



البنك المركزي العراقي

الانجازات الاستراتيجية
2025 – 2020

تستعرض هذه الدراسة جهود البنك المركزي العراقي في تطوير الآليات
الرقابية وتعزيز معايير الامتثال ورفع كفاءة العمليات وتنمية القطاع
المصرفي، وذلك في إطار الاستراتيجية المعتمدة للبنك

- .I. الاقتصاد**
 - لمحة عن الاقتصاد العراقي
 - المؤشرات الاقتصادية الكلية
 - القرارات الحكومية المالية
- .II. السياسة النقدية**
 - البنك المركزي العراقي والقوانين المرعية
 - مؤشرات السياسة النقدية
 - مبادرات التمويل
- .III. القطاع المصرفي**
 - المؤسسات المالية المرخصة في العراق
 - المبادرات الاستراتيجية
 - الميزانية المجمعّة للمصارف
 - مشروع الاصلاح المصرفي
- .IV. المؤسسات المالية غير المصرفية**
 - مؤشرات الدفع الالكتروني
 - الميزانية المجمعّة لشركات الدفع الالكتروني
 - شركات الصرافة
- .V. الشمول المالي**
- .VI. التحويلات ومبيعات العملة الاجنبية**
 - المبيعات النقدية للمسافرين
 - التحويلات الخارجية
 - أتمتة ومراقبة تسوية البطاقات الالكترونية
- .VII. مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب**
 - القوانين المنظمة
 - الجهات ذات العلاقة
 - المبادرات المحققة
 - مؤشرات مكافحة غسل الاموال
- .VIII. البنية التحتية للبنك المركزي العراقي**
 - المبنى الجديد
 - الكوادر البشرية
 - الانظمة الالكترونية المساندة
 - الشهادات الدولية
- .IX. الشركاء الدوليون للقطاع المصرفي**

مؤشرات الاقتصاد العراقي

الاقتصاد العراقي

الناتج المحلي الاجمالي GDP :

(IMF – Oct 2025)

• 265 مليار دولار



عدد السكان:

• 46 مليون نسمة (الجهاز المركزي للإحصاء 2024)



الموازنة 2024:

- الموازنة العامة للدولة
- 212 ترليون دينار منها 26% استثمارية
- كشف النفقات العامة
- 151 ترليون دينار منها 17% استثمارية



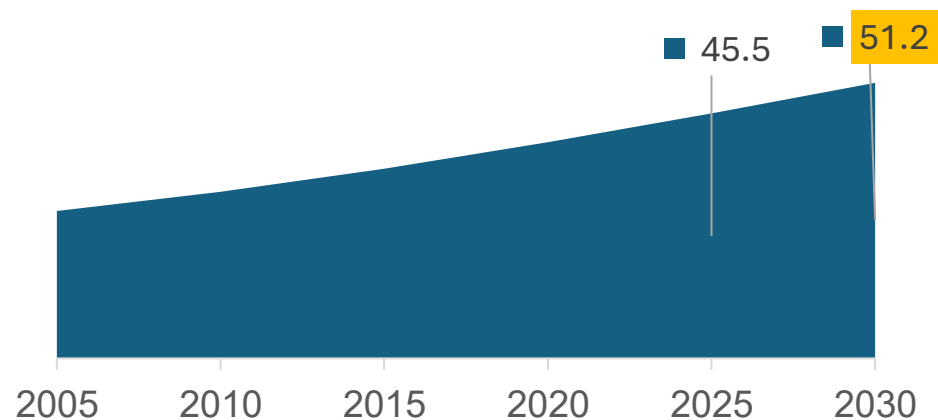
النفط

- انتاج 4.4 مليون برميل/اليوم (SOMO - السادس عالميا)
- تصدير: 3.4 مليون برميل/اليوم (SOMO)
- احتياطي النفط: الرابع عالميا
- احتياطي الغاز: العاشر عالميا

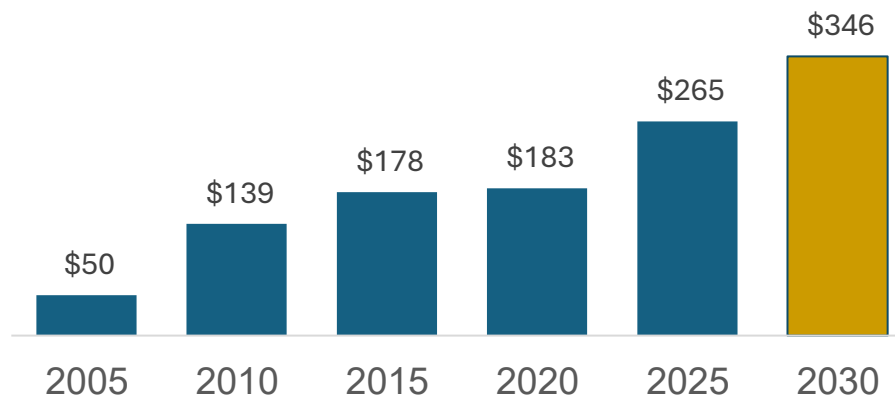


الاقتصاد العراقي: نمو واعد!

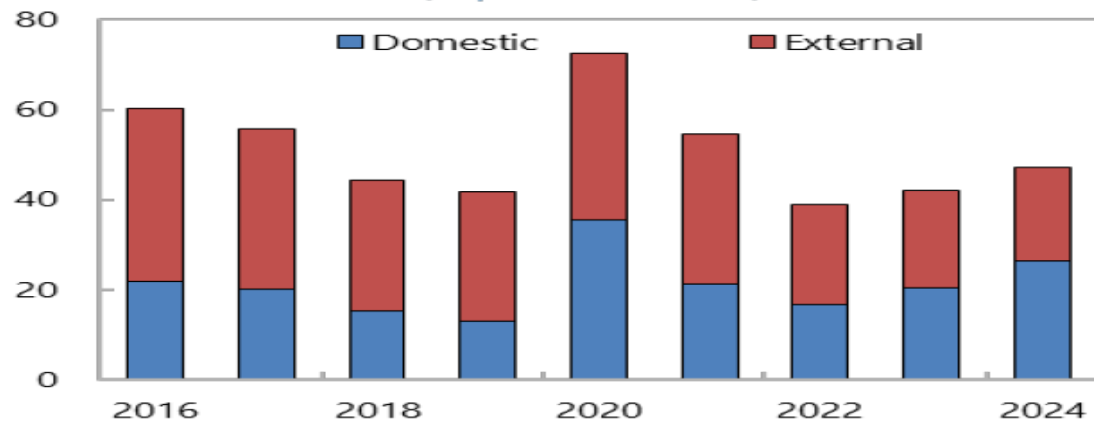
Iraq Population (IMF - Million)



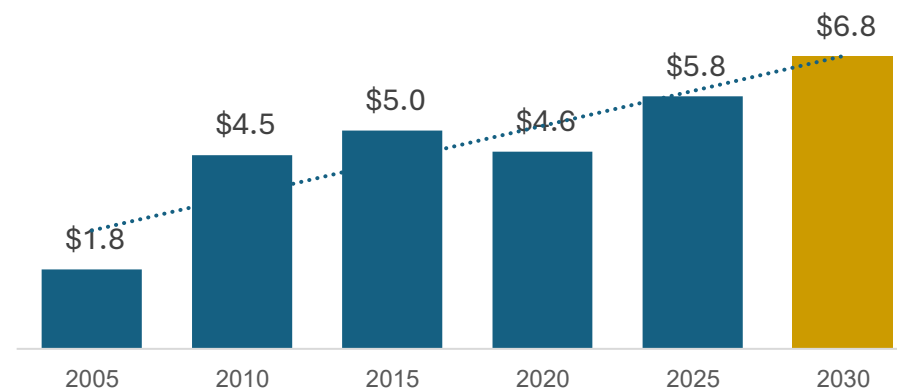
Iraq GDP (IMF - USD Billion)



Public Debt
(In percent of GDP)



GDP per capita (IMF - USD 000)



القرارات الحكومية المالية

دعم توصيات واستراتيجية البنك المركزي العراقي

| | | | | |
|---|---|--|------------------------------|------|
| دعم قاعدة سجل الاستعلام الائتماني + تسهيل فتح الحسابات المصرفية + تطبيق KYC | تم اصدار 49 مليون بطاقة وطنية موحدة | اصدار بطاقة وطنية موحدة للمواطنين | قانون البطاقة الوطنية | 2015 |
| زيادة نسبة الشمول المالي + تخفيف مخاطر النقد + نمو موجودات المصارف | توطين مخصصات 11 مليون موظف و متقاعد ومواطن في الحسابات المصرفية | توطين رواتب موظفي القطاع العام | | 2018 |
| مكافحة الدولار ودعم العملة الوطنية، وتوفير السلع والخدمات بالسعر الرسمي للدينار | التعاقد بالدينار العراقي وتسعير كافة السلع والخدمات بالدينار العراقي | دعم العملة الوطنية (الدينار العراقي) | القرار 23684 القرار 23026 | 2023 |
| تسوية 500+ ترليون دينار سنويا من خلال الانظمة الالكترونية | | دعم التحوّل الإلكتروني وتنفيذ مشاريع الأتمتة | القرار 199 | 2021 |
| تحصيل 11 ترليون دينار من خلال الانظمة الالكترونية سنويا + نشر 180 الف POS | تفعيل الجباية الالكترونية للضرائب والتحصيل الالكتروني للرسوم | الزام المؤسسات الحكومية بالتحصيل عبر أجهزة الدفع الإلكتروني | القرار 23044 | 2023 |
| انطلاق نتائج الاستراتيجية ضمن خطة الاصلاح المصرفي | تذليل العقبات امام الوصول الى التمويل | الاستراتيجية الوطنية للإقراض المصرفي | الجلسة 34 | 2024 |
| يستحوذ مصرفي الرافدين والرشد على 42% من موجودات القطاع + 56% من الودائع | استكمال هيكله المصارف الحكومية، وانشاء مصرف مختلط بالشراكة بين القطاع الخاص | تكليف E&Y بدراسة هيكله مصرفي الرافدين والرشد، وانشاء مصرف العراق الاول | | 2024 |
| التحويل للمستفيد النهائي + زيادة التحصيل الكمركي للحكومة | ربط الحوالات المصرفية مع التصريح الكمركي الالكتروني المسبق | تطبيق النظام الكمركي الجديد (ASYCUDA) | القرار 270 | 2025 |

القرارات الحكومية المالية الاصلاحية

مؤشرات السياسة النقدية



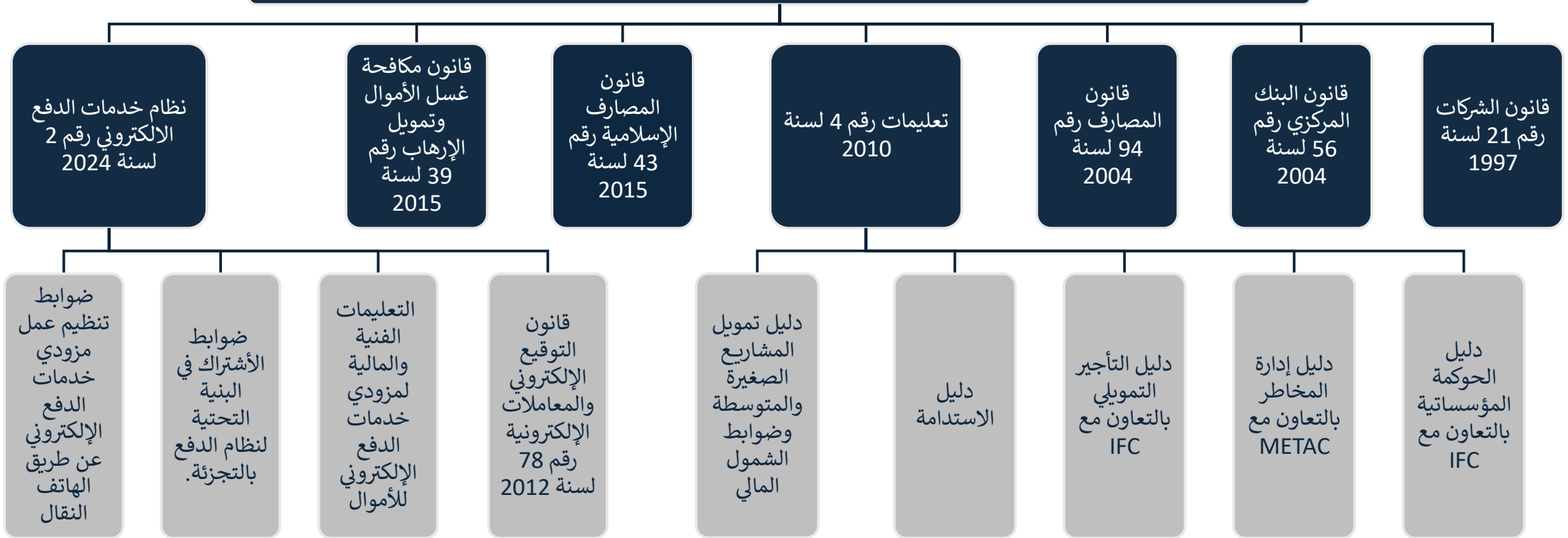
• تاريخ تأسيس البنك المركزي العراقي: 1947-11-07

• المهام الرئيسية:

- ✓ إصدار وإدارة العملة
- ✓ الحفاظ على استقرار الأسعار
- ✓ إعداد وتنفيذ السياسة النقدية
- ✓ إدارة الاحتياطات الأجنبية
- ✓ الوكيل المالي للحكومة العراقية
- ✓ تنظيم القطاع المصرفي للنهوض بنظام مالي تنافسي ومستقر

