

التعليمات والإجراءات الصادرة من البنك المركزي العراقي

لتنظيم النشاط المصرفي في العراق

انطلاقاً من مهام البنك المركزي العراقي وفي نطاق قانونه المرقم ٥٦ لسنة ٢٠٠٤ وقانون المصارف رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ ، أقر مجلس ادارته مجموعة من التعليمات والإجراءات المتعلقة بتنظيم النشاط المصرفي ضمن الاجراءات التحوطية التي ينص عليها القانونين اعلاه بهدف تأمين قيام نظام مصرفي عراقي قوي وسليم وآمن .
وهذه التعليمات والإجراءات هي ::

- ١- لوائح تنظيمية لمنح التراخيص الى المصارف والهيئات المالية غير المصرفية .
- ٢- لائحة ارشادية حول سياسات الائتمان وتصنيفها .
- ٣- لائحة تنظيمية / قيود الاستثمار .
- ٤- التعليمات المتعلقة بمعيار كفاية رأس المال .
- ٥- تعليمات الصيرفة الاسلامية في العراق .
- ٦- تعليمات حول وظيفة مراقب الأمثال .

الجزء الثاني

الترخيص لمصرف اجنبي لتأسيس كيان تابع او فرع مصرف

ضوابط الترخيص:

- ا . لتأسيس كيان تابع لمصرف اجنبي او فتح فرع لمصرف اجنبي في العراق يتعين الحصول على ترخيص من البنك المركزي العراقي .
- ب . لايجوز منح الترخيص او الاجازات الا للمصارف الاجنبية الخاضعة لرقابة موحدة وشاملة من سلطة رقابية في البلد الذي يقع فيه المقر الرئيسي للمصرف الاجنبي .
- ج . تقدم طلبات الحصول على الترخيص خطيا" الى البنك المركزي مع المعلومات والبيانات والوثائق المطلوبة في الملحقين رقم ١ و ٢ .
- د . في غضون شهرين يتم اعلام صاحب الطلب فيما اذا كان طلبه مستوفيا" ويجوز تمديد المدة المشار اليها اعلاه بشرط اعلام مقدم الطلب باسباب التأخير قبل حلول الموعد النهائي .
- ه . خلال ستة اشهر من تاريخ اعلام مقدم الطلب لتأسيس فرع لمصرف اجنبي باستيفاء الطلب للشروط يقوم البنك بالموافقة على الطلب او رفضه وارسال قراره بشكل خطى الى مقدم الطلب .
- و . بعد اصدار كتاب الموافقة على طلب تأسيس كيان تابع لمصرف اجنبي واستكمال اجراءات التأسيس وتقديم جميع الوثائق الالزمة لذلك ، يقوم البنك المركزي وخلال شهرين باتخاذ قرار منح او رفض الترخيص وابلاغ مقدم الطلب خطيا" بذلك .
- ز . يقوم البنك المركزي باشعار مقدم الطلب بقرار البنك بمنح الترخيص وينشر في الجريدة الرسمية او في نشرات عامة ذات تداول واسع .
- ح . عند اصدار الترخيص يضاف المصرف الى القائمة الواردة في سجل المصارف الموجودة لدى البنك المركزي العراقي وبذلك تسري عليه جميع القوانين العراقية المختصة واللوائح التنظيمية والتعليمات التي يصدرها البنك .

Republic of Iraq
CENTRAL BANK OF IRAQ

بِسْمِ اللّٰهِ الرَّحْمٰنِ الرَّحِيْمِ



جُمهُورِيَّةِ الْعَرَبِيِّةِ
الْبَنْكُ المَركَزِيُّ لِلْعَرَاقِ

دائرة مراقبة الصيرفة / قسم مراقبة المصارف التجارية

شعبة التراخيص والأمور الفنية

(العدد: ٩١٦/٢)

التاريخ: ٤/٥/٢٠١٧

إلى / المصارف المجازة كافة
م/رؤوس أموال المصرف

تحية طيبة

استناداً إلى قرار مجلس إدارة هذا البنك رقم (٦٣) لسنة ٢٠١٧ بجلسته المرقمة الخامس مئة وأربعة وخمسون بعد الألف المنعقدة بتاريخ ٢٠١٧/٤/١٧ تقرر الآتي :-

١- تكون سحب رؤوس الأموال لدى البنك المركزي لأغراض موضحة في طلب السحب، وتتضمن كل عملية سحب شرعاً وافياً للفرض منه، وتتابع دائرة مراقبة الصيرفة تلك السحب بالتنسيق مع دائرة المدفوعات، بما في ذلك الاستيضاخ من المصارف عن بعض عمليات السحب. ولذلك لا موجب لإطلاق رأس مال المصرف المحتجز لدى البنك المركزي عند اكمال الإجراءات، بل تجري عمليات استخدامه وفقاً لما تقدم.

٢- لا يزيد رصيد أي مصرف لدى مصرف آخر عن نسبة (٥%) (خمسة من المئة) من رأس ماله. وفي كل الأحوال، لا يزيد مجموع أرصدته لدى المصارف الأخرى عن (٢٠%) (عشرون من المئة). وفي حالة الحاجة إلى رفع تلك النسبة لدى أحد المصارف لأسباب معقولة، تستحصل موافقة مدير عام دائرة مراقبة الصيرفة، على أن ينجذ ذلك قبل نهاية شهر حزيران ٢٠١٧ مع التقدير.

