

## اكثر من 46 مليون دولار.. فضيحة فساد اردني في العراق

رقم الملف: #235

### شرح الملف

فضيحة جديدة تهز العراق وتفضح حجم الفساد المتجذر في قطاع المصارف الأهلية: **المصرف المتحد للاستثمار العراقي**، الذي يُفترض أن يكون خزاناً آمناً لأموال الدولة والمواطنين، احتجز أكثر من **69 مليار دينار** عائدة لوزارة التجارة منذ منتصف 2021 وحتى اليوم، رافضاً الاستجابة لطلبات السحب المتكررة.

وزارة التجارة رفعت شكوى رسمية، وعلى إثرها أصدر القضاء مذكرة قبض بحق المدير المفوض للمصرف، **خالد أحمد محمود الشواكفة** (أردني الجنسية)، بعد ثبوت تحريره **صكوكاً بمليارات الدنانير دون رصيد**. كما وجّهت وزارة العدل بحجز أموال المصرف على خلفية الدين المستحق.

مصادر قضائية ورقابية حذرت من أن أرباح المصرف من **مزاد بيع العملة** تذهب بشكل غير شرعي إلى عمليات غسل أموال، تُقدّر نسبتها بما يقارب **15%** من **مبيعات البنك المركزي**، ما يعني أن القضية أكبر بكثير من مجرد نزاع مالي مع وزارة التجارة، بل إنها تكشف عن شبكة فساد متشعبة تتغذى على قوت العراقيين وتهدد استقرار الدولة الاقتصادي.

تاريخ  
2022-04

<b>الجهات المتورطة</b>	<b>اسماء الاشخاص المتورطين</b>
المصرف المتحد للاستثمار العراقي البنك المركزي العراقي	خالد أحمد محمود الشواكفة
<b>الوزارة المعنية</b>	<b>الفساد</b>
وزارة التجارة العراقية	مدني
<b>قيمة الفساد</b>	<b>نوع الفساد</b>
\$49,000,000	احتيال
	<b>مكان الفساد</b>
	بغداد

Republic Of Iraq  
CENTRAL BANK OF IRAQ

البنك المركزي العراقي  
دائرة مراقبة الصيرفة  
قسم مراقبة المصارف التجارية  
شعبة التسجيل والتراخيص والامور الفنية

العدد : ٢٥٢٧٨/٢/٩  
التاريخ : ٢٠١٨/١١/٥

NO :  
Date :

الى / المصرف المتحد للاستثمار  
م / وضع وصاية

تحية طيبة...

بالنظر لعدم التزام مصرفكم بتنفيذ الاوامر والقرارات الصادرة من هذا البنك وعدم ايفاءه بالتزاماته المالية المستحقة ، ولضمان استقرار وسلامة الجهاز المصرفي ككل ، اصدر مجلس ادارة هذا البنك قراره المرقم (١٢٢) لسنة ٢٠١٨ بجلسته المرقمة بالعدد الخمس مئة وخمسة وسبعين بعد الالف المنعقدة بتاريخ ٢٠١٨/١١/٤ المتضمن ما يلي :

- ١- وضع المصرف تحت الوصاية وتشكيل لجنة للقيام بمهام الوصاية .
- ٢- يقدم الوصي ولجنة الوصاية تقريرا خلال (٣٠) يوم من تاريخ القرار عن الوضع المالي للمصرف وكافة المؤشرات عن المطلوبات والموجودات ليتم عرضه على مجلس إدارة هذا البنك .
- ٣- يقوم السيد (د. عماد عبد الحسن جواد) بمهام الوصي على المصرف ويخول الصلاحيات المحددة في قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ وأدناه نموذج توقيعه .

التوقيع	الاسم
	د. عماد عبد الحسن جواد

مع التقدير.

  
علي محسن اسماعيل  
المحافظ وكالة  
٢٠١٨/١١/٥

E-mail: /

الغواص: جمهورية العراق / بغداد / المنصور 4 مبنى وزارة التجارة / قرب معرض بغداد الدولي

226 من 189

وزارة التجارة  
الجمهورية العراقية  
Ministry of Trade  
مكتب ب. الوزير  
السوار  
العدد  
التاريخ  
١١/٤٨

العدد: ٨٤٦/٢  
التاريخ: ٢٠٢١/٨/٢٨

مذكرة داخلية

قسم تدقيق العقود والاملاك  
١١/٤٨

المسيد الوزير المحترم

**م/ نتائج أعمال الرقابة والتدقيق على الحساب المصرفي الجاري للشركة العامة  
لتجارة الحبوب لدى المصرف المتحد للاستثمار لسنة / ٢٠٢١**

تحية طيبة....