المحافظ ورئيس مجلس الإدارة: معالي السيد علي محسن اسماعيل

القوانين التي تنظم العمل النقدي والمصرفي في العراق



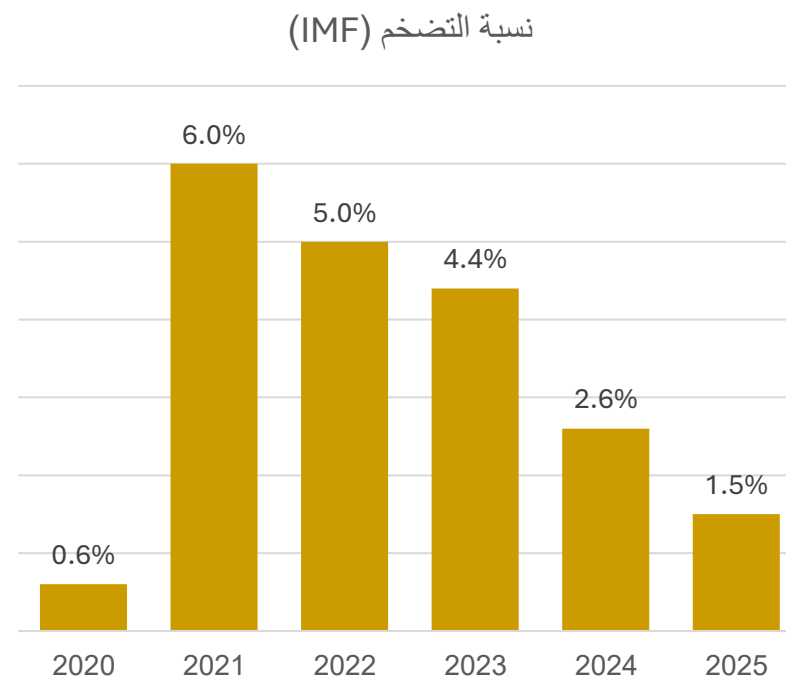
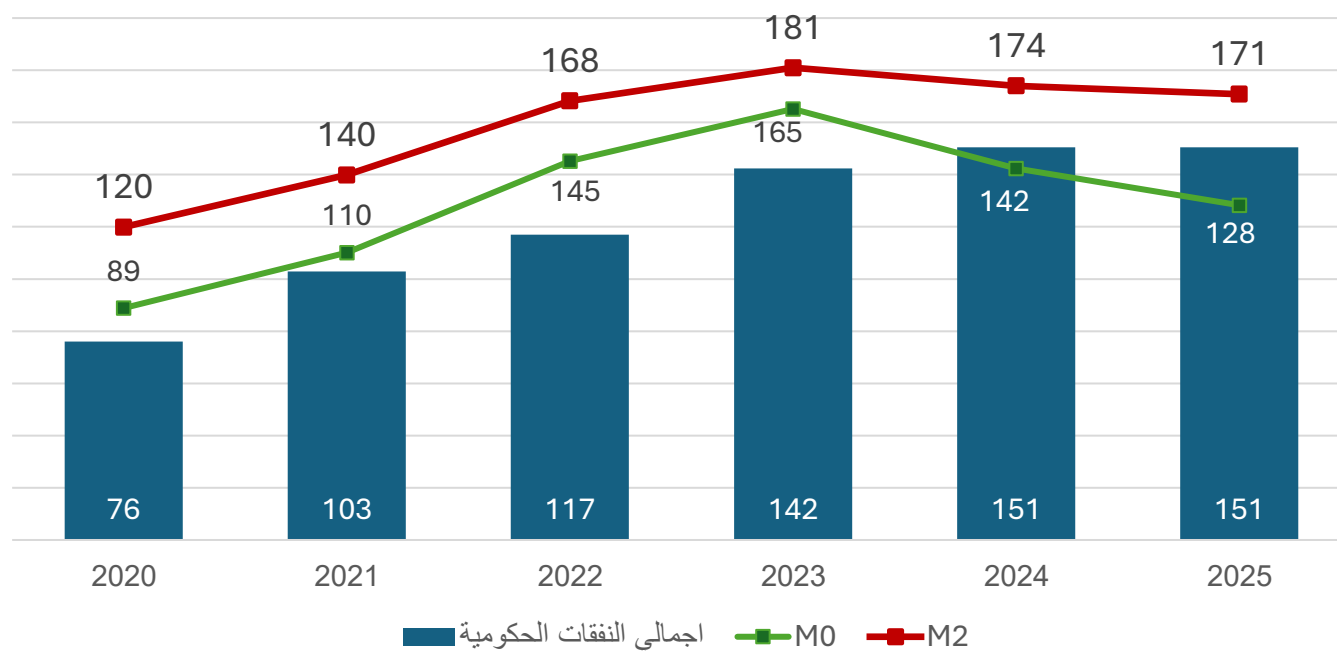
المؤشرات النقدية: كفاية الاحتياطيات

(2025)



المؤشرات النقدية

بالرغم من زيادة الانفاق الحكومي بنسبة 98% وضح مبادرات التمويل الخاصة بالبنك المركزي (14 ترليون) اخر 5 سنوات، تم ضبط نسب التضخم وانخفضت القاعدة النقدية M0 والتي تعكس النقد المتداول في السوق بنسبة 22% اخر سنتين، مما يعكس نجاح سياسة البنك المركزي في استقطاب السيولة نحو ادوات الدفع الالكتروني والحسابات المصرفية



ادارة الاحتياطي الاجنبي لدى البنك المركزي العراقي



19 مؤسسة مالية تعاون البنك المركزي في ادارة الاحتياطي الذي يتوزع لدى الجهات السيادية (90%) والمصارف التجارية (10%)



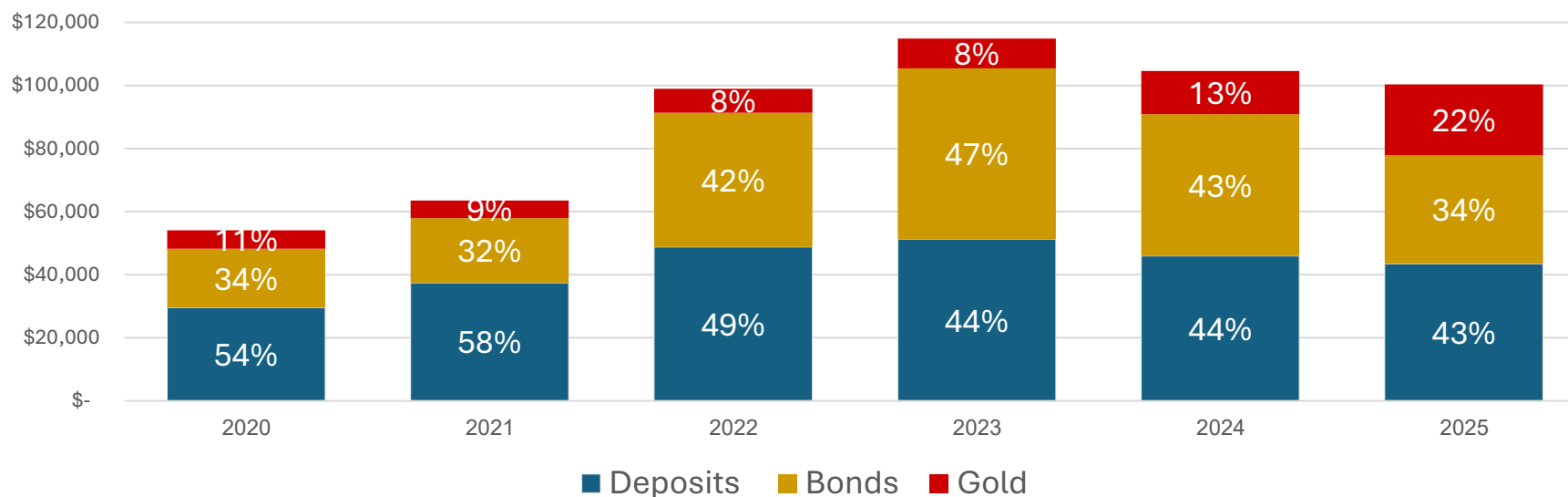
تنوع الاحتياطي ليشمل توزيع الاستثمارات



نسبة تغطية الاستيراد 14 شهر



نمو الاحتياطات الاجنبية بنسبة 85% منذ 2020



تفعيل ادوات السياسة النقدية

(1) عمليات السوق المفتوح 2025

سياسة التعقيم

- بيع \$68 مليار لسحب الدينار وتمويل فاتورة الاستيراد

حوالات البنك المركزي وشهادات الايداع

- توظيف 68 ترليون دينار من سيولة المصارف خلال العام منها قائم حاليا 3 ترليون دينار

خصم الحوالات discounted rates

- خصم حوالات صادرة من وزارة المالية لصالح المصارف بقيمة 3 ترليون دينار

الريبو - اتفاقية اعادة الشراء

- اعادة شراء اوراق مالية من المصارف بقيمة 3 ترليون دينار منها قائما حاليا 1 ترليون دينار

(2) سعر الفائدة للسياسة النقدية

(3) الاحتياطي القانوني

%10 الى %18

%5.5

ضبط نسبة التضخم

ضبط سعر الصرف



معالجة فجوة سعر الصرف

سابقاً

سعر الصرف الموازي هو المثبت
الديناميكي للتضخم

حالياً

تمويل 95% من التجارة بسعر الصرف
الرسمي:

- ✓ تمويل الاستيراد
- ✓ تمويل مشتريات البطاقات الالكترونية
- ✓ تمويل تحويلات الافراد الخارجية
- ✓ تمويل مصاريف السفر
- ✓ تمويل تذاكر السفر
- ✓ تمويل مصاريف العلاج والدراسة في الخارج
- ✓ تسعير المشتريات الداخلية بالدينار

مبادرات البنك المركزي العراقي للاقراض والتمويل

تمويل المواطنين بقروض ميسرة

تمويل المشاريع الانتاجية الصناعية والزراعية والخدماتية والتجارية والسكنية

تحفيز الاقتصاد

180,847 وحدة سكنية

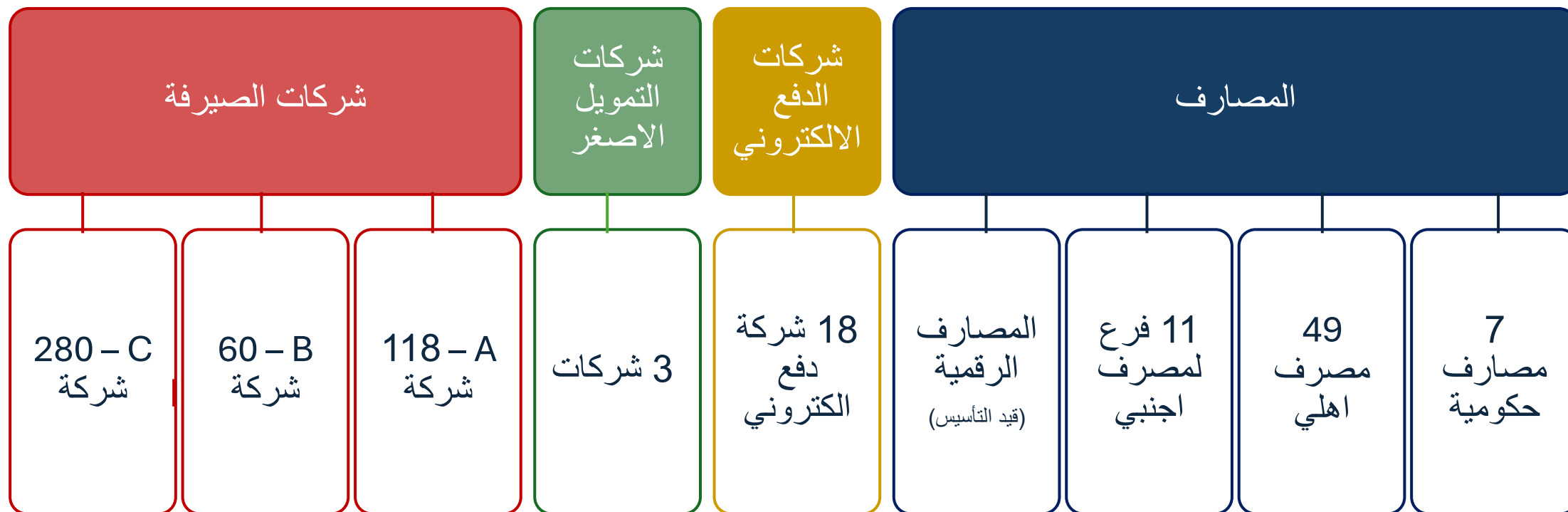
18,135 مشروع

16,286 مليار دينار

| مبادرة مصرف الرشيد | مبادرة المصرف الزراعي | مبادرة المصرف الصناعي | تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة | القروض الميسرة | المبادرة السكنية | مبادرة 4 ترليون | مبادرة صندوق الاسكان | مبادرة المصرف العقاري |
|------------------------|-----------------------|----------------------------|----------------------------------|----------------|------------------|----------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| تمويل المشاريع الخدمية | تمويل مشاريع زراعية | تمويل مشاريع صناعية وخدمية | تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة | القروض الميسرة | المبادرة السكنية | تمويل المشاريع الكبرى (1+ مليار) | تمويل الوحدات السكنية للمواطنين | تمويل الوحدات السكنية للمواطنين |
| 70 مليار | 60 مليار | 486 مليار | 562 مليار | 229 مليار | 721 مليار | 1,712 مليار | 5,145 مليار | 7,302 مليار |
| | 73 مشروع | 421 مشروع | 17,563 مشروع | 11,978 مستفيد | 7,732 وحدة سكنية | 81 مشروع | 117,309 وحدة سكنية | 55,802 وحدة سكنية |

بيانات القطاع المصرفي

المؤسسات المالية المرخصة في العراق



المبادرات
الاستراتيجية
التي اطلقها
وتبناها البنك
المركزي
العراقي اخر 5
سنوات

1. مشروع الاصلاح المصرفي ✓
2. اعادة هيكلة المصارف الحكومية ✓
3. ترخيص شركات الدفع واطلاق خدمات الدفع الالكتروني ✓
4. دمج شركات الصرافة ✓
5. ائمة ومراقبة عمليات التحويل الخارجية ✓
6. ائمة ومراقبة البيع النقدي للعملة الاجنبية ✓
7. مبادرات التمويل ✓
8. اطلاق شركة ضمان الودائع ✓
9. مشروع رفع التصنيف السيادي للعراق ✓
10. تفعيل ادوات السياسة النقدية ✓
11. مشروع انشاء شركة المدفوعات الوطنية و مشروع الـ Local Scheme Card ✓
12. ترخيص المصارف الرقمية ✓
13. مشروع مصرف ريادة ✓

