

منح التراخيص

الترخيص لمصرف محلي :-

يتم منح الترخيص لمصرف محلي على مرحلتين :-

المرحلة الاولى : يقوم مجلس ادارة البنك المركزي باصدار موافقة مبدئية من اجل

استكمال الوثائق وتقديم البيانات الاخرى المطلوبة لاصدار الترخيص لممارسة

العمل المصرفي بعد استكمال الوثائق التالية والتي ترفق بطلب الترخيص .

— مسودة عقد التأسيس ونظامها الاساسي .

— دراسة جدوى اقتصادية على ان يحتسب راس المال بما لا يقل عن (٢٥٠) مليار دينار

مدفوع بالكامل .

— الاسم التجاري والمتضمن اسم المصرف باللغتين العربية والانكليزية .

— كشف باسماء المؤسسين يتضمن : الاسم ، الجنسية ، المهنة ، محل الإقامة الدائم ،

العنوان ، مقدار المساهمة (عدد الاسهم) ، نسبة المساهمة الى رأس المال ، اسم

شخصين على الاقل يمكن الرجوع اليهما ليشهدان بسلامة مركزه المالي مع ملاحظة

مايلي :-

* تكون مساهمة الشخص الاجنبي في مصرف محلي ١٠% او اكثر من رأسمال

المصرف المحلي اذا كان هذا الشخص مصرفا " اجنبيا" خاضعا لرقابة موحدة وشاملة

من سلطة رقابية في البلد الذي يقع فيه المقر الرئيسي لهذا المصرف الاجنبي .

* ان يكون بين المؤسسين على الاقل شخصان من ذوي الخبرة المصرفية .

— اذا كان من بين المؤسسين شركة يتوجب عليها تقديم المستمسكات الاتية :-

* الميزانية العمومية وحساب الارباح والخسائر لآخر ثلاث سنوات مدققة من قبل

مراقب حسابات مجاز (او ماهو متوفر حسب فترة العمل اذا كان التأسيس اقل من

ثلاث سنوات) .

* اسماء الاشخاص الذين يمتلكون حيازة مؤهلة (١٠% فاكثر من رأسمال الشركة) .

— الهيكل التنظيمي المقترح للمصرف مع عدد العاملين المتوقع عملهم في المرحلة الاولى

— مستند يثبت دفع الرسوم الخاصة بتقديم الطلب .

تدرس الوثائق اعلاه من قبل البنك المركزي ويعلم مقدم الطلب (في غضون شهرين من

تاريخ تقديمه للطلب) فيما اذا كان طلبه مستوفيا" ، ويجوز للبنك المركزي تمديد المدة

شريطة اعلام صاحب الطلب خطيا" باسباب التأخير قبل انتهاء المدة المذكورة بعد استيفاء

الطلب يمنح البنك المركزي موافقته المبدئية على منح الترخيص خلال شهرين وتكون فترة صلاحية الموافقة المبدئية لمدة سنة .

المرحلة الثانية :-

تقدم الشركة طلباً خطياً للحصول على ترخيص لممارسة العمل المصرفي بعد ان تكون قد تأسست وتم تسجيلها حسب الاصول وفقاً لقانون الشركات . ويرفق بالطلب الوثائق الآتية:-

- نسخة مصدقة من عقد تأسيس الشركة .
- نسخة مصدقة من شهادة تأسيس الشركة .
- نسخة مصدقة من النظام الداخلي للشركة .

- تعبئة الاستثمارات المرفقة

- استثمار رقم (١) خاصة بالمصرف .
- استثمار رقم (٢) خاصة بالمؤسسين .
- استثمار رقم (٣) خاصة باعضاء مجلس الادارة .
- استثمار رقم (٤) خاصة بالمدير المفوض .

- محضر اجتماع الهيئة العامة التأسيسية للشركة متضمناً اسماء اعضاء مجلس الادارة المنتخبين ، المدير المفوض ، مراقب الحسابات الخارجي ، لجنة مراجعة الحسابات الذين سبق وان حصلت موافقة البنك المركزي عليهم .