قسمة صالح على
ع/المدير العام

د. عمار عبد الحسن جبار
معاون المدير العام وكالة
٢٠١٧/٥/٤

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Republic of Iraq
CENTRAL BANK OF IRAQ



جِمهُورِيَّةُ الْعَرَاقِ
الْبَنْكُ الرَّئِيْسِيُّ لِلْعَرَاقِ

دائرة مراقبة الصيرفة / قسم مراقبة المصرف التجاري / شعبة التسجيل والترخيص والأمور الفنية

العدد : ٢٠٨/٩
التاريخ: ٢٠١٧/٧/٥

إلى /فروع المصارف الأجنبية المجازة للعمل في العراق

م/ زياده رأس المال

الحالياً بأعمالنا المرقم ١٩٦/٣/٩ في ٢٠١٦/٦/١٣ .
وأستناداً لقرار مجلس إدارة هذا البنك المرقم (٨٢) والمتخذ بجلستة السرقة ١٥٣٩ في
٢٠١٦/٥/٣ نؤكد بأعمالنا أعلاه وإعلامنا عن إجراءاتكم المتخذة من قبلكم بخصوص
زيادة رؤوس أموال فروع مصارفكم العاملة بالعراق للوصول إلى الحد المقرر
مبلغ (٥٠ مليون دولار) لغالية ٢٠١٧/١٢/٣١ .

مع التقدير ...

قسمه صالح على
المدير العام
٢٠١٧/٧/٥

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ



Republic of Iraq
CENTRAL BANK OF IRAQ

جمهوريّة العراق
البنك المركزي العراقي

دائرة مراقبة الصيرفة / قسم مراقبة المصارف التجارية

العدد: ٢٠٥/٩
التاريخ: ١٢/٦/٢٠١٧

No.:
Date:

إلى / فروع المصارف الأجنبية العاملة في العراق / المدير الاقليمي

م / مخصص الائتمان التعهدي

تحية طيبة...

تقرر اعفائكم من احتساب المخصصات على الائتمان التعهدي الوارد في الفقرة (تاسعاً) من المادة (١٢) من تعليمات رقم (٤) لسنة ٢٠١٠ والاكتفاء بالمخصص الذي يحتسبه المصرف الام ولحين صدور التعديلات الخاصة بتعليمات رقم (٤) لسنة ٢٠١٠ شريطة ما يلي :-

قيام المصرف الام لفروعكم العاملة في العراق بتقديم خطاب ضمان غير مشروط مكتوب باللغتين (العربية والإنكليزية) بحيث تكون فيه الشركة الام مسؤولة عن جميع الودائع والالتزامات المتحققة عن نشاط فروعها في العراق مع احتفاظ فروعكم بنسبة (٧٥٪) على اقل من رأس المال التشغيلي داخل العراق بالإضافة إلى الودائع المودعة لديكم بمختلف العملات (المحلية والاجنبية).

راجين الالتزام بما ورد أعلاه ... مع التقدير.

حسين محسن استعمال

المحافظ وكالة

٢٠١٧/٦/٢٠

بِسْمِ اللّٰهِ الرَّحْمٰنِ الرَّحِيْمِ



Republic of Iraq
CENTRAL BANK OF IRAQ

جُمهُورِيَّةُ الْعَرَاقِ
الْبَنْكُ الْمَركَزِيُّ الْعَرَقِيُّ

دائرة مراقبة الصيرفة / قسم إصدار تعليمات وترخيص المصارف التجارية

No.: ١٨٢٢٤ / ١٨
Date: ٢٠١٦/١٢/٢٩

بنك انتركونتيننتال لبنان
بنك بيروت والبلاد العربية
بنك الاعتماد اللبناني
بنك البحر المتوسط
البنك اللبناني الفرنسي
مصرف فرنسيسك
مصرف لبنان والمهجر
مصرف الشرق الأوسط وافريقيا
بنك عودة
م / زيادة رأس المال

إلى /

تحية طيبة ..

لاحقاً بإعمالنا المرقم ١٩٦/٣/٩ في ٢٠١٦/٦/١٣ .

والمتضمن زيادة رؤوس أموال فروع مصارفكم العاملة في العراق للوصول إلى الحد المقرر (مبلغ ٢٥ مليون دولار) لغاية ٢٠١٦/١٢/٣١ .

حصلت الموافقة على بقاء مبلغ الزيادة بالدولار الامريكي في حساباتكم المفتوحة لدى هذا البنك دون شرارة تحويلها إلى الدينار العراقي .

مع التقدير ..

حسان شهزاد الياسري

المدير العام

٢٠١٦/١٢/٢٩

Republic of Iraq
CENTRAL BANK OF IRAQ

٧٦١



جُمهُورِيَّةُ الْعَرَاقِ
الْبَنْكُ الْأَمْرَكيُّ الْعَرَقِيُّ

العَدِيرَةُ الْعَامَّةُ لِعِرَاقِيَّةِ الصِّنِيفَةِ وَالاتِّعَانِ
قَسْمُ الْدِرَاسَاتِ وَالْبَحْثُوْتِ الْمُصْرِفِيَّةِ

No.:
Date:

العدد: ٩٦/٢١٩
التاريخ: ٢٠١٦/٦/٢٢

إلى / فروع المصارف الأجنبية المجازة للعمل في العراق

م/ زيادة رأس المال

تحية طيبة ..