القطاع المصرفي في العراق

الميزانية المجمعة للمصارف كما في 2025-06-30

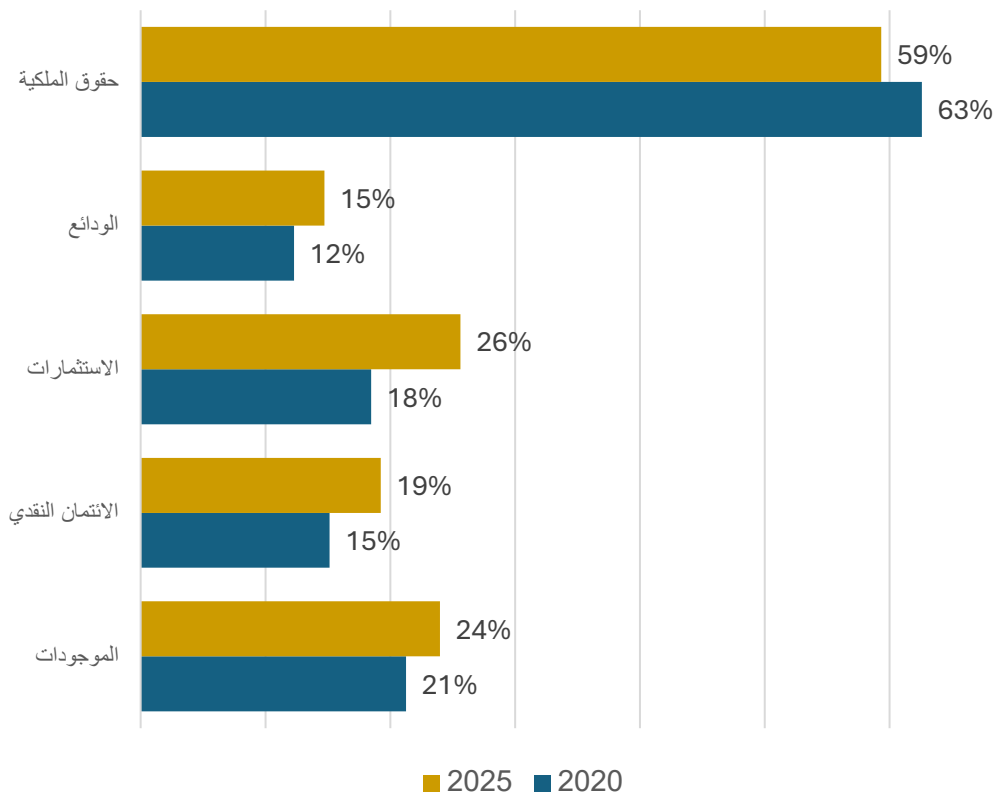
(مليار دينار)

| نمو القطاع منذ 2020 | الاجمالي | النمو منذ 2020 | الفروع الاجنبية | النمو منذ 2020 | المصارف الاهلية | النمو منذ 2020 | المصارف الحكومية | |
|---------------------|----------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|----------------|------------------|----------------------|
| %225 | 25,849 | %196 | 133 | %356 | 6,494 | %196 | 19,222 | الاستثمارات |
| %44 | 64,199 | (%23) | 554 | %95 | 11,798 | %37 | 51,846 | صافي الائتمان النقدي |
| %27 | 11,913 | %62 | 262 | (%14) | 2,567 | %47 | 9,083 | الديون غير المنتجة |
| %36 | 118,561 | %23 | 2,184 | %71 | 15,267 | %32 | 101,109 | الودائع |
| %50 | 30,375 | %65 | 1,698 | %40 | 16,331 | %63 | 12,347 | حقوق الملكية |
| %43 | 186,706 | %34 | 4,237 | %65 | 40,505 | %38 | 141,929 | اجمالي الموجودات |

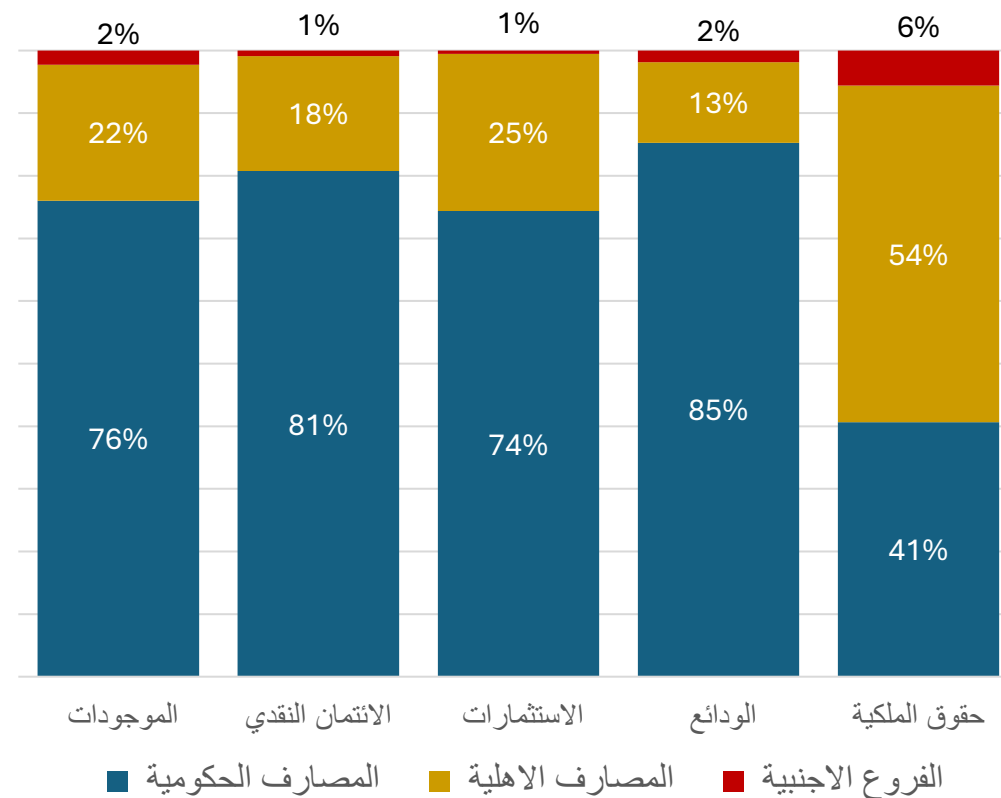
القطاع المصرفي في العراق

الميزانية المجمعة للمصارف كما في 2025-06-30

نمو حصة المصارف الاهلية والاجنبية من اجمالي القطاع



حصة المصارف من القطاع



القطاع المصرفي في العراق

6 مصارف أهلية

تجاوزت موجوداتها ما يعادل 1 مليار دولار

المصرف الاهلي العراقي

مصرف بغداد

مصرف التنمية

المصرف العراقي الاسلامي

مصرف المنصور

مصرف جيهان

6 مصارف حكومية

تجاوزت موجوداتها ما يعادل 1 مليار دولار

مصرف الرافدين

مصرف العراقي للتجارة

مصرف الرشيد

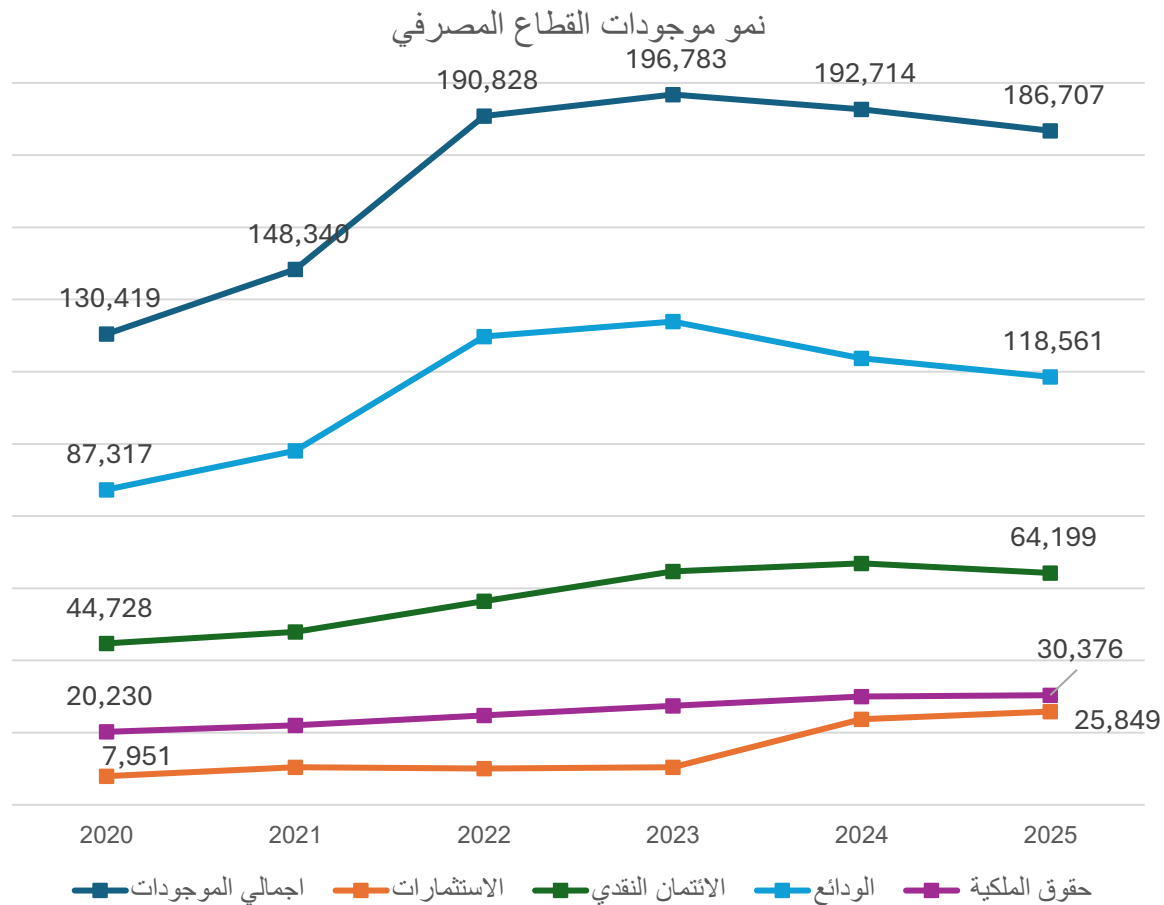
مصرف العقاري

مصرف الصناعي

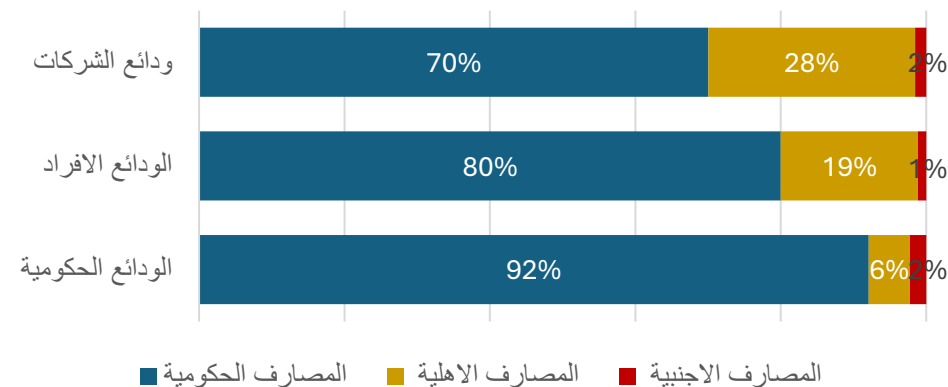
مصرف الزراعي

القطاع المصرفي في العراق

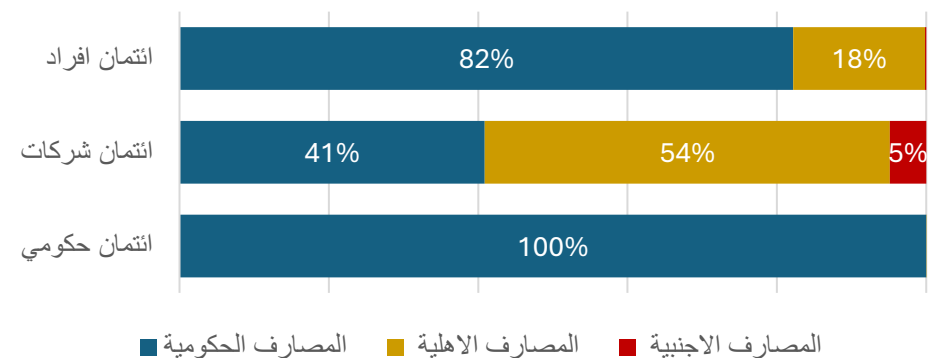
(مليار دينار)



