

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Republic of Iraq  
CENTRAL BANK OF IRAQ



جمهورية العراق  
البنك المركزي العراقي  
دائرة مراقبة الصيرفة

قسم المصارف الإسلامية/ قسم التسجيل والتراخيص والامور الفنية

العدد: ٤٤٥٧/٢/٨

التاريخ: ٢٠١٧/٢/٩

No.:  
Date:

إلى / مصرف القرطاس الإسلامي للإستثمار والتمويل

م/ منح إجازة وتعديل نشاط

تحية طيبة ..

كتبكم العديدة وآخرها كتابكم المرقم ٦٦٤ في ٢٠١٦/١٠/١٦ واستنادا لقرار مجلس إدارة هذا البنك المرقم (٣١) لسنة ٢٠١٧ والمتخذ بجلسته المرقمة (١٥٥١) والمنعقدة بتاريخ ٢٠١٧/٢/٢٣ تقرر الموافقة على مايلي :-

١- منح مصرفكم الرخصة النهائية لممارسة العمل المصرفي الإسلامي (المرفقة طابعا) مع مراعاة قانون البنك المركزي العراقي رقم (٥٦) لسنة ٢٠٠٤ وقانون المصارف الإسلامية رقم (٤٤٦) لسنة ٢٠١٥ وقانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب رقم (٣٩) لسنة ٢٠١٥ على ان يكون المصرف خاضعا لرقابة وإشراف هذا البنك وفق القوانين المشار إليها أعلاه والتعليمات الصادرة بموجبها شريطة زيادة رأس المال إلى الحد المقرر والبالغ (٢٥٠) مليار دينار (مئتان وخمسون مليار دينار) خلال مدة لا تزيد على (ثلاث) سنوات من تاريخ منح الإجازة وحسب ما ورد بقانون المصارف الإسلامية النافذ .

٢- إختيار السيد (حافظ أحمد ناصر حسين) لمنصب المدير المفوض والسيد (حافظ رضا علي رسن) لمنصب معاون المدير المفوض للمصرف وذلك لإنطباق مؤهلاتهما مع المادتين (١٧/١٨) من قانون المصارف النافذ والتعليمات الصادرة بموجبه على أن لا يكون إداريين أو عضوين لمجلس إدارة في أي مصرف أو شركة تحويل أو أستثمار مالي أخرى والتفرغ لهذا المنصب واجتيازهما الأختبار بنجاح من قبل هيئة المقابلة والأختبار للإدارات العليا للمصارف الإسلامية في هذا البنك .

٣- المرشحين لعضوية مجلس إدارة مصرفكم وهم كلاً من (حافظ أحمد ناصر ، عمر مختار كاظم علي، أحمد يونس إسماعيل أحمد ، رواء عبد الخالق توفيق ، سندس جنيد طلعت أحمد، كه زال محمود أحمد رسول ، ده شنى إسماعيل محمد علي ، شفان عمر محمد أحمد ، ربه وه ند أحمد محمد خدر ، سوران حمد أمين طاهر) وذلك لانطباق مؤهلاتهم مع الشروط الواردة بالمادة (١٧) من قانون المصارف النافذ على أن لا



**العدد :** يشغل أي من الأعضاء رئاسة أو عضوية أكثر مجلس إدارة مصرف آخر أو شركة تحويل أو استثمار  
**التاريخ :** مالي ، على أن يتم إعلاننا بالأعضاء الأصليين والأحتياط بعد أختيارهم في أجتماع الهيئة العامة الذي

سيعقد لهذا الغرض وأيضاً إجتيازهم هيئة المقابلة والاختبار للإدارات العليا للمصارف الإسلامية في هذا  
البنك .

٤. المرشحين لعضوية الهيئة الشرعية لمصرفكم وهم كل من ( أميد مصطفى عبدالله ، آزاد هاشم ميكائيل ،  
موفق حسين محمد ، دارا سيامند شيخه ، دعد حميد حمد) وذلك لانطباق مؤهلاتهم مع قانون المصارف  
الإسلامية النافذ والمعايير الشرعية والمحاسبية الإسلامية الدولية شريطة تزويدنا بموافقة الهيئة العامة  
للمصرف عليهم وبعد إجتيازهم الاختبار بنجاح من قبل هيئة المقابلة والاختبار للإدارات العليا للمصارف  
الإسلامية في هذا البنك .

٥- وجوب تغيير الأعضاء الأساسيين في حالة وجود أي مؤشر عليهم من قبل الجهات الأمنية .

٦- التنسيق مع مصرف أربيل للأستثمار والتمويل بخصوص الغاء خطاب الضمان المرقم (٣٦/٢٠١٥) في  
٢٠١٥/١٠/٨ الصادر لصالح هذا البنك عن عدم إساءة إستخدام إجازة شركة التحويل المالي وبأمر من  
شركتكم وذلك لانتقاء الحاجه اليه لمنحكم الاجازة اعلاه .

٧- إطلاق مبلغ وديعة زيادة رأس المال المودعة لدى دائرة المحاسبة البالغة (٥٥) مليار دينار وأيداعها في  
حساب مصرفكم الذي سيفتح لدى الدائرة المذكورة .

٨- تقديم تعهد قانوني من قبل المساهمين بأن الزيادة قد تمت من أموالهم الخاصة وليس من أموال الشركة  
وكذلك تعهدهم بسلامة تلك الأموال وتم الحصول عليها من مصادر مشروعة .

٩- يتحمل المصرف المسؤولية الكاملة عن أي مخالفات أو مشاكل تكتشف في مرحلة عمل شركة هه مون  
للتحويل المالي ولغاية تحولها إلى مصرف .

مع التقدير ...

قسمة صالح علي  
ع/المدير العام  
٢٠١٧/٣/٦