انحاقاً بكتابنا المرقم ٢٠١٥/٥/٢٤ في ١٧٧/٣/٦ واستناداً لقرار مجلس
إدارة هذا البنك المرقم (٨٢) والمتخذ بجلسته المرقمة ١٥٣٦ في ٢٠١٦/٥/٣٠
فقد تقرر تعديل تاريخ زيادة رؤوس أموال فروع المصارف الأجنبية بواقع
(٢٥) مليون دولار لغليمة ٢٠١٦/١٢/٣١ و(٥٠) مليون دولار لغاية
٢٠١٧/١٢/٣١ ويعتبر هذا آخر تمديد .

مع التقدير

م/ حسن إسماعيل
المحلفة وكالة
٢٠١٦/٦/١٢

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ



جَمِيعُ اَيْمَانِ الْعَرَاقِ
الْبَنْكُ اَلْعَرَاقِيُّ

Republic of Iraq
CENTRAL BANK OF IRAQ

دائرة مراقبة الصيرفة / قسم اصدار تعليمات وترخيص المصارف التجارية

No.:

Date:

العدد: ٥٠١٩١/٢
التاريخ: ٢٠١٦/١٢/٩

الى / فروع المصارف الأجنبية المجازة للعمل في العراق

مُلَازِيَّادَةِ رَأْسِ الْمَالِ

تحية طيبة :

إشارة الى إعمامنا المرقم ١٩٦/٣/٩ في ٢٠١٦/٦/١٣

المتضمن زيادة رؤوس أموال فروع مصارفكم العاملة في العراق للوصول إلى الحد المقرر (مبلغ ٢٥ مليون دولار) لغاية ٢٠١٦/١٢/٣١ نرجو إعلامنا عن آخر الإجراءات المتخذة من قبلكم بخصوص الزيادة وبالسرعة الممكنة .

مع التقدير ...

إحسان شمران الياسري
المدير العام
٢٠١٦/١٢/٢

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ



Republic of Iraq
CENTRAL BANK OF IRAQ

البنك المركزي العراقي
متحفوزة بالعراق

المديرية العامة لمراقبة الصيرفة والائتمان / قسم الدراسات والبحوث المصرفية

((الحشد الشعبي وقوات البيشمركة سند قهر للجيش العراقي الباسل))

العدد: ١٧٧ / ٣ / ٩

التاريخ: ٢٤/٥/٢٠١٥

إلى / فروع المصارف الأجنبية المجازة للعمل في العراق

م / رؤوس أموال المصارف الأجنبية

يهدي البنك المركزي أطيب تحياته ...

الحاقد بكتابنا المرقم ٢٨٨/٣/٩ في ٢٠١٤/١٠/١٦ قرر مجلس إدارة هذا البنك بجلسته المرقمة ١٥٢٤ والمنعقدة بتاريخ ٢٠١٥/٥/٢ الموافقة على ما يلي :-

١- تمنح الاجازة لفرع المصرف الأجنبي لممارسة العمل في العراق برأس المال مكافئ مبلغ (٥٠) مليون دولار (خمسون مليون دولار) وبغض النظر عن عدد الفروع وبضمها الفرع الرئيسي

٢- يزاد رأس المال الحالي لفرع المصارف الأجنبية المجازة للعمل في العراق على مرحلتين ويؤخذ بنظر الاعتبار رأس المال المدفوع في أحسب المبلغ المطلوب استكماله وكالآتي :-

أ- إلى مكافئ مبلغ (٢٥) مليون دولار (خمسة وعشرون مليون دولار) لغاية ٢٠١٦/٦/١

ب- الوصول إلى مكافئ مبلغ (٥٠) مليون دولار (خمسون مليون دولار) لغاية ٢٠١٧/٦/١

ج- تقوم الإدارات العامة لفرع المصارف الأجنبية بتزويدنا بالتعليمات المتعلقة بالحدود القصوى منح الائتمان النقدي والتعهدى وقبول الودائع والالتزامات الأخرى الصادرة من أدارتها العامة لوجهة إلى فروعها في العراق .

د- تزويذنا بكتاب تأيد من المصرف الأم بضمان تسديد كافة الالتزامات التي تتحقق على الفرع من خلال ممارسته للعمل المصرفى في العراق .

مع التقدير ...

علي محسن اسماعيل
المحافظ وكالة

البنك المركزي العراقي
(دائرة الاستثمارات)
قسم المكتب الأمامي

التاريخ ٢٠١٧/٥/١٧

(مذكرة داخلية)

السيارة المسئولة
للشخص بالطبع والرسالة
مع الدليل

الى/ السيد المحافظ المحترم
السيد نائب المحافظ المحترم

٥٦٨

م/ دليل فتح فروع المصارف الأجنبية في العراق

تحية طيبة ..

خلال اعدادنا لورقة عمل البنك المركزي العراقي والمزمع المشاركة بها في مؤتمر الاستثمار العراقي في لندن خلال النصف الثاني من هذا العام ٢٠١٧، تبين لنا ان تعليمات وضوابط وآلية فتح فروع المصارف الأجنبية في العراق موزعة ما بين نصوص قانونية وتعليمات واعمامات متفرقة غير موحدة في وثيقة واحدة واغلبها باللغة العربية .