توزيع الودائع على المصارف

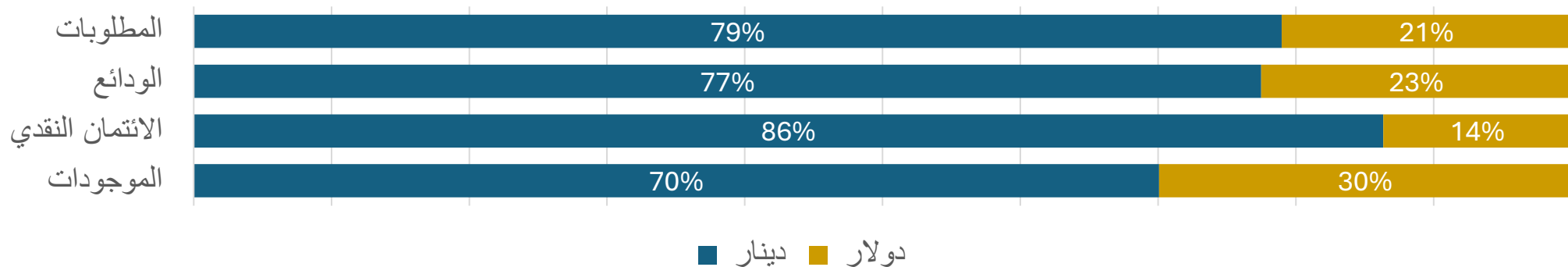


توزيع الائتمان على المصارف

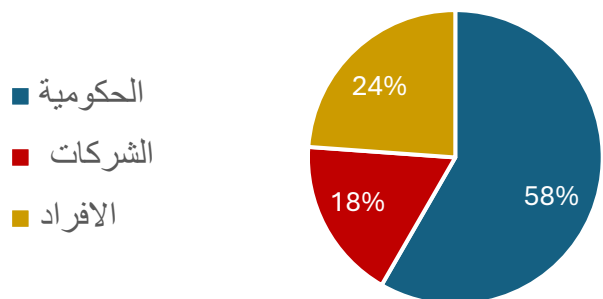


القطاع المصرفي في العراق

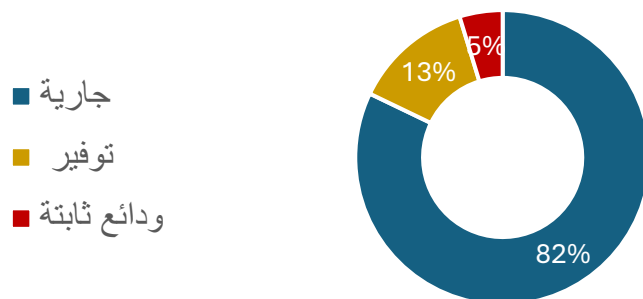
البيانات المالية حسب العملة



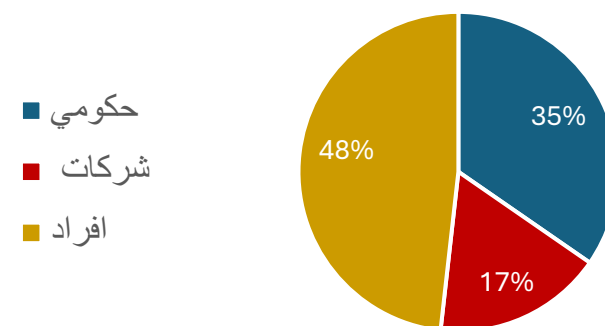
الودائع حسب القطاعات



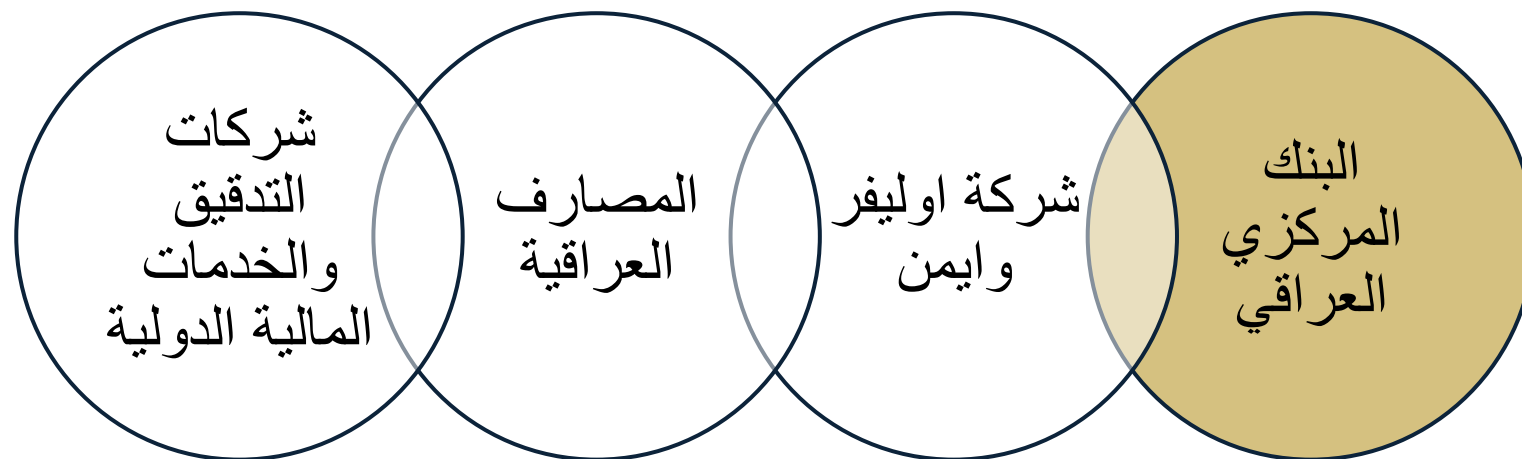
الودائع حسب نوع الحساب



الائتمان حسب القطاعات



مشروع الاصلاح المصرفي



(4) المخاطر
والامتثال التنظيمي

(3) المقاييس المالية

(2) استدامة نموذج
الاعمال

(1) الملكية
والحوكمة

خطة الاصلاح المصرفي خلال 3 سنوات 2026-2028



معايير الاصلاح الرئيسية

25 معيار تفصيلي منها 16 معيار سيتم تدقيقها من الشركات الدولية المعتمدة

(I) الملكية والحوكمة

1. هيكل الملكية
2. العناية الواجبة للمالك
3. حوكمة مجلس الادارة
4. اختبار صالح ولائق لمجلس الادارة
5. هيكل الحوكمة
6. اختبار صالح ولائق لاعضاء الادارة العليا

(II) استدامة نموذج العمل

7. تقديم خطة عمل مفصلة
8. النظام المصرفي الشامل
9. الخدمات المصرفية عبر الانترنت
10. فروع المصارف
11. تغطية اجهزة الصراف الالي
12. خدمة العملاء
13. البنية التحتية والبيانات
14. انظمة السداد
15. متانة الاعمال والتشغيل
16. نظام حماية الودائع
17. سجل الائتمان

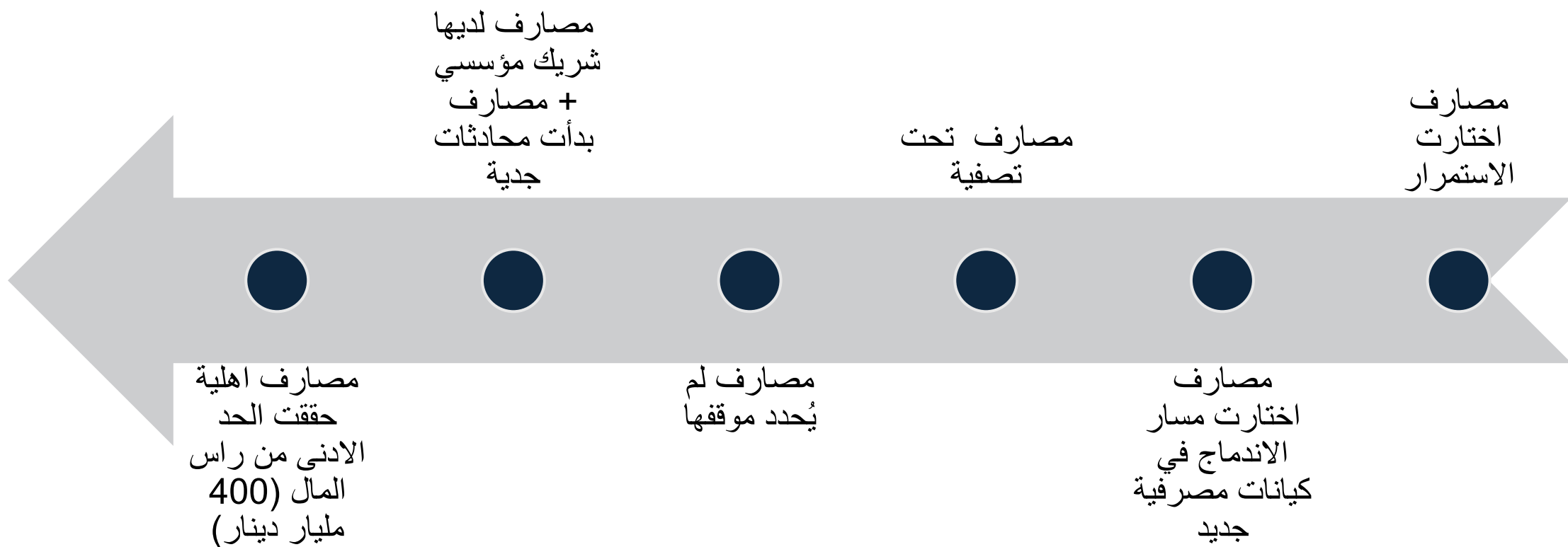
(III) المقاييس المالية

18. رأس المال والتكوين
19. كفاية رأس المال
20. نسبة السيولة
21. سيناريو اختبار الإجهاد

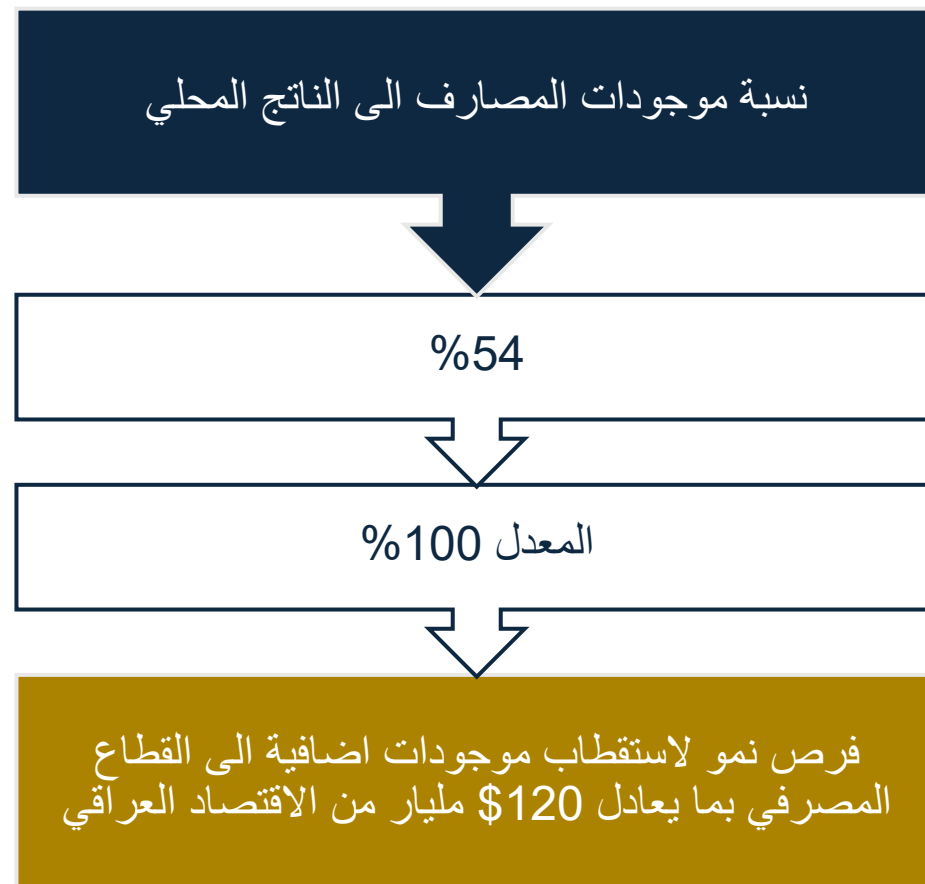
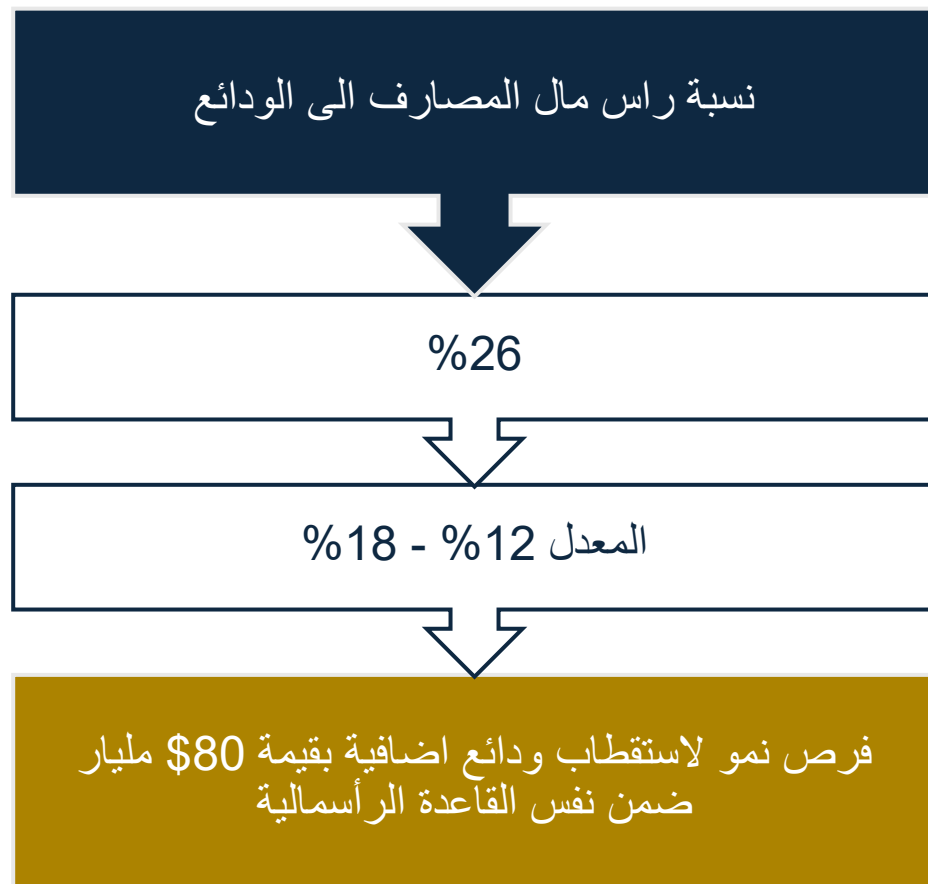
(IV) المخاطر والامتثال التنظيمي

22. الاطراف ذات العلاقة وتضارب المصالح
23. مكافحة غسل الاموال / تمويل الارهاب/ العقوبات
24. شفافية إعداد التقارير / التدقيق
25. الضوابط الداخلية