يتأكد البنك المركزي من استيفاء الطلب لجميع الشروط في غضون شهرين من تقديمه ويجوز تمديد المدة على ان يخطر مقدم الطلب خطياً" باسباب التأخير قبل حلول الموعد النهائي . بعد صدور كتاب من البنك المركزي بان الطلب اصبح مستوفياً للشروط ، يقوم البنك المركزي خلال ستة اشهر بالموافقة على الطلب او رفضه .

- يقوم البنك المركزي باشعار مقدم الطلب بقرار منح الترخيص وينشر في الجريدة الرسمية او في نشرات عامة ذات تداول واسع .

- عند اصدار الترخيص يضاف المصرف الى القائمة الواردة في سجل المصارف الموجودة لدى البنك المركزي وبذلك تسري عليه جميع القوانين المختصة واللوائح التنظيمية والتعليمات التي يصدرها البنك .

الترخيص لمصرف محلي

استمارة رقم (١)
((معلومات خاصة بالمؤسسين))

- (١) الاسم الرباعي واللقب :
 - (٢) اسم الام الثلاثي :
 - (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 ذكر:
اسم البلد :
 - (١١) اذا كانت لديك خدمة في مؤسسات الدولة يرجى ذكر:
اسم الدائرة : عدد سنوات الخدمة: عنوان اخر منصب:
سبب ترك الخدمة : تقاعد () استقالة () غير ذلك ()
 - (١٢) اذا كانت لديك ممارسة في المجالات التجارية والصناعية او المالية والاقتصادية أو المحاسبية يرجى ذكر:
نوع الخدمة ومجالها :
عدد سنوات الممارسة :
اسم الاتحاد او الجمعية المهنية التي تنتمي اليها :
تاريخ الانتساب :
 - (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 .
 - (١٤) هل تم اعلان افلاسك من قبل هيئة قضائية خلال السبع سنوات الماضية .
 - (١٥) هل قامت سلطه مختصة بتجريدك من اهلية ممارسة مهنة أو اوقفتك عن ممارسة مهنة .
 - (١٦) هل سبق وان اصدرت هيئة قضائية او اصدرت هيئة مختصة امرا " يقضي بعدم صلاحيتك لادارة شركة ما .
- الاسم :
التوقيع :

الترخيص لمصرف محلي

استمارة رقم (٢)

((البيانات والمعلومات الخاصة بالمصرف))

اسم المصرف:—

المركز الرئيسي:—

راس المال الاسمي:—

رأس المال المكتتب به

راس المال المدفوع:—

رقم وتاريخ اجازة تأسيس الشركة:

الفروع المنوي فتحها حاليا:

.....

- | | |
|-----|----|
| —٦ | —١ |
| —٧ | —٢ |
| —٨ | —٣ |
| —٩ | —٤ |
| —١٠ | —٥ |

اسم المدير المفوض:

اسماء اعضاء مجلس الادارة:

- ١
- ٢
- ٣
- ٤
- ٥
- ٦

اسم مراقب او مراقبي الحسابات المعينين لتدقيق الحسابات :

المدير المفوض

الترخيص لمصرف محلي
استمارة رقم (٤)
(استمارة خاصة بالموظفين الاساسيين))