نود البيان لسيداتكم بأنه ورد الى هذه الدائرة كتاب ديوان الرقابة المالية الاتحادي / دائرة تدقيق نشاط التمويل والتوزيع المرقم بالعدد ن/٤/٢/٢٠٢٢/١٤٠ المؤرخ في ٢٠٢١/٨/١٢ والمتضمن عدة ملاحظات بخصوص الحساب المصرفي الجاري للشركة العامة لتجارة الحبوب لدى المصرف المتحد للاستثمار لسنة ٢٠٢١ وقد طلب إجراء التحقيق فيها وإعلامها بنتائجها وبالسرعة الممكنة. **وبصدد ما تقدم نود بيان الآتي لسيداتكم:-**

أوضح ديوان الرقابة المالية الاتحادي بكتابه المذكور أنفاً بقيام الشركة العامة لتجارة الحبوب بفتح حساب مصرفي لدى المصرف المتحد للاستثمار خلافاً لتعليمات وزارة المالية / دائرة المحاسبة ذي العدد (٤٠٢ ، ٩٠٤) في ٢٠٠٩/١/٢٥ المتضمنة (عدم قيام الوزارات والجهات غير المرتبطة بوزارة والدوائر التابعة لها بفتح حساب مصرفي لدى المصارف الأهلية بصورة قاطعة ومفاتيح دائرة المحاسبة في حالة الحاجة لفتح حساب لدى المصارف وسوف تتحمل الجهة التي تقوم بفتح حساب مصرفي في أي من المصارف في العراق دون موافقة هذه الوزارة المسؤولية المالية والتبعات القانونية عن هدر أموال الخزينة العامة أو سوء استخدامها) مع العرض أن لدى الشركة (٤) حسابات مصرفية مفتوحة لدى المصارف الحكومية، ويروم إحالة الموضوع الى التحقيق بالفقرات المذكورة بكتابه المذكور أعلاه.

لتفضل سيادتكم بالعلم والموافقة على تشكيل لجنة تحقيقية برئاسة دائرة الرقابة التجارية والمالية وعضوية كل من الدائرة الإدارية والمالية / قسم الميزانيات وممثل قانوني عن دائرة تسجيل الشركات للتحقيق بالفقرات الواردة بكتاب ديوان الرقابة المالية الاتحادي المذكور أنفاً على أن تُنجز اللجنة أعمالها خلال المدة المحددة وأمركم...مع التقدير.

الحقوقي  
خالد إسماعيل خليل  
مدير عام الدائرة القانونية/وكالة  
٢٠٢١/١١/٢٥

دنيا عبدالرضا هادي  
مدير القسم وكالة

كريم حمود فحل  
قانوني



REPUBLIC OF IRAQ  
Ministry of Trade  
Export Support Fund

جمهورية العراق  
وزارة التجارة  
صندوق دعم التصدير

العدد: ٤١٠  
التاريخ: ٢٠٢٢/٤/٢٠

الى / البنك المركزي العراقي  
م / المصرف المتحد للاستثمار

تحية طيبة ...  
نظراً لعدم التزام المصرف المتحد للاستثمار بمطالباتنا بشأن تحويل مبالغ مالية من حسابنا المفتوح لديهم (حساب جاري) لأغراض تتعلق بعمل ونشاط صندوق دعم التصدير وبالرغم من التأكيدات والمطالبات واللقاءات المستمرة معهم الا ان المصرف لم يقم بالوفاء بالتزاماته المالية لتحويل تلك المبالغ. لذا يرجى تفضلكم بالاطلاع و اتخاذ الاجراءات القانونية كافة وبما يضمن ويؤمن تحويل كامل مبلغ حسابنا المفتوح لدى المصرف المتحد للاستثمار والبالغ ١٠٥,٩٩٩,٩٩٩,٩٩٩,٩٠٥ دينار (تسعة وستون مليار ومئتان و واحد وثلاثون مليون ومائة وتسعة وستون الف وتسعمائة وتسعة وتسعون دينار و ١٠٥ فلس) كون الموضوع يتعلق بالمال العام وبصفتكم الجهة التي تنظم وتشرف وتراقب عمل وحدات الجهاز المصرفي ... مع التقدير.

مهام احمد عبد الجبار  
رئيس لجنة صندوق دعم التصدير  
٢٠٢٢ نيسان

صورة عنه الى:  
- القسم القانوني / للتفضل بالعلم .... مع التفضل  
- قسم الشؤون المالية / مع الاوليات