خطة الاصلاح المصرفي للمصارف الاهلية 2026-2028

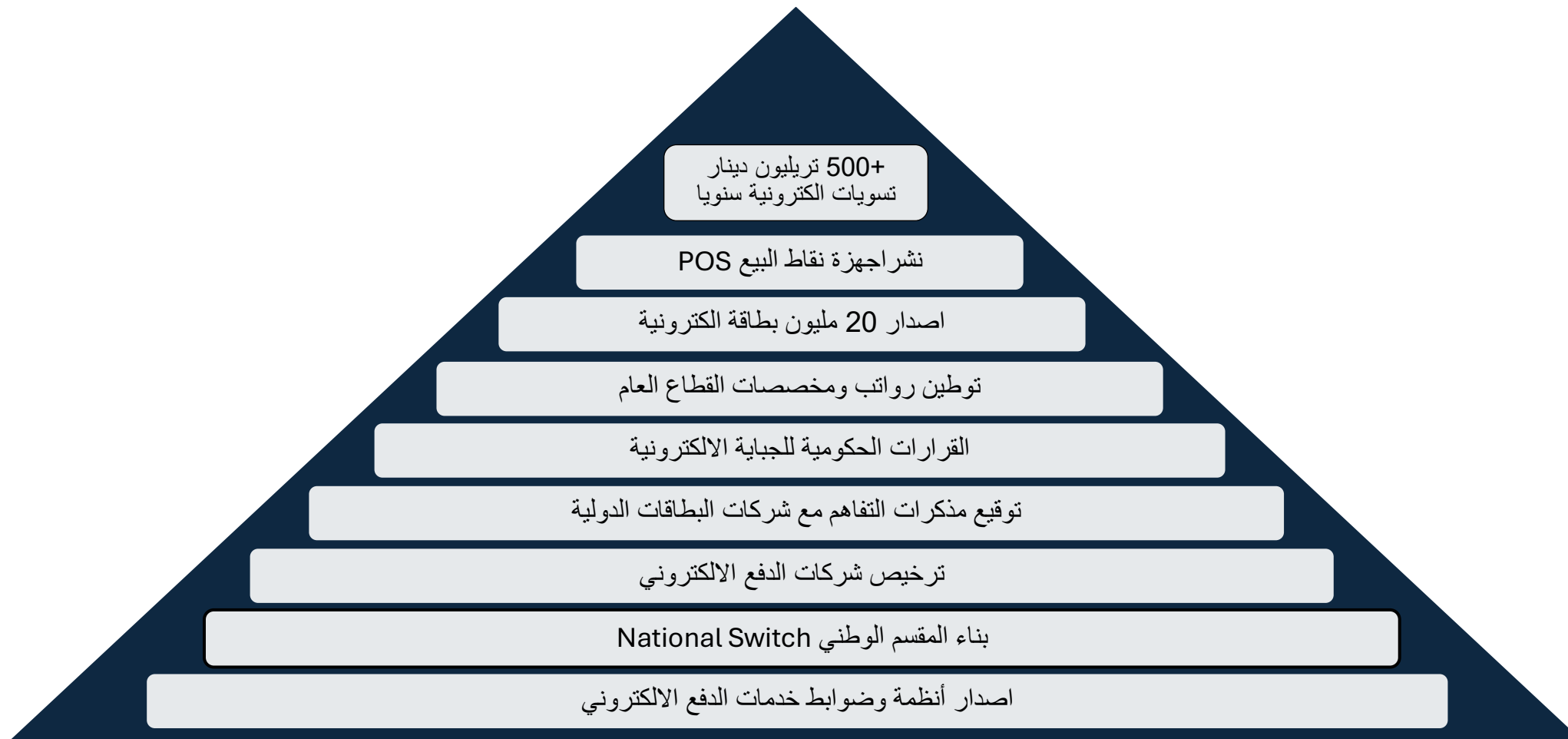


القطاع المصرفي العراقي: فرص مستقبلية واعدة

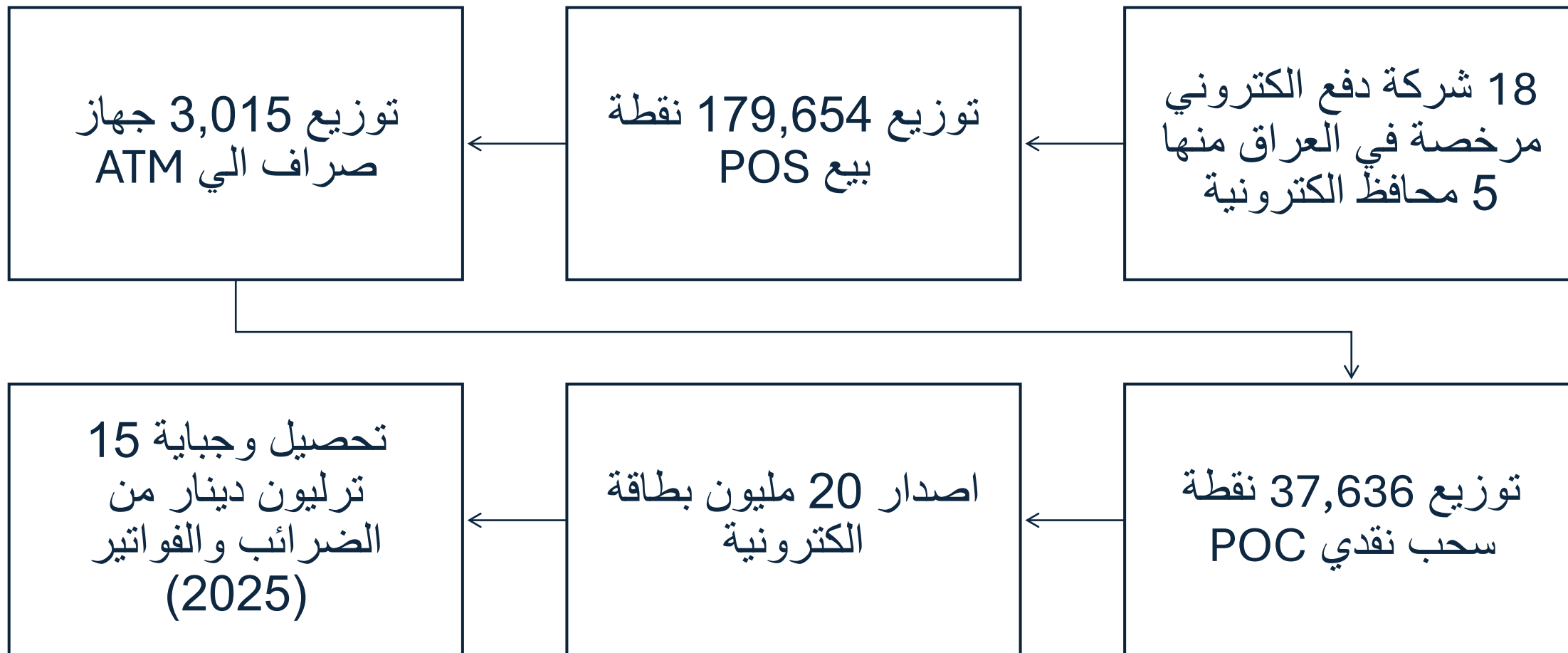


المؤسسات المالية غير المصرفية

تطور البنية التحتية للدفع الالكتروني



الدفع الالكتروني في العراق



شركات الدفع الالكتروني في العراق

النمو منذ 2022-2024

89%

147%

127%

533%

102%

314%

شركات الدفع الالكتروني

(2024، مليار دينار)

268

858

2,678

439

819

1,379

الموجودات الثابتة

موجودات نقدية







اجمالي الموجودات

تأمينات وحسابات دائنة

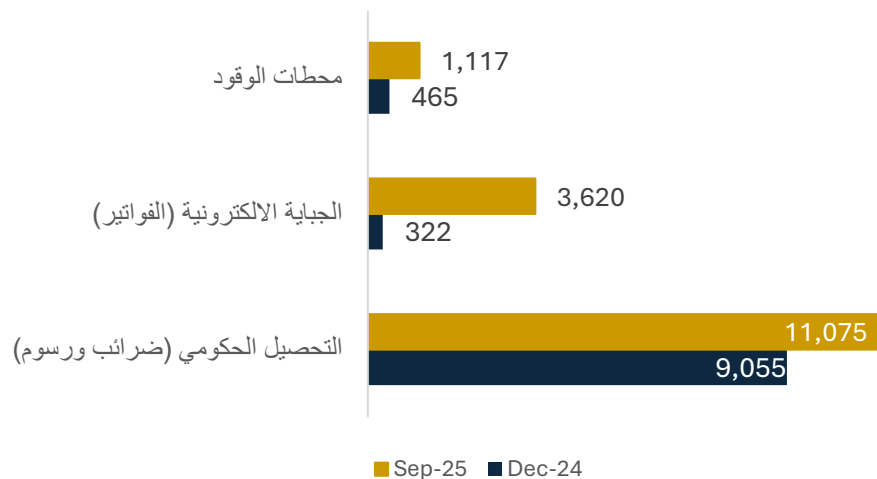
اجمالي حقوق الملكية

الايرادات

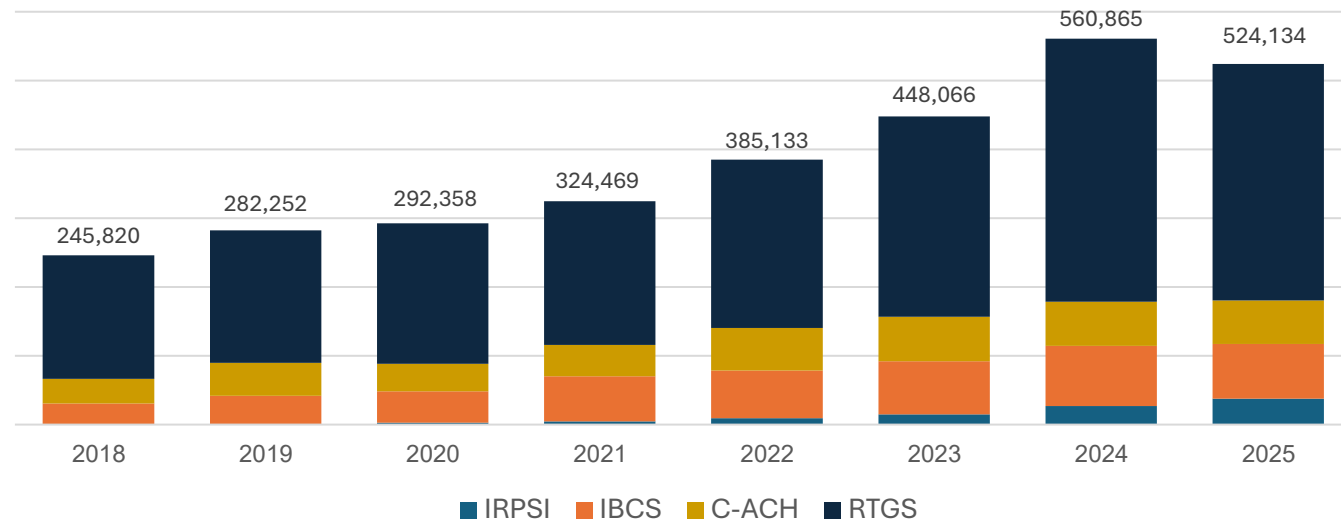
الدفع الالكتروني داخل العراق

- 
 أتمتة 100% من رسوم وزارة الداخلية والهيئة العامة للكمارك
- 
 15 ترليون دينار اجمالي جباية الفواتير وتحصيل الرسوم الحكومية عبر الانظمة الالكترونية (2025)
- 
 انطلقت الجباية والتحصيل الالكتروني للفواتير والرسوم في عام 2023
- 
 تم تسوية 33 ترليون دينار عبر البطاقات الالكترونية داخل العراق (2025)
- 
 تضاعفت التسويات الالكترونية منذ 2020 وتم اجراء 240 مليون تسوية الكترونية (2025)
- 
 524 ترليون دينار اجمالي التسويات المالية سنويا عبر الانظمة الالكترونية التي يوفرها البنك المركزي العراقي

تحصيل الضرائب والرسوم (مليار دينار)



تسوية العمليات المالية عبر الانظمة الالكترونية التي يوفرها البنك المركزي (مليار دينار)



شركات الصرافة

دمج 1500 رخصة شركة صرافة (75%)

تأسيس 118 شركة فئة A

تأسيس 60 شركة فئة B

بقاء 280 شركة فئة C

2000
شركة
صرافة تم
دمجها
الى:

مشروع دمج شركات الصرافة

تخفيض 75% من
عدد الشركات
المرخصة

زيادة الفعالية الرقابية

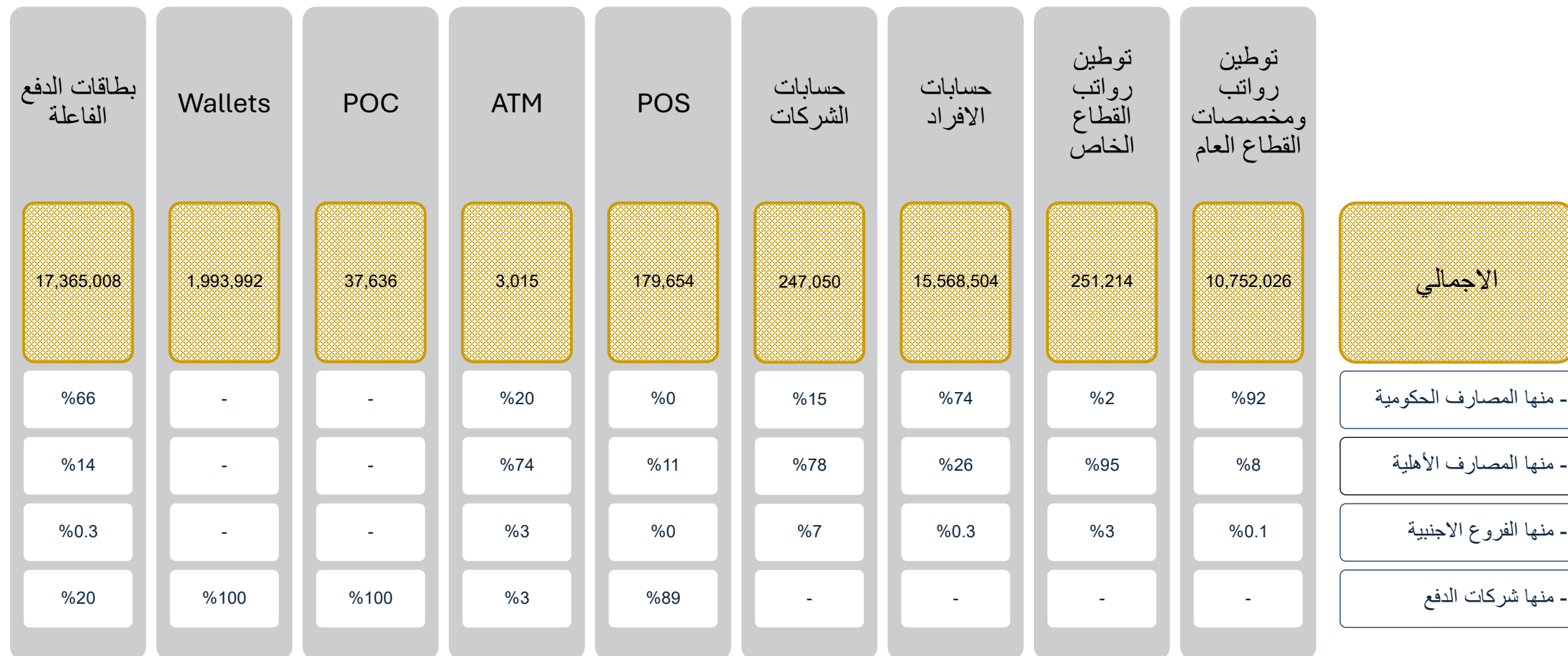
زيادة معايير الامتثال
وتوفير أنظمة
الالكترونية للرقابة

| فئة C | فئة B | فئة A | |
|--|--|--|---------------------------|
| 1 شركة | 5+ شركات | 10+ شركات | عدد الشركات التي تم دمجها |
| 0.5 مليار دينار | 2.5 مليار دينار | 5 مليار دينار | الحد الأدنى الى راس المال |
| <input checked="" type="checkbox"/> التحويل الداخلي <input checked="" type="checkbox"/> POC <input checked="" type="checkbox"/> التداول بالعملات | <input checked="" type="checkbox"/> بيع الدولار النقدي للمسافرين <input checked="" type="checkbox"/> التحويل الداخلي <input checked="" type="checkbox"/> نقاط السحب النقدي POC <input checked="" type="checkbox"/> التداول بالعملات | <input checked="" type="checkbox"/> بيع الدولار النقدي للمسافرين <input checked="" type="checkbox"/> التحويل الداخلي <input checked="" type="checkbox"/> نقاط السحب النقدي POC <input checked="" type="checkbox"/> التداول بالعملات | الخدمات الحالية |

