

Ref: RT/B.D./2022/6

محضر اجتماع مجلس الادارة المنعقد بتاريخ 2022/5/24

بناءً على الدعوة الموجهة من قبل السيدة رئيس الهيئة العامة لشركة مصرف الإقليم التجاري بتاريخ 2022/5/10 وتنفيذاً لأحكام قانون الشركات رقم 21 لسنة 1997 المعدل، فقد تم عقد اجتماع لمجلس الإدارة في مقر الشركة الكائن في اربيل - شارع كولان في تمام الساعة العاشرة من صباح يوم الثلاثاء المصادف 2022/5/24 ولاكمال النصاب القانوني فقد باشر المجلس بمناقشة جدول الاعمال التالي :

- 1. مناقشة سياسات واجراءات دائرة الامتثال:** ناقش المجلس السياسات والاجراءات الخاصة بدائرة الامتثال وقد لاحظ المجلس قيام دائرة الامتثال باعداد السياسات والاجراءات الخاصة بالامتثال بموجب تعليمات البنك المركزي العراقي وبذلك صادق المجلس على سياسات واجراءات الامتثال .
- 2. مناقشة سياسات واجراءات دائرة الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب :** ناقش المجلس السياسات والاجراءات الخاصة بدائرة الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب حيث كانت بموجب تعليمات البنك المركزي العراقي ومكتب مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب وبذلك صادق المجلس عليها .
- 3. مناقشة الغرامات الموجهة لادارة المصرف :** حيث ناقش المجلس اسباب فرض الغرامات الخاصة بفاذة بيع العملة الاجنبية وكذلك الغرامات التي وجت للمصرف من جراء وجود اوراق مزيفة ، حيث استمع المجلس الى شرح مفصل من السيد المدير المفوض عن اسباب فرض هذه الغرامات . وقد اوصى المجلس قدر تعلق الامر بفاذة بيع العملة الاجنبية بان تقوم ادارة المصرف بالتعامل مع الشركات الرصينة والتي لها تاريخ مشرف مع التاكيد على تلبية كافة تطلبات البنك المركزي وان تستبعد كل الشركات التي لا تستوفي شروط الدخول لفاذة بيع العملة الاجنبية . اما ما يخص الغرامات الموجهة للمصرف من جراء ظهور الاوراق المالية المزيفة لدى اجراء الايداعات فقد اوصى المجلس بمعاينة المتسببين بهذه الحالات من خلال اجراء تحقيقات ادارية مع التاكيد على توخي الدقة والحذر في عد وفرز الاوراق النقدية المالية واعطاء الموضوع الاهمية القصوى .
- 4. مناقشة دور قسم التوعية ومراقبة الخدمات المصرفية :** ناقش المجلس كتاب البنك المركزي العراقي المرقم 170 والمؤرخ في 2022/4/28 بخصوص اهمية هذا القسم وقد قرر المجلس ربط قسم التوعية بمجلس الادارة وتعديل الهيكل التنظيمي على هذا الاساس ومنح له الاستقلالية وعدم التدخل في اعماله ويتم رفع التقارير الخاصة بالقسم الى مجلس الادارة والبنك المركزي العراقي حصراً كما اوصى المجلس باعطاء الاهمية للشكاوى ودراستها بشكل معمق قبل اتخاذ القرار المناسب ، كما اكد ضرورة تعيين معاون مدير القسم وموظفي الارتباط للفروع مرتبطين بقسم التوعية المصرفية ومتفرغين للنظر بشكاوى الزبائن فوراً وغير مكلفين باعمال اخرى ، والتاكيد على مقابلة الزبائن والاستماع اليهم وحل مشاكلهم وعدم ارسالهم الى البنك المركزي العراقي ، كما اكد المجلس بتسهيل اجراءات منح السلف والقروض للمواطنين ضمن مبادرة البنك المركزي العراقي ، وبهذا الصدد اوصى المجلس بتهيئة قاعة لاستقبال الزبائن والمراجعين للنظر بطلباتهم وحل مشاكلهم ، وايضا القيام بطبع ونشر وتحديث البروشورات والحملات الترويجية لزيادة الوعي المصرفي لدى الجمهور بعد استحصال موافقة البنك المركزي العراقي (قسم التوعية المصرفية) ، مع التاكيد على المشاركة بكافة الدورات والورش والمؤتمرات ذات العلاقة بالتوعية والخدمات المصرفية للزبائن التي يقيمها البنك المركزي العراقي .



Ref: RT/B.D./2022/6

كما اكد المجلس بضرورة نشر اسعار العمولات الخاصة بالخدمات المصرفية للزبائن وفق بروشورات وشاشات الكترونية باحدث ما يمكن والتوسع والتتويج في اصدار الخدمات المصرفية وشمول اكبر عدد من شرائح المجتمع وعدم اقتصارها على فئة معينة وادخال احدث التكنولوجيا لهذه الخدمات بما ينسجم مع القوانين والتعليمات الصادرة من البنك المركزي العراقي .

5. مناقشة دور المصرف في المشاركة في القضايا الانسانية للمجتمع والمساهمة في المبادرات التي يقيمها البنك المركزي العراقي :

حيث اوصى المجلس الاستمرار بالمساهمة في القضايا التي تخص المجتمع الانسانية وتقديم الدعم للمسنين والايام وبمشاركة مجلس الادارة والادارة التنفيذية وكذلك اوصى المجلس المشاركة الفعالة في المبادرات التي يقيمها البنك المركزي العراقي والمساهمة المالية في احياء واعمار مختلف الاحياء في بلدنا العزيز ، وكذلك المساهمة والمشاركة في (صندوق تمكين) ودور المصرف في الشمول المالي وتوسيع الرقعة الجغرافية لأوسع نقطة جغرافية وتشمل كافة فئات المجتمع.



ختم المحضر في الساعة الواحدة من بعد الظهر





RT BANK

مصرف الإقليم التجاري | بانكس لثقلمى بارزبانى



Ref: RT/B.D./2022/6

~~هميلة عبد الستار جمعة~~
~~رئيس مجلس الإدارة~~

طلال عبد السلام سليمان
نائب رئيس مجلس الإدارة

مارون سعيد منصور
عضو

غازي حسن محمد شريف
المدير المفوض / عضو

همزة حسين همزة
عضو

حيدر زكريا صالح
عضو

أحمد نوزاد جواد
مراقب الأمتثال

عمار عيسى كريم
عضو



Handwritten signature and scribble.