- ١- الاسم الثلاثي واللقب:
 - ٢- تاريخ ومكان الولادة:
 - ٣- الجنسية:
 - ٤- عنوان السكن ورقم الهاتف ان وجد:
 - ٥- التحصيل العلمي :
 - ٦- الجهات والدوائر التي عمل بها الموظف حسب اقدميتها :
- (أ) اذا كنت موظفا سابقا في احدى الدوائر والمؤسسات الحكومية يرجى ذكر سبب ترك الخدمة .
استقالة () احوالة على التقاعد () غير ذلك ()
- (ب) التدرج الوظيفي وطبيعة العمل:
- : ١
 - : ٢
 - : ٣
 - : ٤
- (ج) التقديرات وكتب الشكر والمكافآت التي تم الحصول عليها:
- | نوع التقدير | المناسبة |
|-------------|----------|
| | |
| | |
| | |
| | |
- (د) أي ملاحظات اخرى تتعلق بعملك الوظيفي السابق تود ذكرها:
- ٧- الدورات العلمية ، المهنية :
 - ٨- البحوث المعدة والمؤتمرات العلمية التي شارك بها الموظف :
 - ٩- 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 .
 - ١٠- هل تم اعلان افلاسك من قبل هيئة قضائية خلال السبع سنوات الماضية .
 - ١١- هل قامت سلطه مختصة بتجريدك من اهلية ممارسة مهنة أو اوقفتك عن ممارسة مهنة .
 - ١٢- هل سبق وان اعلنت هيئة قضائية او اصدرت هيئة مختصة امرا " يقضي بعدم صلاحيتك لادارة شركة ما .
- الاسم :
التوقيع :

الترخيص لمصرف محلي
استمارة رقم (٥)
((استمارة خاصة بمراقب الامتثال))

١- الاسم الثلاثي واللقب:

٢- تاريخ ومكان الولادة:

٣- الجنسية:

٤- عنوان السكن ورقم الهاتف ان وجد:

٥- التحصيل العلمي :

٦- الجهات والدوائر التي عمل بها الموظف حسب اقدميتها :

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

استقالة () احوالة على التقاعد () غير ذلك ()

(ب) التدرج الوظيفي وطبيعة العمل:

: ١

: ٢

: ٣

: ٤

(ج) التقديرات وكتب الشكر والمكافآت التي تم الحصول عليها:

نوع التقدير المناسبة

.....

: ١

: ٢

: ٣

: ٤

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

٧- الدورات العلمية ، المهنية :

٨- البحوث المعدة والمؤتمرات العلمية التي شارك بها الموظف :

٩- 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 .

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

١١- هل قامت سلطه مختصة بتجريدك من اهلية ممارسة مهنة أو اوقفك عن ممارسة مهنة .

١٢- هل سبق وان اصدرت هيئة قضائية او هيئة مختصة امرا" يقضي بعدم صلاحيتك لادارة شركة ما .

١٣- أويد بأن المعلومات اعلاه صحيحة وليس لدي مصلحة مباشرة او غير مباشرة مما يتعارض

مع اعمال المصرف .

الاسم :

التوقيع :

استمارة رقم (6)

((استمارة خاصة بمدير مكتب غسل الاموال))

- ١- الاسم الثلاثي واللقب:
- ٢- تاريخ ومكان الولادة:
- ٣- الجنسية:
- ٤- عنوان السكن ورقم الهاتف ان وجد:
- ٥- التحصيل العلمي :
- ٦- الجهات والدوائر التي عمل بها الموظف حسب اقدميتها :

(أ) اذا كنت موظفا سابقا في احدى الدوائر والمؤسسات الحكومية يرجى ذكر سبب ترك الخدمة .
استقالة () احالة على التقاعد () غير ذلك ()

(ب) التدرج الوظيفي وطبيعة العمل:

:١

:٢

:٣

:٤

(ج) التقديرات وكتب الشكر والمكافآت التي تم الحصول عليها:

نوع التقدير المناسب

.....

:١

:٢

:٣

:٤

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

٧- اذا كان لديك خبرة في الاعمال المصرفية التجارية، والصناعية، والمالية يرجى ذكر :

نوع الخبرة ومجالها :

٨- الدورات العلمية ، المهنية :

٩- البحوث المعدة والمؤتمرات العلمية التي شارك بها الموظف :

١٠- 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 .

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

١٢- هل قامت سلطه مختصة بتجريدك من اهلية ممارسة مهنة أو اوقفتك عن ممارسة مهنة .

١٣- هل سبق وان اعلنت هيئة قضائية او اصدرت هيئة مختصة امرا " يقضي بعدم صلاحيتك لادارة شركة ما .