ولغرض توحيد كافة النصوص والتعليمات والضوابط والآليات الخاصة بفتح فروع المصارف الأجنبية في العراق .. نقترح ان يصار الى اعداد وثيقة واحدة من الممكن تسميتها ((دليل فتح فروع المصارف الأجنبية في العراق)) وان يكون باللغتين العربية والإنجليزية ومن الممكن ان تتولى دائرة مراقبة الصيرفة والانتمان او اية دائرة اخرى انجاز هذا الدليل .. والامر لسيادتكم

مع التقدير

٢٠١٧/٥/١٧

د. مازن صباح أحمد
المدير العام

موافق (بالسَّيِّدِ
بِالسَّيِّدِ
الْمُهَاجِرِ
كَلِيلِ
٢٠١٧)

استمارة رقم (٧) ((استمارة خاصة بمدير الدائرة الدولية))

التاريخ :

التوقيع:

الاسم :

استمارة رقم (6)

((استمارة خاصة بمدير مكتب غسل الاموال))

١. الاسم الرياعي واللقب:

٢. اسم الام الثلاثى:

٣- تاريخ ومكان الولادة:

٤. الجنسية:

٥. عنوان السكن ورقم الهاتف ان وجد:

٦. التحصيل العلمي :

٧. الجهات والدوائر التي عمل بها الموظف حسب اقدميتها :

ا) اذا كنت موظفا سابقا في احدى الدوائر والمؤسسات الحكومية وغير الحكومية يرجى ذكر سبب ترك الخدمة.

استقالة () احالة على التقاعد () غير ذلك ()

ب) التدرج الوظيفي وطبيعة العمل وتاريخه:

: ١

: ٢

مع تقديم المؤيدات والوثائق مرفقه طيبا في هذه الاستمارة

ج) التقديرات وكتب الشكر والمكافآت التي تم الحصول عليها:

نوع التقدير المناسب

::::::::::::::::::

: ١

: ٢

د- الافصاح عن ما اذا كان لديك مساهمات في المصارف العراقية والاجنبية يرجى ذكرها.

: ١

: ٢

ه) أي ملاحظات اخرى تتعلق بعملك الوظيفي السابق تود ذكرها:

٨. اذا كان لديك خبرة في الاعمال المصرفية التجارية، والصناعية، والمالية يرجى ذكر :

نوع الخبرة ومجالها :

٩. الدورات العلمية ، المهنية :

١٠. البحوث المعدة والمؤتمرات العلمية التي شارك بها الموظف :

١١. هل سبق وان تم ادانتك من قبل محكمة جنائية بجريمة او كان يمكن ان يحكم عليك بالسجن لمدة سنة واحدة او اكثر دون خيار بدفع غرامة .

١٢- هل تم اعلن افلاسك من قبل هيئة قضائية خلال السبع سنوات الماضية .

١٣- هل قامت سلطه مختصة بتجریدك من اهلية ممارسة مهنة او اوقفتك عن ممارسة مهنة .

١٤- هل سبق وان اعلنت هيئة قضائية او اصدرت هيئة مختصة امراً يقضى بعدم صلاحیتك لادارة شركة ما .

١٥. اقر بعدم اشغالني منصب رئيس او عضو مجلس ادارة او منصب قيادي في شركة اعلنت افلاسها بسبب سوء الادارة .

١٦. اتعهد بصحة المعلومات الواردة اعلاه وبخلافه اتحمل كافة المسؤولية ولأجله وقعت.

التاريخ:

التوقيع :

الاسم

استمارة رقم (٥)
((استمارة خاصة بمراقب الامتثال))

١. الاسم الرياعي والتقب:

٢- اسم الام الثلاثي:

٣. تاريخ ومكان الولادة:

٤- الجنسية:

٥. عنوان السكن ورقم الهاتف ان وجد:

٦. التحصيل العلمي :

٧. الجهات والدوائر التي عمل بها الموظف حسب اقدميتها :

ا) اذا كنت موظفا سابقا في احدى الدوائر الحكومية والمؤسسات غير الحكومية يرجى ذكر سبب ترك الخدمة.

استقالة () احالة على التقاعد () غير ذلك ()

ب) التدرج الوظيفي وطبيعة العمل وتاريخه:

: ١

: ٢

٠ مع تقديم المؤيدات والوثائق مرفقه طيبا في هذه الاستمارة .

ج) التقديرات وكتب الشكر والمكافآت التي تم الحصول عليها:

نوع التقدير	المناسبة
-------------	----------

::::::::::::::::::	::::::::::::::::::
--------------------	--------------------

: ١

: ٢

د) أي ملاحظات اخرى تتعلق بعملك الوظيفي السابق تود ذكرها:

٨- الافصاح عن ما اذا كان لديك مساهمات في المصادر العراقية والاجنبية يرجى ذكرها.

- ١

- ٢

٩. الدورات العلمية ، المهنية :

١٠. البحوث المعدة والمؤتمرات العلمية التي شارك بها الموظف :

١١. هل سبق وان تم ادانتك من قبل محكمة جنائية بجريمة او كان يمكن ان يحكم عليك بالسجن لمدة سنة واحدة او اكثر دون خيار بدفع غرامة .

٠

١٢. هل تم اعلن افلاسك من قبل هيئة قضائية خلال السبع سنوات الماضية .

١٣. هل قامت سلطه مختصة بتجريدك من اهلية ممارسة مهنة او اوقفتك عن ممارسة مهنة .

