروع المصارف الأجنبية التي اختارت مسار الاستمرار بموجب اعمام مسارات الإصلاح المصرفي 2025، بالإضافة إلى تفاصيل النماذج والوثائق التي يجب تقديمها لاستيفاء متطلبات المرحلة الأولى بنجاح.

الهدف هو التأكّد من مدى جاهزية فروع المصارف الأجنبية استناداً إلى معايير محدّدة، وتأكيد حصولها على تصديق من مدقق مستقل خارجي ومعتمد لدى البنك المركزي العراقي (عند الاقتضاء)، وضمان تقديم أدلّة متّسقة وقابلة للمراجعة والتدقيق من قبل البنك المركزي العراقي.

يمكن لفروع المصارف الأجنبية التي تُثبت امتثالاً مبكراً ومستمرّاً لواحد أو أكثر من معايير المراحل اللاحقة، ولديها نية الوفاء بمتطلبات المراحل القادمة، بالتقدّم بطلب إجراء تقييم مبكر. في هذه الحالة، يمكن لفروع المصارف الأجنبية مخاطبة البنك المركزي العراقي لطلب النماذج اللازمة الخاصة بالمعايير المتبقية.

يركّز تقييم المرحلة الأولى لفروع المصارف الأجنبية التي اختارت مسار الاستمرار على التحقق من مدى التزامها بالمعايير والمتطلبات. وحيثما تنصّ التعليمات، قد تُلزم الفروع بتعيين مدقق مالي خارجي، بالإضافة إلى مدقق تشغيلي خارجي معتمد لدى البنك المركزي العراقي لتنفيذ التقييمات المستقلة الخاصة بتلك المعايير، وذلك وفقاً لما هو مبين في الجدول (1):

جدول 1: متطلبات المرحلة الأولى لفروع المصارف الأجنبية التي اختارت مسار الاستمرار

#	المعايير	المتطلبات / الحد الأدنى للمرحلة الأولى	هل يلزم التدقيق الخارجي؟
ب1	خطة العمل المفصلة	تقديم خطة عمل مفصلة مكتملة، تشمل تحليل السوق، واستراتيجية التوجّه إلى السوق، والنموذج التشغيلي للمصرف، والبنية التحتية التقنية، وإطار إدارة المخاطر، والخطة المالية	غير مطلوب
ب4	فروع المصرف	الحفاظ على وجود فرع رئيسي محلي واحد على الأقل، ويكون هذا الفرع مفتوحاً للناس في جميع أيام العمل الرسمية وخلال ساعات الدوام المحددة من قبل البنك المركزي العراقي	غير مطلوب
ب10	نظام حماية الودائع	المشاركة في نظام ضمان الودائع مع استيفاء جميع الرسوم والالتزامات المالية	غير مطلوب
ج1	رأس المال وتكوينه	إجراء تقييم من مدقق خارجي مستقل، يؤكد بأن رأس المال المدفوع للمصرف يبلغ (105,000,000,000) مئة وخمسة مليار دينار عراقي FY2025	التدقيق المالي
ج2	كفاية رأس المال	إجراء تقييم من مدقق خارجي مستقل، يؤكد بأن كفاية رأس المال لدى المصرف تبلغ على الأقل 12.5% FY2025 (أو حسب ما تقتضيه لوائح البنك المركزي العراقي المعمول بها)، وتقديم بيانات كفاية رأس المال للفترة من يناير إلى مارس 2026 (لا يُشترط التدقيق الخارجي لبيانات عام 2026)	التدقيق المالي