الاسم :

التوقيع :

استمارة رقم (٧)

((استمارة خاصة بمدير الدائرة الدولية))

- ١- الاسم الثلاثي واللقب:
- ٢- تاريخ ومكان الولادة:
- ٣- الجنسية:
- ٤- عنوان السكن ورقم الهاتف ان وجد:
- ٥- التحصيل العلمي :
- ٦- الجهات والدوائر التي عمل بها الموظف حسب اقدميتها :

(أ) اذا كنت موظفا سابقا في احدى الدوائر والمؤسسات الحكومية يرجى ذكر سبب ترك الخدمة .
استقالة () احالة على التقاعد () غير ذلك ()
(ب) التدرج الوظيفي وطبيعة العمل:

: ١

: ٢

: ٣

: ٤

(ج) التقديرات وكتب الشكر والمكافآت التي تم الحصول عليها:

نوع التقدير المناسبة

.....

: ١

: ٢

: ٣

: ٤

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

٧- اذا كان لديك خبرة في الاعمال المصرفية التجارية، والصناعية، والمالية يرجى ذكر :

نوع الخبرة ومجالها :

٨- الدورات العلمية ، المهنية :

٩- البحوث المعدة والمؤتمرات العلمية التي شارك بها الموظف :

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

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

١٢- هل قامت سلطه مختصة بتجريدك من اهلية ممارسة مهنة أو اوقفتك عن ممارسة مهنة .

١٣- هل سبق وان اعلنت هيئة قضائية او اصدرت هيئة مختصة امرا " يقضي بعدم صلاحيتك لادارة شركة ما .

الاسم :

التوقيع :

الجزء الثاني

الترخيص لمصرف اجنبي لتأسيس كيان تابع او فرع مصرف

ضوابط الترخيص: -

- أ - لتأسيس كيان تابع لمصرف اجنبي او فتح فرع لمصرف اجنبي في العراق يتعين الحصول على ترخيص من البنك المركزي العراقي .
- ب - لايجوز منح التراخيص 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 التراخيص 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 .
- هـ - 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 خطي الى مقدم الطلب .
- و - بعد اصدار كتاب الموافقة على طلب تاسيس كيان تابع لمصرف اجنبي واستكمال اجراءات التأسيس وتقديم جميع الوثائق اللازمة لذلك ، يقوم البنك المركزي وخلال شهرين باتخاذ قرار منح او رفض الترخيص وابلغ 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 .

منح الترخيص :-

- يوافق البنك المركزي على الطلب المقدم من قبل مصرف اجنبي لمنح ترخيص لفتح فرع او تأسيس كيان مصرفي تابع عند اقتناعه باستكمال الوثائق الاتية :-
- 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 (7) مليون دولار او اكثر واستكمال اجراءات التأسيس حسب القوانين المرعية في العراق .
- ان تكون الموارد المخصصة من قبل المصرف الاجنبي (الذي ينوي ممارسة نشاط مصرفي في العراق عن طريق فتح فرع له) كافية لتغطية الالتزامات التي تترتب عليه .
- وجود عنوان فعلي ودائم 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 وشاملة على المصرف الاجنبي بما في ذلك فرعه في العراق او الكيان المصرفي التابع .

الترخيص لمصرف محلي

استمارة رقم ((٣))

((معلومات خاصة باعضاء مجلس الادارة))

1- الاسم الثلاثي واللقب:

٢- المــــــــــــــــواليد:

٣- المهــــــــــــــــنة:

٤- التحصيل العلمي:

٥- عنوان السكن :

٦- عدد الاسهم:

٧- اذا كان لديك خدمة في مؤسسات الدولة يرجى ذكر :

اسم الدائرة: عدد سنوات الخدمة اخر منصب

سبب ترك الخدمة تقاعد () استقالة () غير ذلك ()

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

نوع الخبرة ومجالها :

٩- اذا كنت منتميا لاحد الاتحادات او الجمعيات المهنية في القطر يرجى ذكر:

اسم الجمعية او الاتحاد:

تاريخ الانتساب:

١٠- اذا كنت تشغل عضوية مجلس ادارة في احدى الشركات المساهمة يرجى ذكر:

اسم الشركة وتاريخ اشتغال العضوية :

١١- أؤيد بأن المعلومات اعلاه صحيحة وليس لدي مصلحة مباشرة او غير مباشرة مما يتعارض مع اعمال

المصرف /شركة الاستثمار المالي أو الهيئة المالية غير المصرفية .