٤. هل سبق وان اصدرت هيئة قضائية او هيئة مختصة امرا يقضي بعدم صلاحیتك لادارة شركة ما .

٥. اقر بعدم اشغالني منصب رئيس او عضو مجلس ادارة او منصب قيادي في شركة اعلنت افلاسها بسبب سوء الادارة .

٦. اتعهد بصحة المعلومات الواردة اعلاه وبخلافه اتحمل كافة المسؤلية ولأجله وقعت.

استمارة رقم (٤)

((استمارة خاصة بالموظفين الاساسيين))

١. الاسم الرياعي واللقب:

٢- اسم الام الثلاثي:

٣. تاريخ ومكان الولادة:

٤. الجنسية:

٥. عنوان السكن ورقم الهاتف:

٦- عدد الاسهم :

٧. التحصيل العلمي :

٨. الجهات والدوائر التي عمل بها الموظف حسب اقدميتها :

(أ) التدرج الوظيفي وطبيعة العمل وتاريخه:

: ١

: ٢

* مع تقديم المؤيدات والوثائق مرفقه طيباً في هذه الاستمارة

ب) اذا كنت موظفا سابقا في احدى الدوائر والمؤسسات الحكومية والمؤسسات غير الحكومية يرجى ذكر سبب ترك الخدمة.

استقالة () احالة على التقاعد () غير ذلك ()

ج) التقديرات وكتب الشكر والمكافآت التي تم الحصول عليها:

نوع التقدير المناسبة

:::::::::::::::::: ::::::::::::::::::::

: ١

: ٢

د) أي ملاحظات أخرى تتعلق بعملك الوظيفي السابق تود ذكرها:

- الإفصاح عن ما إذا كان لديك مساهمات في المصارف العراقية والاجنبية يرجى ذكرها.

: ١

: ٢

١٠. الدورات العلمية ، المهنية :

١١. البحوث المعدة والمؤتمرات العلمية التي شارك بها الموظف :

١٢. هل سبق وان تم ادانتك من قبل محكمة جنائية بجريمة او كان يمكن ان يحكم عليك بالسجن لمدة سنة واحدة او اكثر دون

خيار بدفع غرامة .

١٣. هل تم اعلان افلالسك من قبل هيئة قضائية خلال السبع سنوات الماضية .

١٤. هل قامت سلطه مختصة بتجزيدك من اهلية ممارسة مهنة او اوقفك عن ممارسة مهنة .

١٥. هل سبق وان اعلنت هيئة قضائية او اصدرت هيئة مختصة امراً يقضى بعدم صلاحتك لادارة شركة ما .

١٦.. اقر بعدم اشغالني منصب رئيس او عضو مجلس ادارة او منصب قيادي في شركة اعلنت افلالسها بسبب سوء الادارة .

١٧- اتعهد بصحة المعلومات الواردة اعلاه وبخلافه اتحمل كافة المسئولية ولأجله وقعت.

التاريخ:

التوقيع :

الاسم :

استمارة رقم ((٣))

(معلومات خاصة بأعضاء مجلس الادارة)

- ١ . الاسم الرياعي واللقب:

٢ - اسم ام الثلاثى:

٣. المواليد:

٤. المهنة:

٥. التحصيل العلمي:

٦. عنوان السكن :

٧. عدد الاسهم:

٨. اذا كان لديك خدمة في مؤسسات الدولة الحكومية والمؤسسات غير الحكومية يرجى ذكرها .

اسم الدائرة:	عدد سنوات الخدمة	آخر منصب
()	() غير ذلك	() استقالة

٩. اذا كان لديك خبرة في الاعمال المصرفية التجارية، والصناعية، والمالية يرجى ذكر :

١) التدرج الوظيفي وطبيعة العمل وتاريخه:

: ١

: ٢

* مع تقديم المؤيدات والوثائق مرفقه طيباً في هذه الاستماره.

١٠ اذا كنت منتميا لاحذ الاتحادات او الجمعيات المهنية في القطر يرجى ذكر:

اذاسم الجمعية او الاتحاد:

تاريخ الانتساب:

١١. اذا كنت تشغل عضوية مجلس ادارة في احدى الشركات المساهمة يرجى ذكر اسم الشركة وتاريخ اشتغال العضوية :

١٢ - الاوضاع عن ما اذا كان لديك مساهمات في المصارف العراقية والاجنبية يرجى ذكرها.

- ١

- ٢

١٣. هل سبق وان تم ادانتك من قبل محكمة جنائية بجريمة او كان يمكن ان يحكم عليك بالسجن لمدة سنة واحدة او اكثر دون خيار بدفع غرامة .

٤. هل تم اعلن افلاسك من قبل هيئة قضائية خلال السبع سنوات الماضية .

٥. هل قامت سلطه مختصة بتجريده من اهلية ممارسة مهنة او اوقفتك عن ممارسة مهنة.

٦. هل سبق وان اصدرت هيئة قضائية او اصدرت هيئة مختصة امراً يقضى بعدم صلاحیتك لادارة شركة ما .

٧. اقر بعدم اشغالى منصب رئيس او عضو مجلس ادارة او منصب قيادي في شركة اعلنت افلاسها بسبب سوء الادارة .

٨. اتعهد بصحة المعلومات الواردة اعلاه وبخلافه اتحمل كافة المسؤولية ولأجله وقعت.

