

تقديم طلب لمنح ترخيص لمصرف اجنبي

• مقدم الطلب :

- وصف عام

- الاسم :

- هيكل الملكية :

- اجمالي الموجودات :

- اجمالي رأس المال / الرسملة المصرح به والمكتتب بضمنه المبالغ المدفوعة

- عدد الموظفين

- موقع المكتب الرئيسي

- سلطة الرقابة الاجنبية

- تصنيفات الائتمان

- ان يكون مقدم الطلب قد مارس عمليات مصرفية حالية او مستقبلية لمدة

ثلاث سنوات على الأقل ؟

- ان يكون مقدم الطلب خاضعا لرقابة شاملة وموحدة من قبل سلطة الرقابة

المصرفية في بلدهم الام ؟

• الحضور الدولي

- عدد الفروع / المكاتب المتواجدة في كافة انحاء العالم

- عدد الفروع / المكاتب المتواجدة في الشرق الاوسط

- خلاصة موجزة عن خبرة وحضور المصرف :-

- في الشرق الاوسط

- في الاقتصاديات النامية والانتقالية

• الاستثمار العراقي المقترح

- هيكل الاستثمار (فرع او شركة تابعة) واذا كان شركة تابعة ، تقديم ملخص

عن الهيكل المقترح.

• خطة العمل (التوقعات لثلاث سنوات مالية)

- عدد الفروع / المكاتب التي يقترح مقدم الطلب فتحها وضمن اي اطار زمني ؟

تقديم ملاحظات حول التنوع او التوزيع الجغرافي للفروع المقترحة.

- عدد الفروع المقترحة لدعم خطة العمل.

- تلخيص قطاعات السوق التي يستهدفها الاستثمار بما في ذلك المنتجات التي

سنقدم الي كل قطاع.

- ستراتيجيات ادارة المخاطر والائتمان
– خلاصة موجزة عن سياسات الائتمان والاجراءات اضافة الى استراتيجيات الاقراض للعراق ؟
– هل تشمل استراتيجية الاقراض كل من منتجات الاقراض التجارية ومنتجات الاقراض بالتجزئة ؟

- المنظمة المصرفية
– تحديد الملاك الرئيسي وتحديد مسؤولياتهم ؟
– هل لدى اي من الموظفين الرئيسيين اي مشروع عمل من شأنه ان يشكل مصدرا للتضارب مع هذا الاستثمار المقترح ؟ اذا كان الجواب بنعم يرجى التوضيح بشكل مختصر.

- تكنولوجيا المعلومات
– خلاصة عن كيفية استخدام التكنولوجيا لدعم استراتيجية العمل العراقي.

- التدريب
– خلاصة عن خطة تدريب الموظفين العراقيين.

- معلومات اضافية
 - * قائمة بأسماء المالكين الرئيسيين للمصرف الاجنبي او المصرف الام.
 - * قائمة بأسماء الشركات التابعة التي تربط الاستثمار مع الشركة الام ومكان اندماجها.
 - * اجازة تأسيس الشركة مصدقة من جهة رسمية مخولة تبين هيكل ملكية الشركة والقانون الذي يحكمها.
 - * شهادة تعيين تحدد اسم مدير الفرع المعني ومحل اقامته الدائم وجنسيته وعمله او مهنته بأعتباره الموظف الاعلى للمصرف في العراق والمسؤول عن ادارة وظائف المصرف الى جانب بيان يحدد بالتفصيل مؤهلاته.
 - * مصدر ومقدار الارصدة التي سيتم استخدامها في رسمة الاستثمار العراقي.
 - * الافصاح عن اي غرامات مالية او اي غرامات اخرى تفرض من قبل مقدمي الطلب السلطة الرقابية الاجنبية.
 - * وصف اشتراطات البلد الام لمكافحة غسيل الاموال والارهاب او غيرها من الانشطة غير المشروعة.
 - * بيان عن تنفيذ المصرف الام للتوصيات الواردة في قانون مكافحة غسيل الاموال وعددها اربعون توصية.
 - * تسمية نقطة الاتصال السلطة الرقابية الاجنبية.
 - * رسالة من المراقب الاجنبي حول وضع مقدم الطلب.
 - * رسالة من المراقب الاجنبي تؤكد على ان مقدم الطلب خاضع لرقابة فعلية موحدة.
 - * وصف يقيم المراقب الاجنبي ونظام التفتيش .
 - * نسخ من احدث ثلاث نسخ مدققة من الكشوفات المالية.
 - * بيان صادر عن مدقق يبين فيه رغبته في تولي مهمة التدقيق الخارجي.