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 افلاسك من قبل هيئة قضائية خلال السبع سنوات الماضية .

١٤- هل قامت سلطه مختصة بتجريدك من اهلية ممارسة مهنة أو اوقفتك عن ممارسة مهنة .

١٥- هل سبق وان اصدرت هيئة قضائية او اصدرت هيئة مختصة امرا" يقضي بعدم صلاحيتك لادارة شركة ما .

الاســــــــــــــــم:

التوقــــــــــــــــيع:

الترخيص لمصرف محلي

استمارة رقم (٤)

((استمارة خاصة بالموظفين الاساسيين))

١- الاسم الثلاثي واللقب:

٢- تاريخ ومكان الولادة:

٣- الجنسية:

٤- عنوان السكن ورقم الهاتف ان وجد:

٥- التحصيل العلمي :

٦- الجهات والدوائر التي عمل بها الموظف حسب اقدميتها :

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

استقالة () احوالة على التقاعد () غير ذلك ()

(ب) التدرج الوظيفي وطبيعة العمل:

:١

:٢

:٣

:٤

(ج) التقديرات وكتب الشكر والمكافآت التي تم الحصول عليها:

نوع التقدير المناسب

.....

:١

:٢

:٣

:٤

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

٧- الدورات العلمية ، المهنية :

٨- البحوث المعدة والمؤتمرات العلمية التي شارك بها الموظف :

٩- 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 .

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

١١- هل قامت سلطه مختصة بتجريدك من اهلية ممارسة مهنة أو أوقفتك عن ممارسة مهنة .

١٢- هل سبق وان اعلنت هيئة قضائية او اصدرت هيئة مختصة امرا " يقضي بعدم صلاحيتك لادارة شركة ما .

: الاسم

: التوقيع

الترخيص لمصرف محلي
استمارة رقم (٥)
((استمارة خاصة بمراقب الامتثال))

١- الاسم الثلاثي واللقب:

٢- تاريخ ومكان الولادة:

٣- الجنسية:

٤- عنوان السكن ورقم الهاتف ان وجد:

٥- التحصيل العلمي :

٦- الجهات والدوائر التي عمل بها الموظف حسب اقدميتها :

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

استقالة () احوالة على التقاعد () غير ذلك ()

(ب) التدرج الوظيفي وطبيعة العمل:

: ١

: ٢

: ٣

: ٤

(ج) التقديرات وكتب الشكر والمكافآت التي تم الحصول عليها:

نوع التقدير المناسبة

.....

.....

: ١

: ٢

: ٣

: ٤

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

٧- الدورات العلمية ، المهنية :

٨- البحوث المعدة والمؤتمرات العلمية التي شارك بها الموظف :

٩- 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 .

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

١١- هل قامت سلطه مختصة بتجريدك من اهلية ممارسة مهنة أو اوقفتك عن ممارسة مهنة .

١٢- هل سبق وان اصدرت هيئة قضائية او هيئة مختصة امرا " يقضي بعدم صلاحيتك لادارة شركة ما .

١٣- أزيد بأن المعلومات اعلاه صحيحة وليس لدي مصلحة مباشرة او غير مباشرة مما يتعارض

مع اعمال المصرف .