#	المعايير	المتطلبات / الحد الأدنى للمرحلة الأولى	هل يلزم التدقيق الخارجي؟
3ج	نسبة السيولة	إجراء تقييم من مدقق خارجي مستقل، تؤكد أن نسبة تغطية السيولة (LCR) ونسبة صافي التمويل المستقر (NSFR) لدى المصرف تبلغ على الأقل 100% FY2025، وتقديم بيانات نسبة تغطية السيولة (LCR) ونسبة صافي التمويل المستقر (NSFR) للفترة من يناير إلى مارس 2026 (لا يُشترط التدقيق الخارجي لبيانات عام 2026)	التدقيق المالي
4ج	اختبارات التحمل	إجراء وتقديم نتائج اختبارات التحمل استناداً إلى سيناريوهات محددة من قبل البنك المركزي العراقي	غير مطلوب
1د	الأطراف ذات العلاقة وتضارب المصالح	إجراء تقييم من مدقق خارجي مستقل ومعتمد لدى البنك المركزي العراقي يوضح انكشافات المصرف المباشرة وغير المباشرة للأطراف ذات العلاقة (والأطراف المرتبطة بهم)	التدقيق المالي
2د	مكافحة غسل الأموال / تمويل الإرهاب / العقوبات	إجراء تقييم من مدقق خارجي مستقل ومعتمد لدى البنك المركزي العراقي، على أن يتضمن نتائج الاختبارات، إلى جانب خطة معالجة تفصيلية للوصول إلى مستوى الامتثال الكامل للمتطلبات	التدقيق التشغيلي
3د	شفافية إعداد التقارير / التدقيق	إجراء تدقيق للقوائم المالية للعام 2025، متضمنة تأكيداً واضحاً على امتثال المصرف لمعيار IFRS9 وسائر المعايير الدولية الرئيسية للتقارير المالية والمعايير المحاسبية ذات الصلة (بما في ذلك تعليمات الجدارة الائتمانية)، إلى جانب خطة معالجة تفصيلية للوصول إلى مستوى الامتثال الكامل للمتطلبات	التدقيق المالي
4د	الضوابط الداخلية	إجراء تقييم من مدقق خارجي مستقل ومعتمد لدى البنك المركزي العراقي، على أن يتضمن نتائج الاختبارات، إلى جانب خطة معالجة تفصيلية للوصول إلى مستوى الامتثال الكامل للمتطلبات	التدقيق التشغيلي

ملاحظة: لكي يتم قبول التقييم، يجب أن يتم تقييم المعيارين 2د (مكافحة غسل الأموال / تمويل الإرهاب / العقوبات) و4د (الضوابط الداخلية) من قبل مدقق خارجي مستقل ومعتمد لدى البنك المركزي العراقي، في غضون 12 شهراً من التقديم، مع قيام نفس الطرف الثالث بتعبئة تقرير التقييم.

وتماشياً مع المتطلبات المشار إليها أعلاه، تلتزم جميع فروع المصارف الأجنبية المشاركة بإعداد وتقديم مجموعة وثائق موحدة كما هو موضح أدناه:

1. استكمال وتقديم النماذج الخاصة بكل معيار من معايير المرحلة الأولى، وإرفاق وتقديم جميع المستندات والأدلة الداعمة المطلوبة، وذلك وفقاً للتفاصيل الواردة في الملحق (أ).
2. توقيع وتقديم نموذج الإقرار الوارد في النماذج ذات الصلة لجميع معايير المرحلة الأولى، كما هو مفصل في الملحق أ، والذي يؤكد دقة جميع المعلومات واكتمالها، وعكسها للوضع الحالي لفروع المصارف الأجنبية.

وتُرسل جميع الوثائق باللغتين العربية والإنجليزية في ملف واحد إلكترونياً إلى عنوان البريد الإلكتروني التالي: bankingreform@cbi.iq، وورقياً إلى البنك المركزي العراقي.

ولن تُقبل سوى الطلبات الكاملة والدقيقة، وسوف تُعتبر المعلومات غير الكاملة أو غير المتسقة أو المضللة مخالفة للشروط، وقد تؤدي إلى التأخير أو يترتب عليها غرامات، أو حتى الاستبعاد من المراحل اللاحقة لعملية الإصلاح.

وسيقى باب التقديم مفتوحاً ابتداءً من 1 أبريل 2026 حتى 30 سبتمبر 2026. على فروع المصارف الأجنبية تقديم وثائقها خلال هذه الفترة. وقد يطلب البنك المركزي العراقي إيضاحات أو معلومات إضافية بشأن أي جزء من التقديم، وعلى فروع المصارف الأجنبية إرسال ردّها على ذلك خلال عشرة (10) أيام عمل.

وبعد مراجعة الوثائق، يُصدر البنك المركزي العراقي أحد القرارين التاليين:

- امتثال – أي أنّ فروع المصارف الأجنبية قد استوفت متطلبات المرحلة الأولى كاملة، وأصبحت مؤهلة للانتقال إلى المرحلة التالية من عملية الإصلاح.
- معالجة – أي أنّه يجب على فروع المصارف الأجنبية معالجة الفجوات المحددة، وإعادة تقديم وثائقها بحلول ستة أشهر.

ولن يتقدم إلى المرحلة التالية في برنامج الإصلاح إلا فروع المصارف الأجنبية التي تحصل على نتيجة "امتثال" في المقام الأول، أو الفروع التي تعالج جميع الفجوات المحددة ضمن الإطار الزمني المحدد لتحقيق نتيجة "امتثال". أما فروع المصارف الأجنبية التي تعجز عن معالجة الفجوات المحددة أو الامتثال للمتطلبات قد تُحوّل مسار التصفية، وفقاً للوائح البنك المركزي العراقي وإجراءاته التنفيذية.