مؤشرات الشمول المالي

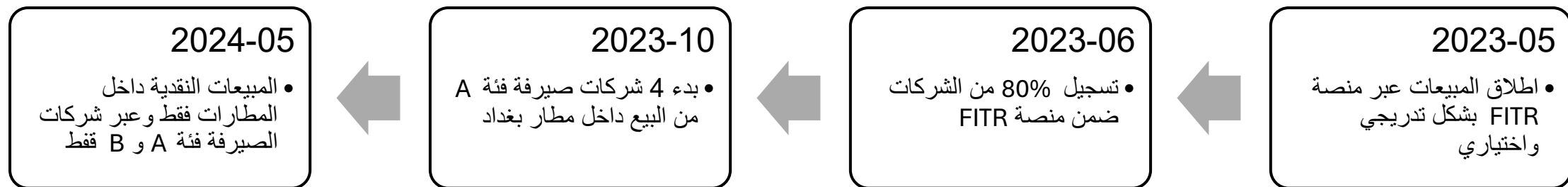
الشمول المالي

إطلاق حملة "الشمول المالي" بهدف رفع مستوى الوعي المالي وتعزيز انتشار واستخدام أدوات الدفع الإلكتروني



التحويلات ومبيعات العملة الأجنبية

العملة الاجنبية: المبيعات النقدية للمسافرين



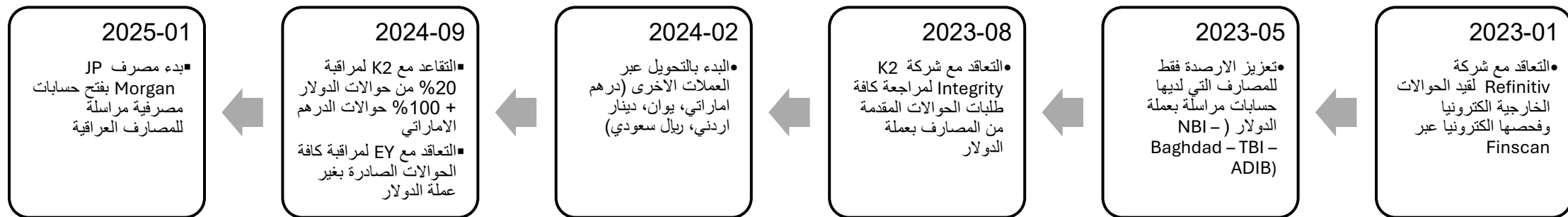
الالية الحالي

- ✓ قيد كافة المبيعات ضمن منصة FITR
- ✓ مراقبة كافة الاسماء لكل فرد / ذوي صلة وفحص الاسماء الكترونيا مع القوائم السوداء
- ✓ تسليم الدولار النقدي للمسافرين حصرا بعد ختم الخروج واستخراج بطاقة صعود الطائرة (Boarding Pass)
- ✓ انخفاض المبيعات النقدية بنسبة 70% الى 3 مليار دولار سنويا

الالية السابقة

- ! المبيعات من خلال عدد كبير من شركات الصرافة (2000 شركة)
- ! قيود يدوية من دون انظمة الكترونية
- ! عدم القدرة على التأكد بان النقد تم استخدامه لاغراض السفر
- ! مبيعات نقدية بقيمة \$10 مليار سنويا

العملة الاجنبية: التحويلات الخارجية



الالية الحالية

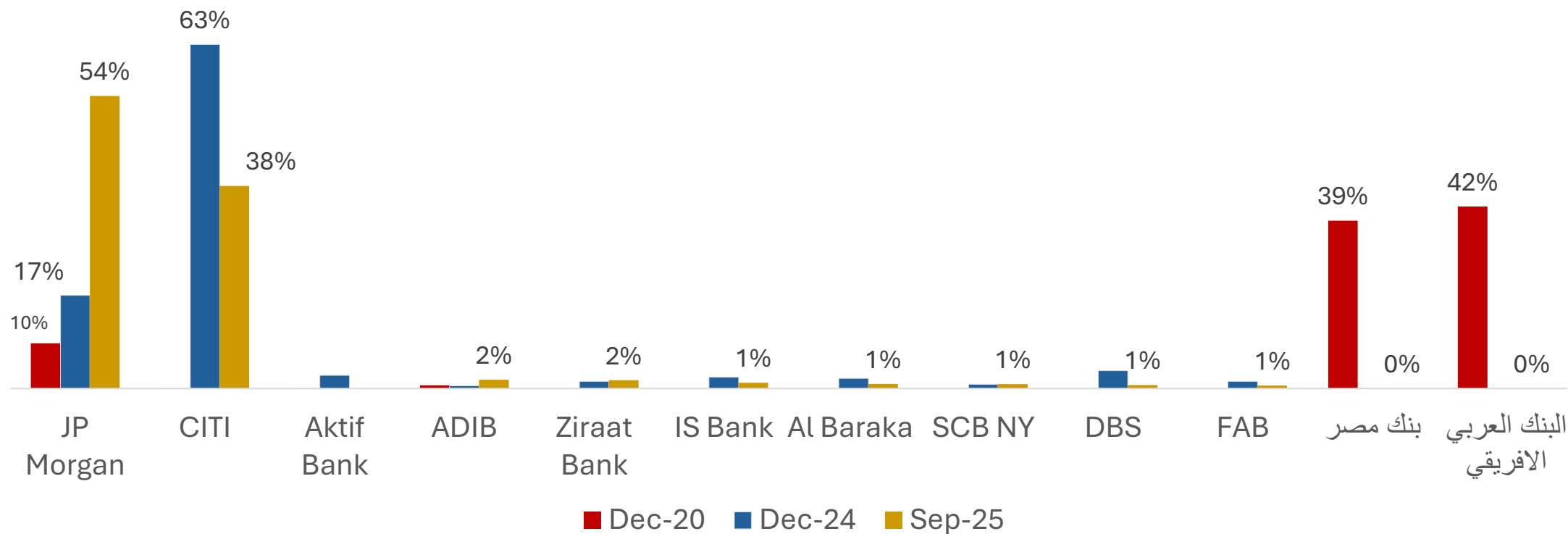
الالية السابقة

| | |
|---|---|
| قيود طلب الحوالات لكل شركة عبر المنصات الالكترونية مع الشركاء الدوليين (K2 - EY) | ✓ |
| مراقبة كافة الاسماء يوميا / شهريا / سنويا لكل شركة وفحص الاسماء الكترونيا عبر FinScan | ✓ |
| اجراءات رقابية سابقة والتأكد من المستفيد النهائي | ✓ |
| تعزيز ارصدة المصارف لدى المصارف المراسلة الدولية حسب العملة | ✓ |
| 207,638 حوالة صادرة بمعدل \$360,233 سنويا لغاية 2025-11 | ✓ |

| | |
|---|---|
| تقديم كشوفات باسماء شركات تجارة عامة | ! |
| التحويل عبر Nested Corresponding Acc وعدم القدرة على التحقق من المستفيد النهائي | ! |
| اجراءات رقابية لاحقة | ! |
| 90% من الحوالات عبر مصرفين مراسلين فقط | ! |
| 12,000 حوالة صادرة بمعدل \$3.3 مليون لكل حوالة خلال 2022 | ! |

المصارف الأجنبية المراسلة للمصارف العراقية

التحول في تسوية المدفوعات الخارجية للمصارف العراقية



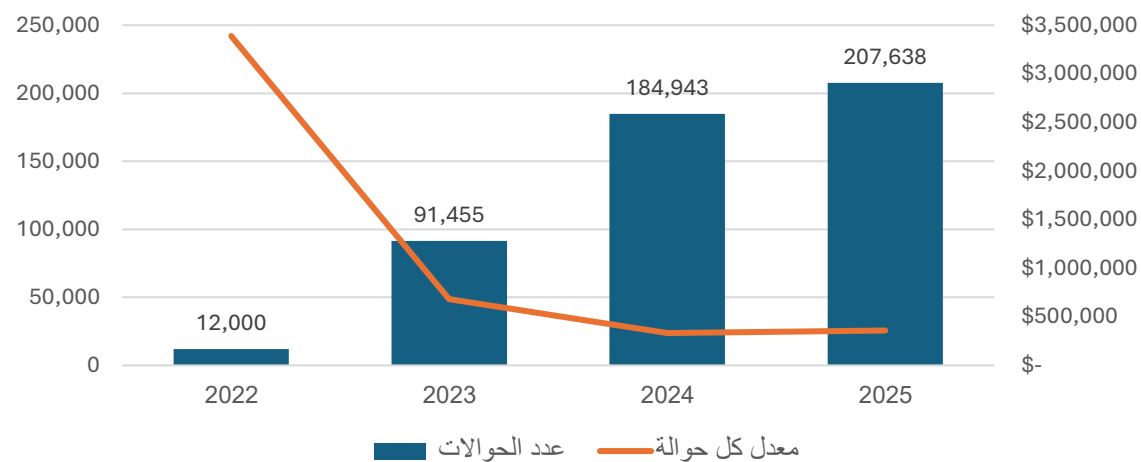
تغير الية التحويلات الخارجية

انخفض معدل الحوالة الواحدة من \$3.3 مليون الى \$360 الف

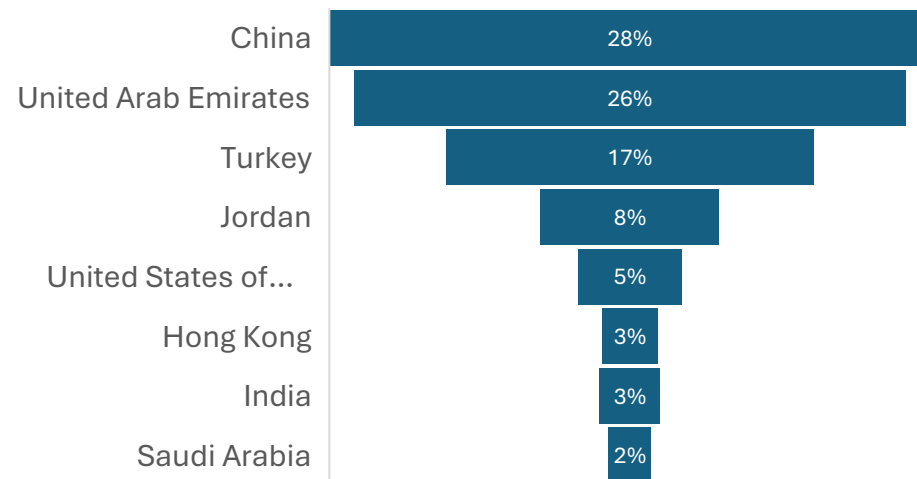
ارتفع عدد الحوالات من 12 الف حوالة (2022) الى 207 الف حوالة (2025) مما يدل على وصول الحوالات الى المستفيد النهائي

12 مصرف في العراق لديهم حسابات مصرفية بعملة الدولار لدى بنوك امريكية مراسلة

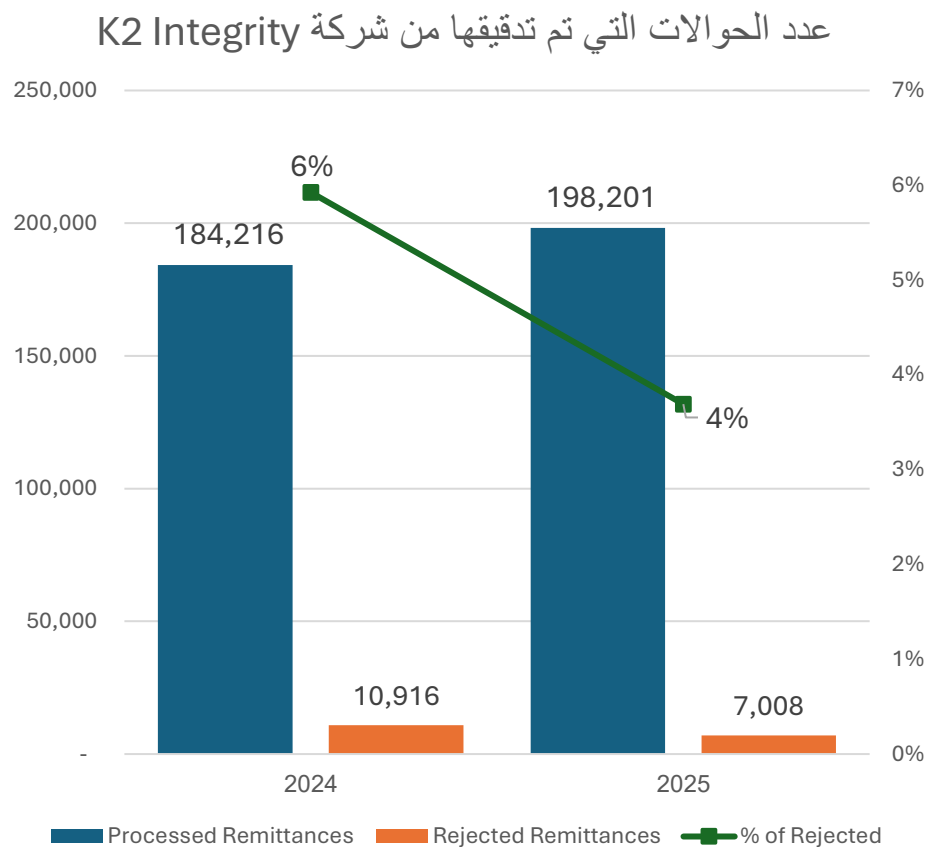
ارتفاع عدد الحوالات مقابل انخفاض معدل القيمة حوالة الواحدة



توزيع الحوالات الصادرة حسب البلد



الحوالات الخارجية بعملة الدولار: تدقيق K2 Integrity



تم تمرير 198 الف حوالة بعملة الدولار عبر منصة K2 Integrity بقيمة 70 مليار دولار خلال 2025

انخفضت قيمة الحوالات المرفوضة من 9% (2024) الى 5% (2025) مما يؤكد تحسن المصارف في تطبيق معايير الامتثال ومبدأ اعرف زبونك حسب الضوابط والتعليمات.