الاسم :

التوقيع :

استمارة رقم (6)

((استمارة خاصة بمدير مكتب غسل الاموال))

- ١- الاسم الثلاثي واللقب:
- ٢- تاريخ ومكان الولادة:
- ٣- الجنسية:
- ٤- عنوان السكن ورقم الهاتف ان وجد:
- ٥- التحصيل العلمي :
- ٦- الجهات والدوائر التي عمل بها الموظف حسب اقدميتها :

(أ) اذا كنت موظفا سابقا في احدى الدوائر والمؤسسات الحكومية يرجى ذكر سبب ترك الخدمة .
استقالة () احالة على التقاعد () غير ذلك ()

(ب) التدرج الوظيفي وطبيعة العمل:

:١

:٢

:٣

:٤

(ج) التقديرات وكتب الشكر والمكافآت التي تم الحصول عليها:

نوع التقدير المناسب

.....

:١

:٢

:٣

:٤

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

٧- اذا كان لديك خبرة في الاعمال المصرفية التجارية، والصناعية، والمالية يرجى ذكر :

نوع الخبرة ومجالها :

٨- الدورات العلمية ، المهنية :

٩- البحوث المعدة والمؤتمرات العلمية التي شارك بها الموظف :

١٠- 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 .

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

١٢- هل قامت سلطه مختصة بتجريدك من اهلية ممارسة مهنة أو اوقفتك عن ممارسة مهنة .

١٣- هل سبق وان اعلنت هيئة قضائية او اصدرت هيئة مختصة امرا " يقضي بعدم صلاحيتك لادارة شركة ما .

الاسم :

التوقيع :

استمارة رقم (٧)

((استمارة خاصة بمدير الدائرة الدولية))

- ١- الاسم الثلاثي واللقب:
- ٢- تاريخ ومكان الولادة:
- ٣- الجنسية:
- ٤- عنوان السكن ورقم الهاتف ان وجد:
- ٥- التحصيل العلمي :
- ٦- الجهات والدوائر التي عمل بها الموظف حسب اقدميتها :

(أ) اذا كنت موظفا سابقا في احدى الدوائر والمؤسسات الحكومية يرجى ذكر سبب ترك الخدمة .
استقالة () احالة على التقاعد () غير ذلك ()

(ب) التدرج الوظيفي وطبيعة العمل:

:١

:٢

:٣

:٤

(ج) التقديرات وكتب الشكر والمكافآت التي تم الحصول عليها:

نوع التقدير المناسب

.....

:١

:٢

:٣

:٤

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

٧- اذا كان لديك خبرة في الاعمال المصرفية التجارية، والصناعية، والمالية يرجى ذكر :

نوع الخبرة ومجالها :

٨- الدورات العلمية ، المهنية :

٩- البحوث المعدة والمؤتمرات العلمية التي شارك بها الموظف :

١٠- 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 .

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

١٢- هل قامت سلطه مختصة بتجريدك من اهلية ممارسة مهنة أو اوقفتك عن ممارسة مهنة .

١٣- هل سبق وان اعلنت هيئة قضائية او اصدرت هيئة مختصة امرا" يقضي بعدم صلاحيتك لادارة شركة ما .

الاسم :

التوقيع :

الجزء الثالث

الترخيص لفتح مكتب تمثيل لمصرف اجنبي داخل العراق

- ١- تقتصر أنشطة مكاتب التمثيل على تقديم المعلومات والقيام بمهام الاتصال ولا تمارس أعمال 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 مصرحا 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 مايلي :-
 - جميع الوثائق والمستندات والمعلومات والبيانات المطلوبة في الملاحق 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 .

