



# مصرف الاستثمار العراقي

## سياسة الرشوة والفساد

مصرف الاستثمار العراقي  
ش.م.خ  
مجلس الادارة

## المقدمة

يعد الفساد ظاهرة قديمة في فحواها وحديثة في اساليبها, اذ تعددت اساليب الفساد بتنوع بينته فاتخذت اشكالا" مختلفة منها الاقتصادية والسياسية والاجتماعية والاخلاقية والقانونية . وتنص سياسة الرشوة والفساد على الالتزام بجميع القوانين الخاصة بمكافحة الرشوة والفساد المعمول به. ويمثل الفساد ظاهرة اجرامية متعددة الاشكال مما يعكس اثار سلبية على القيم الاخلاقية والتي تتمثل بمجموعة واسعة من السلوكيات غير الشرعية لذا اعتمد مصرفنا على تنفيذ وترسيخ سياسة فعالة للوقاية من الفساد ومكافحته . هو قانون العقوبات رقم 111 لعام 1969 المعدل .

### مفهوم طبيعة الفساد

يطلق الفساد على مجموعة واسعة من السلوكيات غير الشرعية والتي تتراوح ما بين المدفوعات البسيطة الى مدفوعات تسهيل المعاملات الروتينية للحصول على الامتيازات العامة الكبيرة عن طريق الاحتيال وقد يشمل ايضا" على مزيج من الرشوة , العمولات الخفية , الابتزاز , الاحتيال والخداع والتواطى وغسل الاموال .

### - انواع الفساد في القطاع المصرفي :-

يتكون الفساد في القطاع المصرفي من فئتين عام وخاص

### \* الفساد العام :-

هو فساد يتواجد في كافة المؤسسات المالية على سبيل المثال .

1- الاستيلاء على موجودات البنك ( كومبيوتر - نقد ..... الخ )

2- المشتريات والمناقصات .

3- المصروفات .

4- الاحتيال بالبيانات المالية .

5- تضارب المصالح .

6- استلام او دفع رشوة .

### \* الفساد الخاص :-

هو فساد خاص يتواجد في القطاع المصرفي على سبيل المثال .

1- منح القروض .

2- غسل الاموال