بلغ معدل الحوالة الواحدة 351 الف دولار خلال 2025

بلغت الحوالات بعملة الدولار 92% من اجمالي الحوالات الصادرة

انخفض عدد المصارف المشاركة في الحوالات الخارجية من 32 مصرف (2024) الى 20 مصرف (2025) بسبب حرمان عدد من المصارف، بينما تركز 75% من الحوالات لدى 4 مصارف رئيسية

الحوالات الخارجية: زيادة الفعالية الرقابية وتطبيق معايير الامتثال

تحويلات بالعملات الاجنبية غير الدولار

اجمالي \$5.2 مليار
خلال 2025

5 عملات رئيسية تشكل 8% من اجمالي الحوالات الصادرة

معدل \$555
الف لكل حوالة

9,437
حوالة

JOD
5%

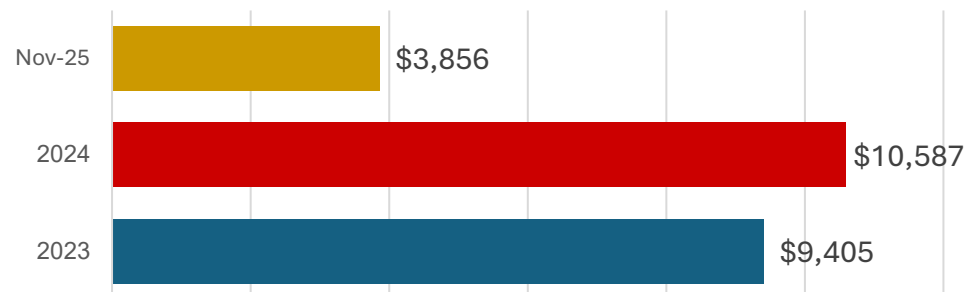
AED
41%

INR
0.4%

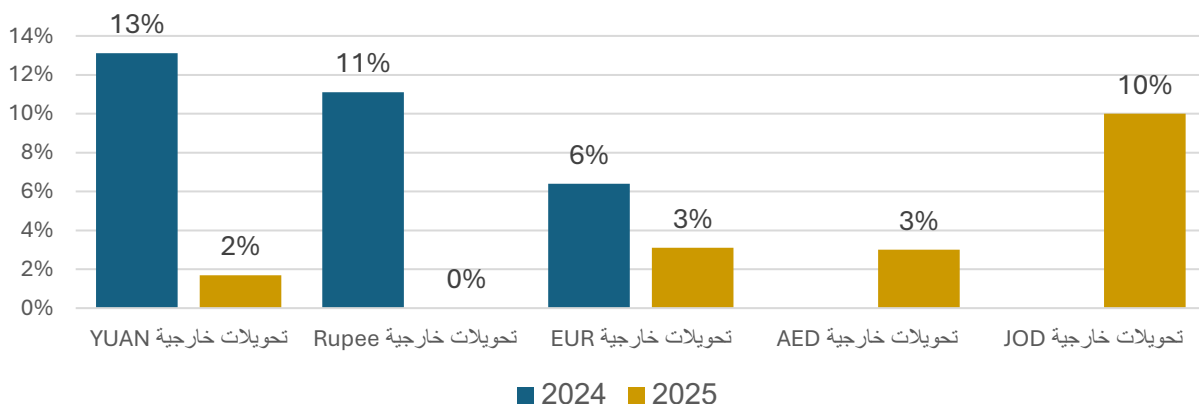
CNY
14%

EUR
39%

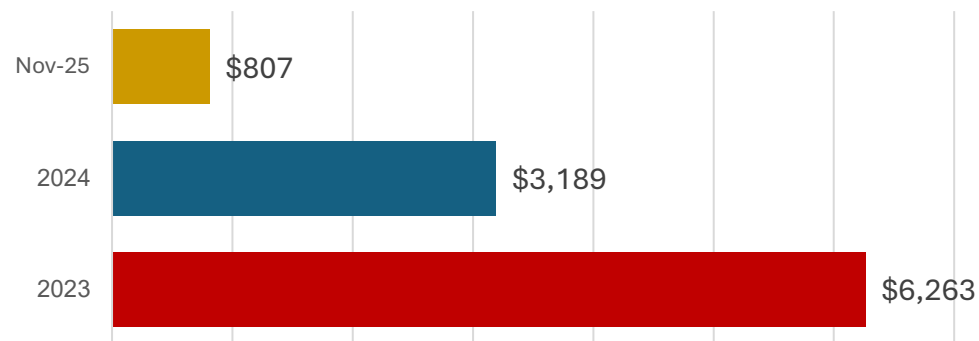
- تحويلات البطاقات الالكترونية الى شركتي فيزا وماسترد كارد



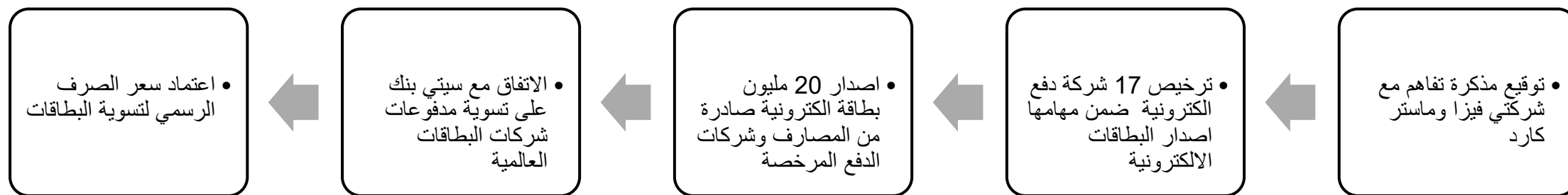
انخفاض عدد الحوالات المرفوضة عبر المنصة



- التحويلات عبر شركات التحويل الدولية (WU & MG)











العملة الاجنبية: مشتريات الافراد في الخارج



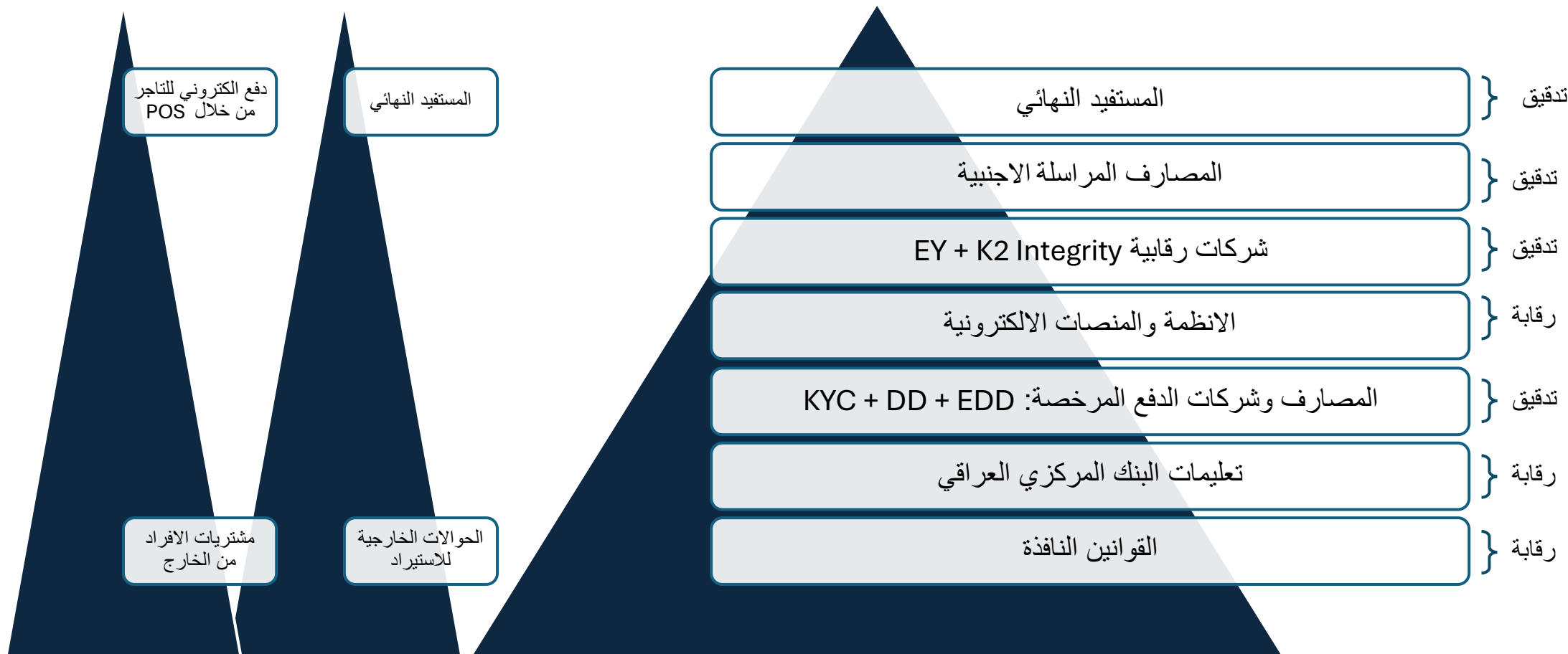
الالية الحالية

الالية السابقة

- توفير بطاقات الكترونية للاستخدام في الخارج على سعر الصرف الرسمي 
- مراقبة كافة التسويات المالية لكل فرد / ذوي صلة وفحص الاسماء الكترونيا مع القوائم السوداء 
- امان اكثر للمسافرين من مخاطر حمل النقد 
- تسوية \$4 مليار لمشتريات المسافرين في الخارج خلال 2025 

- مبيعات نقدية للعملة الاجنبية لتغطية نفقات السفر للمواطنين 
- الحاجة الى شحن كميات كبيرة من الدولار بشكل دوري 
- عدم القدرة على التأكد بان النقد تم استخدامه لاغراض السفر 
- عدم استخدام البطاقات الالكترونية لدفع مصاريف السفر 

