



NO :
DATE :

العدد : ١٨ / ١ / ٢٠٢٤
التاريخ : ٢٠٢٤ / ١ / ٢٥

الى / المصارف المجازة كـافة

م/ تعزيز الارصدة لدى المراسلين فى الخارج

تحية طيبة...

بهدف دعم اعمال مصارفكم عبر إيجاد القنوات المالية اللازمة لتلبية طلبات زبائنكم، ولغرض تنظيم عمليات تمويل طلبات تعزيز الارصدة الخارجية الواردة لهذا البنك، تقرر العمل بالمتطلبات والآليات ادناه ابتداءً من ٢٠٢٤/٣/١ :

اولاً: متطلبات تعزيز الارصدة الخارجية:

١- يتوجب على كافة المصارف الراغبة بتعزيز رصيدها لدى المصارف المراسلة بكافة العملات تعيين مدقق خارجي (حسب الفقرة ثانياً / ٤ ادناه) لأغراض مراجعة التحويلات بشكل مسبق لعملية ارسال التحويلات ويجب أن تقوم المصارف الراغبة بعملية تعزيز الرصيد تزويدنا بمعلومات اسماء الشركات التي يرغبون بالتعاقد معها خلال مدة أقصاها ٢٠٢٤/٢/٢٩ مع ارفاق مسودة العقد والذي يجب ان يتضمن التزام المصرف بتحويل الشركة مشاركة تقارير التدقيق الفصلية مع البنك المركزي العراقي / دائرة الرقابة على المصارف بشكل مباشر من قبل شركة التدقيق في مواعيد اقصاها ١٥ نيسان لتقرير الفصل الاول، ١٥ تموز لتقرير الفصل الثاني، ١٥ تشرين الاول لتقرير الفصل الثالث، ١٥ كانون الثاني لتقرير الفصل الرابع على ان يكون تاريخ ٢٠٢٤/٣/٣١ هو الموعد النهائي للتعاقد وبدء عمل شركة التدقيق .



NO :
DATE :

العدد :
التاريخ :

٢- في حالة طلبات التعزيز بعملة الدولار الأمريكي، يتم قبول طلبات المصارف التي تمتلك حسابات مراسلة لدى أحد المصارف الامريكية حصراً، ويجب ارفاق القيد الخاص بإيداع الدينار العراقي المعادل لمبلغ التعزيز وبالسعر الرسمي ١٣١٠ دينار/ دولار .

اما بخصوص التعزيزات بالعملات الأخرى (عدا الدولار الامريكي)، فتقبل طلبات التعزيز لدى مصارف دولة العملة لتعزز الأرصدة على ان يكون تصنيف هذه المصارف أما بذات تصنيف الدولة او اقل منه بمرتبة واحدة فقط وبما يتلائم مع المتطلبات الاستيرادية للعراق من تلك الدول، او ان يكون المصرف المراسل معتمد كمصرف مقاصة للعملة المراد تعزيزها "Clearing House"، اما في حال كان المراسل خارج دولة العملة فيجب ان يكون تصنيفه الائتماني لا يقل عن درجة (A).

ويتم ارسال الطلبات من دون ارفاق قيود الايداعات المعادلة، على ان تتضمن الطلبات تعهد مصارفكم بسداد المبالغ المعادلة لطلبات التعزيز بالإضافة لعمولات هذا البنك (٠,٠٠٢) وعمولات المصرف المراسل فور تزويدكم بالمبالغ المطلوبة عبر البريد الالكتروني الرسمي (ifr.inv@cbi.iq).

ولكون أن المصارف التي تمتلك حساب مراسل لدى أحد المصارف الامريكية بأستطاعتها أنجاز التحويلات بكافة العملات بأستخدام هذا الحساب لذا لا توجد إمكانية لقبول طلبات التعزيز المقدمة من قبلهم بعملات مختلفة عدا الدولار الامريكي .



NO :

DATE :

العدد :

التاريخ :

ثانياً: آليات تقديم وتنفيذ طلبات تعزيز الأرصدة الخارجية:

١- يتم تقديم الطلبات الخاصة بالتعزيزات بواسطة كتاب رسمي يوجه الى (دائرة الاستثمارات والتحويلات الخارجية / قسم التحويلات الخارجية) في هذا البنك مع ارسال نسخة على عنوان البريد الالكتروني الرسمي (ifr.inv@cbi.iq) .

٢- يتم تنفيذ الطلبات في أيام عمل محددة من كل أسبوع كما مدرج ادناه:

اليوم	عملة التعزيز
الاثنين	اليوان الصيني
الثلاثاء	الروبية الهندية – الليرة التركية – الدرهم الاماراتي
الاربعاء	اليورو
جميع أيام الأسبوع	الدولار الامريكي

وتعتبر الساعة الواحدة ظهراً من كل يوم عمل هي اخر وقت لتنفيذ الطلبات (Cut-off Time) وتؤجل الطلبات المستلمة في غير الأيام المحددة أعلاه الى الأسبوع اللاحق او ليوم العمل اللاحق تلقائياً في حالات العطل الرسمية.

٣- سيتم إيقاف قبول الطلبات المقدمة عبر نافذة بيع وشراء العملة الاجنبية (المنصة الالكترونية) للمصارف المشاركة بالتعزيزات بالعملات المختلفة والمرسلة الى مستفيدين في الدول المغطاة بعملات التعزيز وعلى سبيل المثال لا الحصر (لايحق لمصرف سبق وان تم تعزيز حسابه لدى مراسله بعملة اليورو تقديم طلب عبر نافذة بيع وشراء العملة الاجنبية لمستفيد في أي دولة من دول منطقة اليورو) وكذلك الحال للعملات الاخرى.



NO :
DATE :

العدد :
التاريخ :

٤- ندرج ادناه جدول بأسماء الشركات التي من الممكن التعامل معها في عمليات تدقيق الحوالات المسبقة، علماً أن حالة التعزيز بعملة الدولار الأمريكي يجب أن يكون التعاقد مع مقر احد الشركات أدناه في الولايات المتحدة الامريكية وليس فرعها في العراق او دول الجوار.

الموقع الالكتروني	الاسم
https://www.pwc.com/	Pricewaterhousecoopres (PwC)
https://www2.deloitte.com/	Deloitte LLP
https://www.ey.com/	Ernst & Young LLP (EY)
https://kpmg.com/	KPMG LLP
https://www.mckinsey.com/	McKinsey & Company
https://www.promontory.com/	Promontory Ibm Consulting
https://www.grantthornton.com/	Grant Thornton LLP (Grant Thornton)
https://www.pkf.com/	PKF International – Global Accountancy Firms Network
https://www.bdo.com/	BDO USA LLP
https://www.crowe.com	Crowe Horwath LLP
https://www.mossadams.com/	Moss Adams LLP
https://www.bakertilly.com/	Baker Tilly Virchow Krause LLP
https://www.k2integrity.com/	K2 Integrity



البنك المركزي العراقي

NO :
DATE :

العدد :
التاريخ :

٥- يتوجب على المصارف المشاركة بعمليات التعزيز الخارجي القيام بتسجيل تفاصيل الحوالات ورفع البيانات الخاصة بها بكافة العملات على المنصة الالكترونية بشكل اسبوعي وبخلافه سيتم إيقاف طلبات التعزيز للمصارف المتخلفة عن تسجيل نسبة ٨٠% من مبلغ التعزيز السابق.

للتفضل بالاطلاع والعمل بموجبه..مع التقدير.

علي محسن إسماعيل

المحافظ وكالة

٢٠٢٤/١١/٢٤