استمارة رقم (٢)

((البيانات والمعلومات الخاصة بالمصرف))

اسم المصرف:

المركز الرئيسي:

رأس المال الاسمي:

رأس المال المكتتب به

رأس المال المدفوع:

رقم وتاريخ اجازة تأسيس الشركة:

الفروع المنوي فتحها حالياً:

: : : : : : : : : :

.٦ .١

.٧ .٢

.٨ .٣

.٩ .٤

.١٠ .٥

اسم المدير المفوض:

أسماء اعضاء مجلس الادارة:

.١

.٢

.٣

.٤

.٥

.٦

اسم مراقب او مراقبى الحسابات المعينين لتدقيق الحسابات :

التاريخ :

التوقيع :

اسم المدير المفوض:

استمارة رقم (١)

((معلومات خاصة بالمؤسسين))

١) الاسم الرياعي واللقب :

٢) اسم الام الثالثي :

٣) المواليد :

٤) الجنسية :

٥) رقم شهادة الجنسية العراقية :

٦) عنوان السكن :

٧) المهنة :

٨) التحصيل العلمي :

٩) عدد الاسهم:

١٠) اذا كانت لديك اقامة خارج العراق يرجى ذكرها:

تاريخ منح الاقامة:

اسم البلد :

١١) اذا كانت لديك خدمة في مؤسسات الدولة يرجى ذكرها:

اسم الدائرة : عدد سنوات الخدمة : عنوان آخر منصب:

(سبب ترك الخدمة : تقادع) (استقالة) (غير ذلك)

الدرج الوظيفي وطبيعة العمل وتاريخه:

: ١

: ٢

* مع تقديم المؤيدات والوثائق مرافقه طيباً في هذه الاستمارة .

١٢) اذا كانت لديك ممارسة في المجالات التجارية والصناعية او المالية والاقتصادية او المحاسبية يرجى ذكرها :

١٣) الانصاف عن ما اذا كان لديك مساهمات في المصادر العراقية والاجنبية يرجى ذكرها ..

- ١

- ٢

- ٣

اسم الاتحاد او الجمعية المهنية التي تنتسب اليها :

تاريخ الانتساب :

١٤) هل سبق وان تم ادانتك من قبل محكمة جنائية بجريمة او كان يمكن ان يحكم عليك بالسجن لمدة سنة واحدة او اكثر دون خيار بدفع غرامة .

١٥) هل تم اعلان افلاسك من قبل هيئة قضائية خلال السبع سنوات الماضية .

١٦) هل قامت سلطه مختصة بتجريدك من اهلية ممارسة مهنة او اوقلتك عن ممارسة مهنة .

١٧) هل سبق وان اصدرت هيئة قضائية او اصدرت هيئة مختصة امراً " يقضى بعدم صلاحیتك لادارة شركة ما .

١٨) اقر بعدم اشغالني منصب رئيس او عضو مجلس ادارة او منصب قيادي في شركة اعلنت افلاسها بسبب سوء الادارة .

١٩) اتعهد بصحة المعلومات الواردة الاعلاه وبخلافه اتحمل كافة المسؤولية ولأجله وقعت.

التاريخ:

التوقيع :

الاسم :

**الترخيص لفتح مكتب تمثيل لمصرف اجنبي
داخل العراق**

ملحق رقم (٢)

١. الأسم الثلاثي ::

٢. المواليد ::

٣. الجنسية ::

٤. عنوان السكن في العراق ::

٥. المهنة السابقة ::

٦. عدد الأسهم المملوكة في المصرف مقدم الطلب ::

٧. هل سبق وان تم ادانتك من قبل محكمة جنائية بجريمة حكم او كان يمكن ان يحكم عليك بالسجن لمدة سنة واحدة او اكثر دون خيار بدفع غرامة .

٨. هل تم اعلان افلاسك من قبل هيئة قضائية خلال السبع سنوات الماضية .

٩. هل قامت سلطة مختصة بتجريده من اهلية ممارسة مهنة او اوقفتك عن ممارسة مهنية .

١٠. هل سبق وان اعلنت هيئة قضائية او اصدرت هيئة مختصة امرا" يقضي بعدم صلاحیتك لادارة شركة ما .

ترخيص فتح مكتب تمثيل لمصرف اجنبي
داخل العراق

ملحق رقم (١)

الوثائق والبيانات التي ترافق مع الطلب:

- ١- نسخه معتمدة (مصدقة) عن شهادة التأسيس الشركة (المصرف الاجنبي) مقدم الطلب ونظامها وعنوان المركز الرئيسي .
- ٢- معلومات عن راس المال المرخص والمكتب والمدفوع للمصرف مقدم الطلب .
- ٣- امر تعيين مدير مكتب التمثيل مع بيان محل اقامته الدائم وجنسيته باعتباره الموظف الأعلى للمكتب في العراق والمسؤول عن اداء وظائف المكتب مع بيان يحدد بالتفصيل مؤهلاته وخبرته المهنية ويتضمن اسماء لثلاثة اشخاص يمكن الرجوع اليهم عند الضرورة .
٤. قائمة بكتاب مساهمي المصرف مقدم الطلب من حملة الأسهم والمستفيدين النهائيين للأسهم يذكر فيها الأسم وعنوان وحيازة الأسهم ذات الصلة الى جانب نسخه من سجل حملة الأسهم في حالة الأسهم المسجلة .
٥. تعبئة الملحق رقم (٢) من مدير مكتب التمثيل موقعا" حسب الأصول من جانبه .
- ٦- نسخه من احدث ثلاث ميزانيات عمومية سنوية مدققة وكذلك حساب الأرباح والخسائر للشركة مقدم الطلب . مع اخر تقرير لمدقق الحسابات الخاجي وتقرير مجلس الادارة .
٧. قائمة بفروع المصرف مقدم الطلب مع موقع مكتب التمثيل المنوي فتحة في العراق .