3. الخطوات التالية وآليات الدعم

لتسهيل تقديم فروع المصارف الأجنبية في الموعد المناسب وبالذقة والتناسق اللازمين، سيواصل البنك المركزي العراقي بتزويد الفروع بالمواد الإرشادية اللازمة ونماذج التقديم وجلسات ارشادية قبل فترة التقديم وخلالها.

ويمكن لفروع المصارف الأجنبية التواصل في أي وقت للحصول على أي إيضاح أو دعم فني أو مساعدة في استكمال النماذج على عنوان البريد الإلكتروني التالي: [.bankingreform@cbi.iq](mailto:bankingreform@cbi.iq)

سيعقد البنك المركزي العراقي سلسلة من الجلسات الإرشادية لدعم فروع المصارف الأجنبية في عملية التقديم، وشرح متطلبات ومستندات التقديم بالتفصيل، والرد على الاستفسارات والأسئلة المتكررة. سيتم لاحقاً تعميم التفاصيل المتعلقة بمواعيد عقد هذه الجلسات وطريقة المشاركة فيها على المصارف المعنية، من خلال القنوات الرسمية.

المرفق (أ) تعليمات

يجب على فروع المصارف الأجنبية التي اختارت مسار الاستمرار إعداد وتقديم جميع المواد المطلوبة لتقييم متطلبات المرحلة الأولى بحلول تاريخ 30 سبتمبر 2026 ووفقاً للإرشادات الواردة أدناه:

1. تعليمات تقديم النماذج والوثائق:

- استكمال وتقديم النماذج الخاصة بكل معيار من معايير المرحلة الأولى، وإرفاق وتقديم جميع المستندات والأدلة الداعمة المطلوبة.
- كافة نماذج التقديم الخاصة بالمرحلة الأولى مرفقة بالبريد الإلكتروني.
- تقديم تقييم المدقق المالي الخارجي للمعايير: ج1 (رأس المال وتكوينه)، ج2 (كفاية رأس المال)، ج3 (نسبة السيولة)، د1 (الأطراف ذات العلاقة وتضارب المصالح)، د3 (شفافية إعداد التقارير/التدقيق)
- تعيين مُدقق تشغيلي خارجي مستقل ومعتمد لدى البنك المركزي العراقي، لإجراء التقييمات المستقلة الخاصة بالمعايير: د2 (مكافحة غسل الأموال / مكافحة تمويل الإرهاب / العقوبات) ود4 (الضوابط الداخلية)

الجدول 2: معايير ونماذج المرحلة الأولى لفروع المصارف الأجنبية التي اختارت مسار الاستمرار

#	المعايير	اسم ملف النموذج
ب1	خطة العمل المفصلة	نماذج التقديم – ب1: خطة عمل مفصلة
ب4	فروع المصرف	نماذج التقديم – د4: فروع المصرف
ب10	نظام حماية الودائع	نماذج التقديم – ب10: نظام حماية الودائع
ج1	رأس المال وتكوينه	نماذج التقديم – ج1: رأس المال وتكوينه
ج2	كفاية رأس المال	نماذج التقديم – ج1: كفاية رأس المال
ج3	نسبة السيولة	نماذج التقديم – ج3: نسبة السيولة
ج4	اختبارات التحمل	نماذج التقديم – ج4: اختبارات التحمل
د1	الأطراف ذات العلاقة وتضارب المصالح	نماذج التقديم – د1: الأطراف ذات العلاقة وتضارب المصالح
د2	مكافحة غسل الأموال / تمويل الإرهاب / العقوبات	نماذج التقديم – د4: مكافحة غسل الأموال / تمويل الإرهاب / العقوبات
د3	شفافية إعداد التقارير / التدقيق	نماذج التقديم – د3: شفافية إعداد التقارير / التدقيق
د4	الضوابط الداخلية	نماذج التقديم – د4: الضوابط الداخلية

2. توقيع نموذج الإقرار:

- استكمال وتوقيع نموذج الإقرار الوارد في النماذج ذات الصلة لجميع معايير المرحلة 1 بما يؤكد مراجعة جميع النماذج والوثائق الداعمة والتحقق منها واعتمادها من الممثل المفوض لفروع المصارف الأجنبية أو من مدقق خارجي مستقل ومعتمد لدى البنك المركزي العراقي، (عند الاقتضاء).