الآلية الرقابية على التحويلات ومبيعات العملة الأجنبية



مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب

مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب: القوانين المرعية

قانون هيئة
النزاهة والكسب
غير المشروع
رقم (30) لسنة
2019

نظام تجميد
أموال
الإرهابيين رقم
(6) لسنة
2023

قانون مكافحة
الإرهاب رقم
(31) لسنة
2016

قانون مكافحة
غسل الأموال
وتمويل
الإرهاب رقم
(39) لسنة
2015

قانون المصارف
رقم (94) لسنة
2004

قانون الشركات
رقم (21) لسنة
1997

قانون العقوبات
العراقي رقم
(111) لسنة
1969

مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب: الجهات ذات العلاقة



جهاز المخابرات الوطني



وزارة الداخلية



جهاز مكافحة الإرهاب



هيئة النزاهة



المجلس الاعلى للقضاء



البنك المركزي العراقي



مكتب مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب



الهيئة العامة للمارك / وزارة المالية



الهيئة العامة للضرائب / وزارة المالية



دائرة مسجل الشركات / وزارة التجارة



دائرة التسجيل العقاري / وزارة العدل



دائرة المنظمات غير الحكومية



وزارة الخارجية



هيئة المنافذ الحدودية / مجلس الوزراء



وزارة التخطيط



نقابة المحامين العراقيين



نقابة المحاسبين والمدققين العراقيين



إقليم كردستان



هيئة الأوراق المالية العراقية

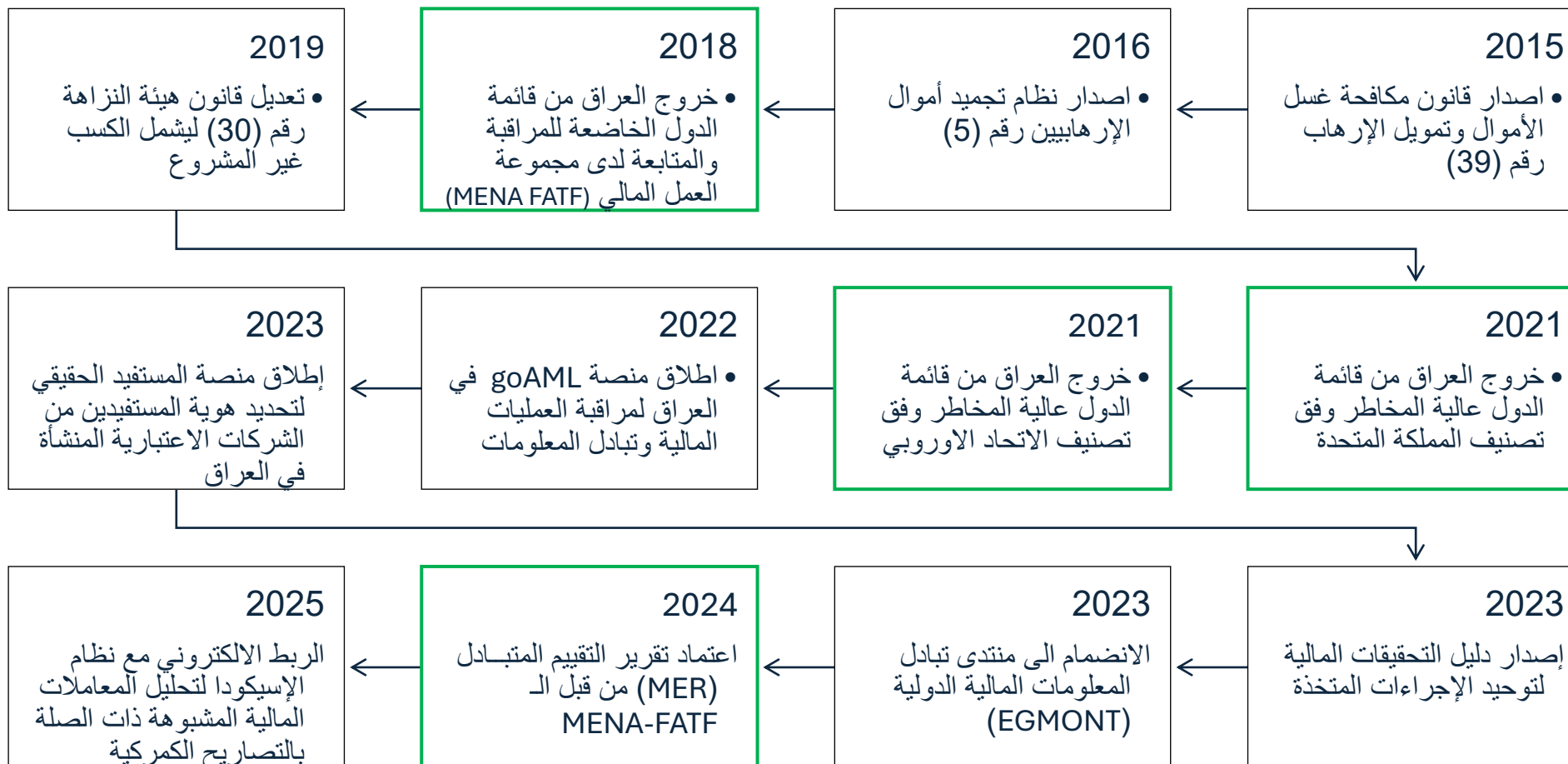


ديوان التامين

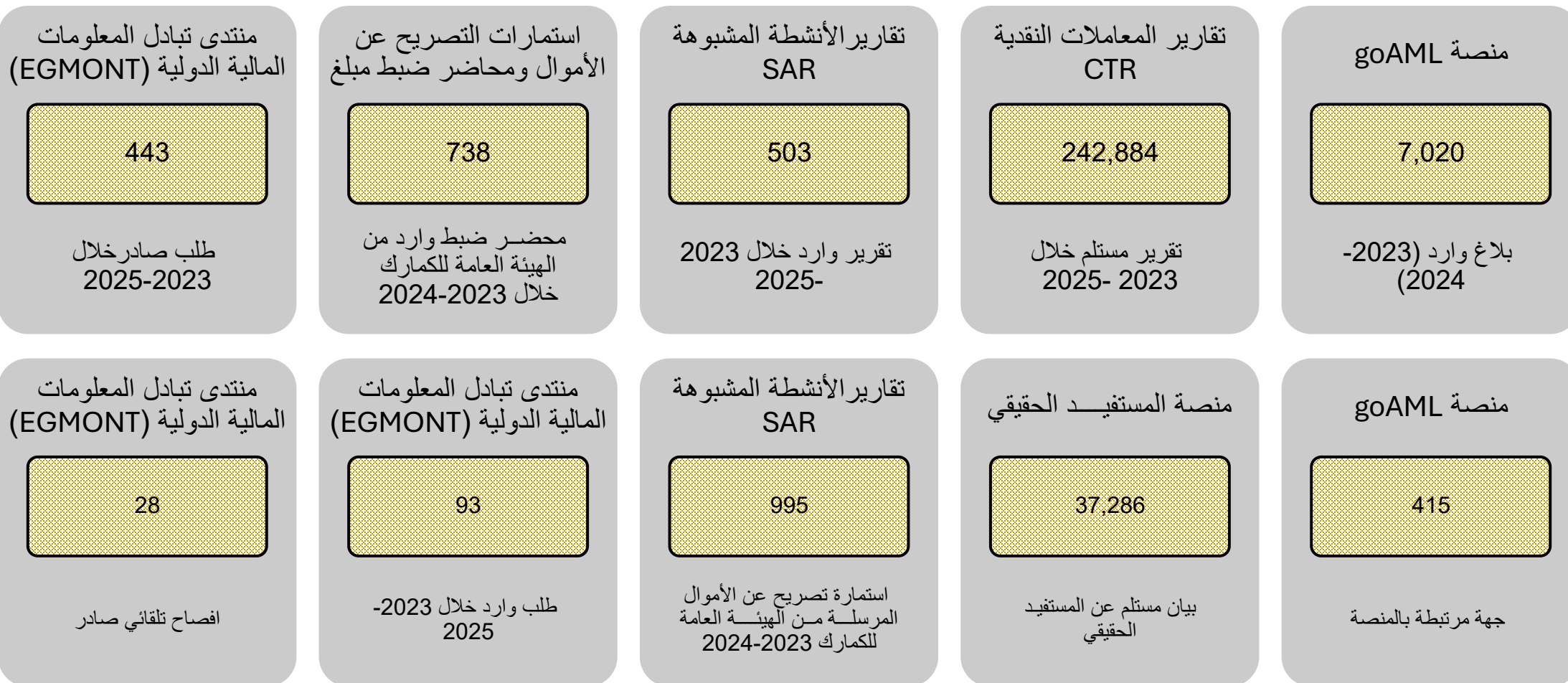


ديوان الرقابة المالية الاتحادي

مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب: المبادرات المحققة



مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب بالارقام



البنية التحتية للبنك المركزي العراقي

البنك المركزي العراقي

المركز الرئيسي والفروع

- المركز الرئيسي: بغداد – شارع الرشيد – بغداد
- الفروع: أربيل – الموصل – البصرة
- الفروع المستقبلية: النجف (2027)

المبنى الجديد

- متابعة الاعمال في المركز الرئيسي الجديد للبنك المركزي العراقي الواقع في منطقة الجادرية.
- المبنى من تصميم المهندسة العراقية الراحلة زها حديد ويعبر عن ارقى ابداعاتها في التصاميم العمرانية الحديثة.
- يعد المبنى اعلى برج تجاري في العراق ويتألف من 37 طابق ضمن المواصفات العالمية للبنوك المركزية ومنتوق الانتهاء من اعمال البناء خلال 2026 ليكون أيقونة هندسية في قلب العاصمة بغداد.



البنك المركزي العراقي: زيادة كفاءة الموارد البشرية

عدد الموظفين

- 2,434 موظف
- منهم 81% حملة شهادات جامعية
- منهم 11% (261 موظف) حملة شهادات عليا
- منهم 40% تخصصات مالية واقتصادية
- منهم 61% إناث

البعثات الخارجية والداخلية

- تم ابتعاث 64 موظف للدراسات العليا في الجامعات الدولية في المملكة المتحدة، اميركا، ايرلندا، وكندا واستراليا اخر 5 سنوات
- تفرغ 38 موظف لاكمال دراساتهم العليا في الجامعات العراقية المعتمدة اخر 5 سنوات.

مركز الدراسات المصرفية

- اعداد 111 دورة لتدريب 5,419 متدرب من موظفي القطاع المصرفي خلال 2025 و 82 دورة لتدريب 3,138 في 2024.
- اعتماد وتدريب 10 شهادات دولية في مجال الامتثال ومكافحة غسل الاموال و الحوكمة وادارة المخاطر
- 380 متخصصًا معتمدًا من ACAMS و 22 متخصصًا معتمدًا من CGSS يعملون حاليًا في القطاع المصرفي.

دورات اللغة الانكليزية

- British Council: 93 متدرب
- الجامعة الامريكية في بغداد: 147 متدرب

برنامج Bankers Project لإعداد قادة المستقبل

- تدريب 50 موظف ضمن برنامج تدريبي لمدة 6 شهور بالتعاون مع Frankfurt School of Finance & Mngt

برنامج K2

- برنامج تدريبي لمدة 5 ايام بالتعاون مع شركة K2 Integrity
- تدريب 15 موظف من البنك المركزي قامو بتدريب 52 موظف امتثال في المصارف

الدورات التدريبية في الخارج

- تم ابتعاث 486 موظفي لحضور ورش عمل ودورات تدريبية مع الشركاء الدوليين خارج العراق

البنك المركزي العراقي

الانظمة الالكترونية المساندة لعمليات البنك المركزي العراقي

| | | | | | | |
|--|---|--|--|-------------------------------------|---|--|
| <p>منصة ادارة الشكاوى</p> | <p>الأنظمة المصرفية</p> | | | <p>نظام المدفوعات العراقي</p> | | |
| <p>استلام ومعالجة 8,151 شكوى خلال 2025</p> | <p>ITRS نظام الابلاغ عن المعاملات الدولية</p> | <p>BSRS نظام رقابة التقارير المصرفية</p> | <p>ICI نظام المعلومات الائتمانية العراقي</p> | <p>TS نظام المتاجرة</p> | <p>IBSC نظام المقاصة الداخلي</p> | <p>RTGS نظام التسوية الإجمالية الآنية المحدث</p> |
| | <p>المنصة الرقمية لكتب الكفاءة المالية وخطط التمويل</p> | <p>FITR منصة تقارير معاملات المؤسسات المالية</p> | <p>المنصة الرقمية لخطابات الضمان</p> | <p>RPSI نظام الدفع بالتجزئة</p> | <p>CSD نظام الحفظ المركزي للاوراق المالية</p> | <p>C-ACH نظام مقاصة إلكتروني</p> |

البنك المركزي العراقي: الشهادات الدولية

نظام إدارة استمرارية الاعمال

ISO 22301

2028-2025

تم الحصول على شهادة في مجال الاستثمارات

الوصول الى اعلى مستويات الجهوزية والمرونة المؤسسية
واستمرار عمل العمليات الحرجة لدائرة الاستثمارات في كل
الظروف

نظام إدارة الجودة

ISO 9001:2015

2025-2018

تم الحصول على الشهادة في مجال إدارة النقد

تعزيز كفاءة العمليات في البنك وتحسينها وتطبيق أفضل
الممارسات

الشركاء الدوليين للقطاع المصرفي

يعمل في العراق اكثر من 114 مصرف اجنبي ومؤسسات مالية
أجنبية ووكالات ومنظمات اجنبية ودولية تنشط في الاستثمار في
القطاع المصرفي والقطاع المالي وتقديم الدعم والخدمات المالية
والفنية.

اكثر من 114 مؤسسة مالية اجنبية تعمل في الاقتصاد العراقي

40 مصرف اجنبي

تقوم بفتح وتعزيز
اعتمادات تصدير
النفط العراقي

17 مصرف اجنبي

مراسلين للمصارف
العراقية

2 مصارف اجنبية

لديهم مكاتب تمثيل
في العراق

12 مصرف اجنبي

لديها فروع في
العراق

7 مصارف اجنبية

لديها مساهمة في
المصارف الاهلية
العراقية

22+ شركة اجنبية

تقدم الخدمات
المالية
والاستشارات
والتدقيق

18 منظمة دولية

تقدم برامج الدعم
الفني والتمويل

19 مصرف اجنبي

تدير احتياطات
البنك المركزي
العراقي

6 وكالات اجنبية

تقوم بضمان
المشاريع
الاستراتيجية في
العراق

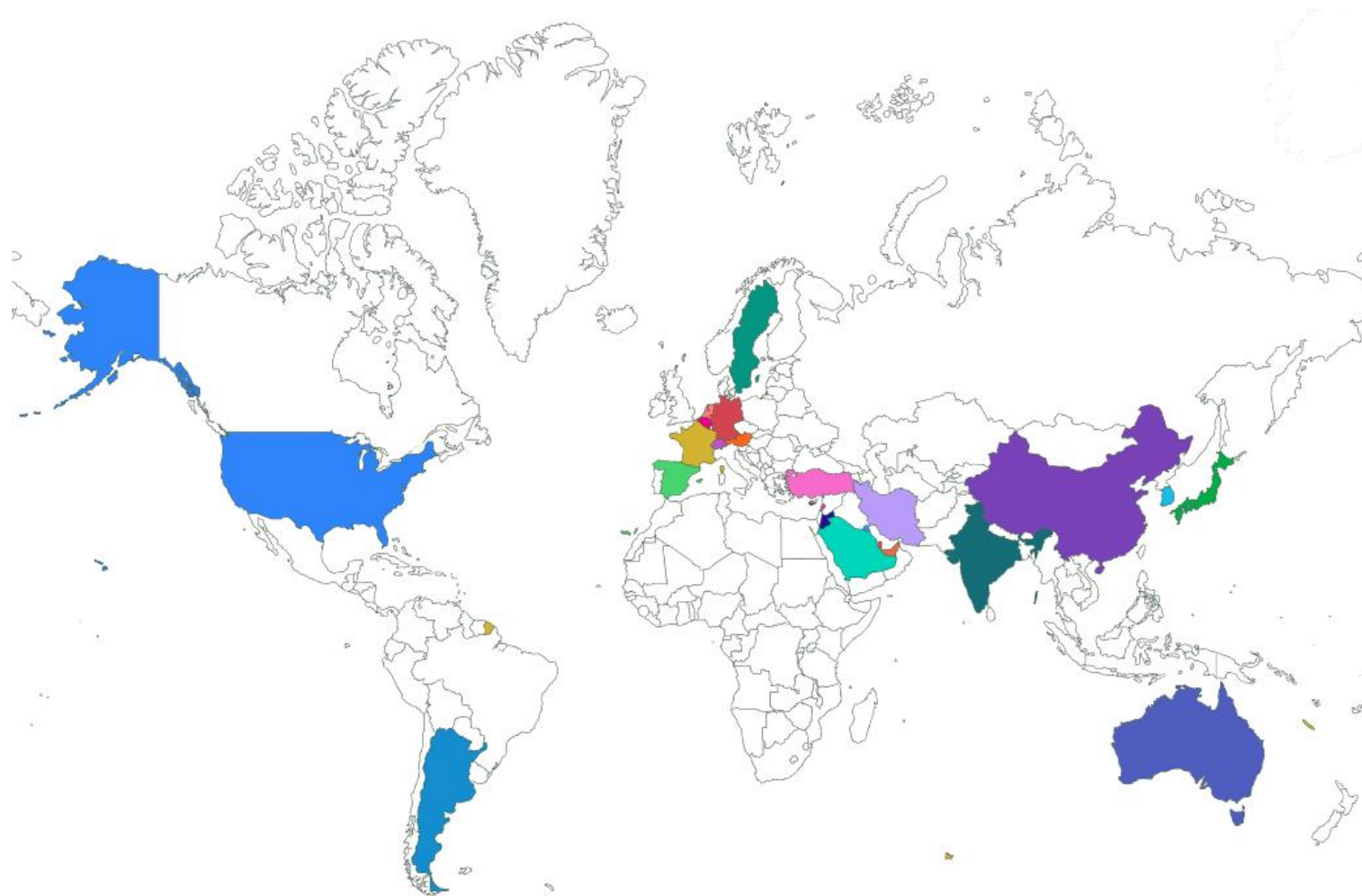
5 مصارف اجنبية

تنشط في تمويل
المشاريع
الاستراتيجية
السيادية

الشركاء الدوليين للقطاع المصرفي في العراق

| | | | |
|---------------------------------------|---|--|-----------------------------------|
| الإمارات 7 • مصارف | الأردن 8 • مصارف | المؤسسات الدولية 9 • وكالات دولية | أميركا 20 • شركة ومؤسسة مالية |
| ألمانيا 5 • مصارف ووكالات ائتمانية | فرنسا 5 • مصارف ووكالة ائتمانية | لبنان 6 • مصارف وشركات مالية | انكلترا 7 • مصارف وشركات مالية |
| اليابان 4 • مصارف ووكالة مالية | المؤسسات العربية 5 • وكالات وصناديق عربية واسلامية | الصين 5 • مصارف ووكالة وشركات مالية | الهند 5 • مصارف |
| سويسرا 3 • مصارف | تركيا 3 • مصارف | سنغافورة 3 • مصارف | كوريا الجنوبية 4 • مصارف |
| السعودية 1 • مصرف | هولندا 2 • مصارف | الكويت 2 • مصارف | اسبانيا 2 • مصارف |
| قبرص 1 • مصرف | بلجيكا 1 • مصرف | استراليا 1 • مصرف | الارجنتين 1 • مصرف |
| | النمسا 1 • مصرف | السويد 1 • مصرف | قطر 1 • مصرف |

يتوزع الشركاء الماليين حول العالم



الشركاء الدوليين للقطاع المصرفي والمالي في العراق



| | | | | | | | | |
|------------------|----------------------|---------|-----------------------|---------------|------------------|----------------|-----------------|----------|
| الشركاء الدوليين | البنية التحتية للبنك | AML/CFT | مبيعات العملة الاجنبي | الشمول المالي | المؤسسات المالية | القطاع المصرفي | السياسة النقدية | الاقتصاد |
|------------------|----------------------|---------|-----------------------|---------------|------------------|----------------|-----------------|----------|

مع تحيات البنك المركزي العراقي

لمزيد من المعلومات ali.moussa@cbi.iq