- ٨- بيان يفيد بان السلطة الرقابية الأجنبية المسؤولة عن الرقابة على المصارف في بلد مقدم الطلب ليس لديها اعتراض على انشاء المكتب وانها تمارس رقابة شاملة وموحدة على المصرف مقدم الطلب .
- ٩- على المصرف الأجنبي اشعار البنك المركزي العراقي ويشكل عاجل عند ورود اية بيانات غير حقيقة او دقيقة مرفقة مع الطلب وقبل البت فيه وتقدم المعلومات المصححة والتكميلية الى البنك المركزي العراقي .
- ١٠ تعهد مقدم الطلب بالالتزام باحكام القوانين العراقية والأنظمة والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي .

الترخيص لمصرف اجنبي لتأسيس كيان تابع او فرع له

ملحق رقم (٢)

الوثائق والبيانات التي ترافق مع الطلب

- ١- دراسة جدوى اقتصادية او خطة عمل (التوقعات لثلاث سنوات مالية)
تتضمن :-
 - ١-١ : عدد الفروع المقترحة لدعم خطة العمل في العراق .
 - ١-٢ : الخدمات المصرفية التي ستقدم والقطاعات الاقتصادية التي تستهدفها هذه الخدمات .
 - ١-٣ : توقعات حجم الاموال التي سيتم استخدامها ومصدرها ، مع التحليلات الاقتصادية والمالية المتوقعة لعمل الفرع او الفروع .
 - ١-٤ : ستراتيجيات ادارة المخاطر والاتتمان خلاصة عن سياسات الائتمان والاجراءات التي سيتم اتباعها .
 - ١-٥ : الهيكل التنظيمي مع تحديد المسؤولين الرئيسيين ومسؤولياتهم مع ملاحظة ضرورة التأكيد من انه لا يوجد احد من الموظفين الرئيسيين له مشروع او عمل من شأنه ان يشكل مصدراً للتضارب المصالح مع هذا الاستثمار المقترن .
 - ١-٦ : خلاصة عن كيفية استخدام التكنولوجيا لدعم استراتيجية العمل في العراق .
 - ١-٧ : خلاصة عن نسبة الموظفين العراقيين ، وخطة تدريبهم .
 - ١-٨ : قائمة بأسماء المالكين الرئيسيين للمصرف الاجنبي او المصرف الام .
- ٢- اجازة تأسيس الشركة الام مصدقة من جهة رسمية مخولة في بلد المنشأ تبين هيكل ملكية الشركة والقانون الذي يحكمها مع عقد التأسيس .
- ٣- امر تعيين مدير الفرع المعنى ، صادر من الجهة المخولة ، يذكر فيها اسمه ، ومحل اقامته الدائم ، وجنسيته ، وعمله او مهنته باعتباره الموظف الاعلى للمصرف في العراق ، والمسئول عن ادارة اعمال المصرف ، مع ذكر مؤهلاته العلمية ، وخبرته ، على ان لا تقل خبرته المصرفية عن ثلاثة سنوات .

- ٤- بيان عن الغرامات المالية او العقوبات الاجرى التي يمكن ان تفرضها السلطة الرقابية الاجنبية على المصرف مقدم الطلب في حال مخالفته للقوانين .
- ٥- الشروط التي يفرضها البلد الام لمكافحة غسيل الاموال والارهاب او غيرها من الانشطة غير المشروعه .
- ٦- بيان عن تنفيذ المصرف الام للتوصيات الواردة في الاتفاقية الدولية لمكافحة غسيل الاموال وعدها اربعون توصية .
- ٧- تعهد من المصرف يتلزم بموجبه باعلام هذا البنك بأن البلد الذي تم فتح الفرع فيه يقوم بتطبيق قانون مكافحة غسل الاموال والمعايير الدولية المتعلقة بذلك من عدمه مع تزويدنا بنسخة من القانون المذكور .
- ٨- تسمية جهة الاتصال للسلطة الرقابية في البلد الاصلی لمقدم الطلب .
- ٩- رسالة من السلطة الرقابية حول وضع مقدم الطلب .
- ١٠- رسالة من السلطة الرقابية تؤكد على ان اداء مقدم الطلب خاضع لرقابة فعلية موحدة من قبله .
- ١١- نسخ مدققة من الكشوفات المالية لآخر ثلاث سنوات عمل .
- ١٢- رسالة من مدقق معروف به يبين فيها رغبته في تولي مهمة التدقيق الخارجي .
- ١٣- الافصاح عن اي تغيير حقيقي في الوضع المالي منذ نشر اخر كشف مالي .
- ١٤- تعهد يوضح فيه مقدم الطلب التزامه باللوائح التنظيمية للسلطة الرقابية الاجنبية له واللوائح التنظيمية الصادرة عن البنك المركزي العراقي .
- ١٥- تعهد يؤكد فيه للبنك المركزي العراقي التزامه بتقديم المعلومات التي يطلبها البنك بخصوص التزامه بالقانون العراقي .
- ١٦- الافصاح عن اي محددات في البلد الام التي يمكن ان تحد من قدرة مقدم الطلب على الالتزام بطلب البنك المركزي العراقي بتقديم معلومات .
- ١٧- نسخة مصدقة من اجازة ممارسة الصيرفة لمصرف مقدم الطلب .
- ١٨- في حالة كون الشركة مقدمة الطلب تابعة لمصرف اجنبي او شركة قابضة مصرافية اجنبية ان تقدم بيانا يفيد بأن ليس لدى السلطة الرقابية المسؤولة عن الرقابة التحوطية المطبقة على الشركة في بلد تأسيس المصرف الاجنبي او الشركة القابضة المصرافية ، اعتراضها" بشأن الطلب المقدم وانها تمارس رقابة موحدة على الشركة مقدمة الطلب .
- ١٩- اية بيانات اخرى يراها البنك المركزي العراقي ضرورية .