- * الإفصاح عن اي تغيير حقيقي في الوضع المالي منذ نشر اخر كشف مالي.
- * معلومات حول نوعية الموجودات لمقدم الطلب.
- * نسبة رأس المال المستند الى المخاطر لمقدم الطلب وبيان يوضح فيه مقدم الطلب التزامه باللوائح التنظيمية للسلطة الرقابية الاجنبية له واللوائح التنظيمية الصادرة عن البنك المركزي العراقي.
- * بيان يؤكد فيه للبنك المركزي العراقي افصاح مقدم الطلب عن المعلومات التي يطلبها البنك لتحديد وتحقيق الالتزام بالقانون العراقي.
- * الإفصاح عن اية قوانين في البلد الام لمقدم الطلب والتي تحد من قدرته على الالتزام بطلب البنك المركزي العراقي بتقديم معلومات.
- * تعهد المصرف بعدم تعرضه لاية غرامات مالية او جزاءات اخرى من قبل سلطة الرقابة خلال (١٠) سنوات الماضية او أي اجراء قانوني آخر اتخذ ضده او اية قضايا او قرارات من قبل سلطة الرقابة خلال (٣) سنوات السابقة.
- * اذا كان في نية مقدم الطلب ان يعمل كفرع في المشروع المرفق وكما هو محدد في المادة (٦) الفقرة (١) (و) من قانون المصارف العراقي.
- * اي ملاحظات موجزة اخرى ضرورية.
- * نسخة من العقد الذي تم بموجبه تأسيس الشركة الى جانب مذكرة تأسيس الشركة ونظامها الاساسي ان وجدوا وعنوانها الرئيسي.
- * اسم كل مالك لحيازة مؤهلة وجنسيته ومحل اقامته الدائم واعماله او مهنته بما في ذلك المستفيد النهائي لتلك الحيازة الى جانب شخصين يمكن الرجوع اليهما يشهدان بسلامة مركزه المالي وفي حالة كون مالك الحيازة شركة ارفاق ثلاث نسخ من احدث ميزانيات عمومية سنوية مدققة كذلك حساب الارباح والخسائر.
- * قائمة بحملة الاسهم والمستفيدين النهائيين.
- * قائمة بالمشاريع المشارك فيها وحجم مشاركته والعناوين المسجلة لتلك المشاريع وذلك بالنسبة للشركة الطالبة وكل مالك لحيازة مؤهلة فيها حسب التعريف الوارد في قانون مكافحة غسيل الاموال بما في ذلك المالك المستفيد النهائي لهذه الحيازة.
- * وصف للهيكل التنظيمي المقترح للفرع المنوي فتحه بما فيه نظام الرقابة الداخلية (بما في ذلك الاجراءات المناسبة لمكافحة غسيل الاموال وتمويل الارهاب) بالاضافة الى الميزانيات العمومية المتوقعة وحساب الارباح والخسائر وبيان التدفق النقدي المتوقع للسنوات المالية الثلاث التالية بالكامل.
- * افادة من البنك المركزي تبين عدم اعتراضه على قيام مصرفكم بفتح فرع لكم في العراق.
- * نسخة من اجازة ممارسة الصيرفة.
- * بيان في حالة كون الشركة مقدمة الطلب تابعة لمصرف اجنبي او شركة قابضة مصرفية اجنبية يفيد بأن السلطة الرقابية الخارجية المسؤولة عن الرقابة التحوطية على الشركة في بلد تأسيس المصرف الاجنبي او شركة قابضة مصرفية ليس لديها اعتراض بشأن الطلب وانها تمارس رقابة موحدة على الشركة مقدمة الطلب.