

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Republic of Iraq
CENTRAL BANK OF IRAQ



الجمهورية العراقية
البنك المركزي العراقي
المديرية العامة لمراقبة الصيرفة والائتمان
قسم الدراسات والبحوث المصرفية

NO.:
Date:

الى / فروع المصارف الاجنبية المجازة للعمل في العراق

العدد: ٨٨/٢/٩
التاريخ: ١٤/١١/١٦

م/ تعليمات

لتعزيز دور فروع المصارف الاجنبية في القطاع المصرفي العراقي وبما يؤمن قيامكم بالتوسع في عملياتكم المصرفية وفقا للمعايير والقوانين والانتظمة المصرفية.

قرر مجلس ادارة هذا البنك بجلسته المرقمة ١٥١٥ والمنعقدة بتاريخ ٢٠١٤/٩/١٤ ما يلي :-
اولا:-

رفع رؤوس اموال فروع المصارف الاجنبية العاملة في العراق الى (٧٠ مليون دولار) ما يعادل (٣٠%) (ثلاثون من المئة) من رأس مال المصارف المحلية واعتبارا من تاريخ صدور قرار المجلس وكالاتي :-

١- تمنح الاجازة لفرع المصرف الاجنبي لممارسة العمل في العراق براسمال يبلغ ما يعادل (٧٠ مليون دولار) وبغض النظر عن عدد الفروع على ان تراعى النسبة المشار اليها اعلاه عند حصول تغيير في الحدود العليا للحد الأدنى لرؤوس اموال المصارف المحلية ويحق للمصرف فتح فروع اخرى بعد استحصال موافقة هذا البنك وبموجب خطة سنوية وفقا للضوابط المعمول بها دون الحاجة الى زيادة رؤوس اموالها مجددا.

٢- بالنسبة لفروع المصارف الاجنبية العاملة في العراق حاليا والتي يبلغ راسمالها (٧)

مليون دولار لكل فرع فيتم جدولة زيادة رؤوس اموالها بمرحلتين وكالاتي :

أ- زيادة راسمالها الى (٣٥) مليون دولار لغاية ٢٠١٥/٦/٣٠

ب- الوصول الى المبلغ المقرر والبالغ (٧٠) مليون دولار نهاية عام ٢٠١٥

ثانيا:-

استئناف العمل بمنح الاجازات لفروع المصارف الاجنبية للعمل في العراق .

ثالثا:-

تطبيق المؤشرات والنسب المعيارية الخاصة ب (راس المال ، الائتمان ، التشغيل ، ومقررات بازل ١ و ٢) اعتبارا من تاريخ اكمال راس المال وبما يتلائم مع راس المال الجديد وسيتم تزويدكم بتفاصيلها لاحقا .

رابعاً:-

استقطاع نسبة (٥%) من صافي الارباح سنويا ترصد للاحتياطي الالزامي (احتياطي راس المال) الى ان يبلغ هذا الاحتياطي نسبة (٥٠%) من رأسماله اسوة بالمصارف المحلية التي تقوم بذلك استنادا الى المادة (٧٣) من قانون الشركات الخاصة رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل .

خامساً:-

لا يجوز توزيع الارباح الى او تحويلها الى البلد الام الا بعد استحصال الموافقة المسبقة من هذا البنك وتسديد كافة الخسائر.

سادساً:-

عند عدم وجود ارباح لتغطية الخسائر الحاصلة فعلى فروعكم ادخال ما يعادل مبلغ الخسائر خلال سنة من قبل المصرف الام وبعبكسه تلغى الاجازة.

سابعاً:-

تزويدنا بتصنيفات مصرفكم الام، على ان تردنا هذه التصنيفات سنويا مع تحديثها وبشكل دوري لغرض ادراجها مع تصنيفات المصارف المحلية واعداد جدول بها وعلى غرار المصارف المحلية ، مؤكداً بذلك كتابنا المرقم ١٥٨/٣/٩ في ٢٠١٤/٦/١٥ .

..... مع التقدير

عبد العباس خلف سلطان

المدير العام ومهالة

٢٠١٤/١٠/١٦