ملحقات الجزء الثاني

لصرف اجنبي لتأسيس كيان تابع او فرع له

ملحق رقم (١)

١. معلومات عامة عن مقدم الطلب

- الاسم :
- الشكل القانوني للملكية :
- اجمالي الموجودات :
- اجمالي رأس المال / رأس المال المصرح به والمكتتب به والمدفوع
- عدد الموظفين
- موقع المكتب الرئيسي
- سلطة الرقابة الاجنبية التي يخضع لها المصرف
- درجة التصنيف من احدى وكالات التصنيف الدولية المعترف بها .
- ان يكون مقدم الطلب قد مارس النشاط المصرفي لمدة لا تقل عن ثلاثة سنوات .
- ان يكون مقدم الطلب خاضعا لرقابة شاملة وموحدة من قبل سلطة الرقابة المصرفية في بلدיהם الاام .

٢- الحضور الدولي

- عدد الفروع / المكاتب المتواجدة في جميع انحاء العالم
- عدد الفروع / المكاتب المتواجدة في الشرق الاوسط
- خلاصة موجزة عن خبرة وحضور المصرف :-
 - في الشرق الاوسط
 - في الاقتصاديات النامية والانتقالية

٣. الهيكل المقترن للعمل في العراق

- . فرع او شركة تابعة .

ملحقات الجزء الثاني

الجزء الثالث

الترخيص لفتح مكتب تمثيل لمصرف اجنبي داخل العراق —————

١. تقتصر انشطة مكاتب التمثيل على تقديم المعلومات والقيام بمهام الاتصال ولا تمارس اعمال الصيرفة او غيرها من الانشطة المماثلة او تتلقى ودائع او اموالا اخرى قابلة للسداد من الجمهور في العراق .
- ٢- يقوم المصرف الاجنبي بتقديم طلب الى البنك المركزي العراقي لفتح مكتب تمثيل واحد او اكثر في العراق .
٣. ان يكون المصرف مقدم الطلب مصريا له بممارسة اعمال الصيرفة في بلد تاسيسه .
٤. يوافق البنك المركزي على الطلب المقدم من قبل مصرف اجنبي لمنح اجازة فتح مكتب تمثيل في العراق عند اقتناعه باستكمال مايلى :-
 - جميع الوثائق والمستندات والمعلومات والبيانات المطلوبة في الملحق رقم (١) و (٢) .
 - . موقع المكتب المقترح مع وجود عنوان فعلي في العراق .
 - . مستند يثبت دفع الرسوم الخاصة بتقديم الطلب .
- ٥ . يقوم البنك المركزي العراقي باعلام صاحب الطلب في غضون شهرين فيما اذا كان طلبه مستوفيا" .
٦. خلال شهرين من تاريخ اعلام مقدم الطلب باستيفاء الطلب للشروط يقوم البنك باتخاذ القرار بمنح او رفض الترخيص وابلاغ مقدم الطلب بذلك .

منح الترخيص :

- يوافق البنك المركزي على الطلب المقدم من قبل مصرف اجنبي لمنح ترخيص لفتح فرع او تأسيس كيان مصري تابع عند اقتناعه باستكمال الوثائق الآتية :
 - جميع المعلومات والوثائق والمستندات المقدمة والمرفقة بالطلب حسب الملحقين ١ و ٢
 - الوضع المالي والتاريخي وسمعة مقدم الطلب .
 - الوثائق الثبوتية التي تحدد رأس المال التشغيلي للفرع بالكامل او للكيان المصرفي التابع البالغ (٥٠) مليون دولار او اكثر واستكمال اجراءات التأسيس حسب القوانين المرعية في العراق .
 - ان تكون الموارد المخصصة من قبل المصرف الاجنبي (الذى ينوي ممارسة نشاط مصرفي في العراق عن طريق فتح فرع له) كافية لتغطية الالتزامات التي تترتب عليه .
 - وجود عنوان فعلي و دائم في العراق .
 - كتاب رسمي حول موافقة المراقب الاجنبي في الموطن الاصلي ((البنك المركزي (الوطني) او اية جهة مخولة اخرى)) على تأسيس كيان تابع او فتح فرع في العراق .
 - كتاب رسمي حول استعداد المراقب في الموطن الاصلي للمصرف الاجنبي على تنفيذ رقابة موحدة و شاملة على المصرف الاجنبي بما في ذلك فرعه في العراق او الكيان المصرفي التابع .