استمارة رقم (١)
((معلومات خاصة بالمؤسسين))

- (١) الاسم الرباعي واللقب :
 - (٢) اسم الام الثلاثي :
 - (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 ذكر:
اسم البلد :
 - (١١) اذا كانت لديك خدمة في مؤسسات الدولة يرجى ذكر:
اسم الدائرة : عدد سنوات الخدمة: عنوان اخر منصب:
سبب ترك الخدمة : تقاعد () استقالة () غير ذلك ()
 - (١٢) اذا كانت لديك ممارسة في المجالات التجارية والصناعية او المالية والاقتصادية او المحاسبية يرجى ذكر:
نوع الخدمة ومجالها :
عدد سنوات الممارسة :
اسم الاتحاد او الجمعية المهنية التي تنتمي اليها :
تاريخ الانتساب :
 - (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 .
 - (١٤) هل تم اعلان افلاسك من قبل هيئة قضائية خلال السبع سنوات الماضية .
 - (١٥) هل قامت سلطه مختصة بتجريدك من اهلية ممارسة مهنة أو اوقفتك عن ممارسة مهنة .
 - (١٦) هل سبق وان اصدرت هيئة قضائية او اصدرت هيئة مختصة امرا" يقضي بعدم صلاحيتك لادارة شركة ما .
- الاسم :
التوقيع :

استمارة رقم (٢)

اسم المصروف:-

المركز الرئيسي:-

راس المال الاسمي:-

رأس المال المكتتب به

راس المال المدفوع:-

رقم وتاريخ اجازة تأسيس الشركة:

الفروع المنوي فتحها حاليا:

.....

- | | |
|----|-----|
| ١- | ٦- |
| ٢- | ٧- |
| ٣- | ٨- |
| ٤- | ٩- |
| ٥- | ١٠- |

اسم المدير المفوض:

اسماء اعضاء مجلس الادارة:

- | |
|----|
| ١- |
| ٢- |
| ٣- |
| ٤- |
| ٥- |
| ٦- |

اسم مراقب او مراقبي الحسابات المعينين لتدقيق الحسابات :

المدير المفوض

الجزء الرابع

ترخيص لتأسيس فرع او كيان مصرفي تابع او

مكتب تمثيل لمصرف محلي خارج العراق

-
- يقوم المصرف المحلي بتقديم طلب خطي الى البنك المركزي العراقي بتأسيس فرع او كيان مصرفي تابع (١) او مكتب تمثيل خارج العراق ويرفق بالطلب البيانات الآتية :-
 - الميزانية وحساب الارباح والخسائر مدققة من قبل مراقب الحسابات لآخر سنة عمل
 - مقدار رأسمال المصرف مقدم الطلب .
 - دراسة الجدوى الاقتصادية للفرع او الكيان المصرفي التابع او مكتب التمثيل .
 - موقع الفرع او الكيان المصرفي التابع او مكتب التمثيل .
 - اسم وجنسية ومحل الإقامة الدائم والخبرة المهنية لمدير الفرع او مكتب التمثيل او الكيان المصرفي التابع .
 - مستند يثبت دفع الرسوم الخاصة بتقديم الطلب .
 - معلومات حول الجهاز الرقابي والتنظيمي في البلد المضيف بما في ذلك قوانين ذلك البلد التي من شأنها ان تعيق والى حد كبير قدرة البنك المركزي العراقي على الحصول على المعلومات التي يعتبرها ضرورية للقيام برقابة موحدة على المصرف .
 - يقوم البنك المركزي باعلام مقدم الطلب في غضون شهرين فيما اذا كان طلبه مستوفيا" ويجوز تمديد المدة لفترة لاتزيد عن ستة اشهر مع بيان اسباب ذلك بعد صدور كتاب من البنك المركزي بأن الطلب اصبح مستوفيا" للشروط يقوم البنك المركزي خلال شهرين بالموافقة على الطلب ومنح الترخيص او رفضه .
 - يقوم المصرف باعلام البنك المركزي وبشكل عاجل خلال فترة دراسة الطلب بأي خطأ او نقص في المعلومات المقدمة وتزويد البنك المركزي بالمعلومات الصحيحة او الناقصة .
 - عند رفض الطلب المقدم يقوم البنك المركزي باعلام صاحب الطلب بالرفض مرفقا" باسباب الرفض ولايحق لمقدم الطلب استرداد الرسوم المدفوعة عند تقديم الطلب .

(١) يقصد بالكيان المصرفي التابع شركة يتم تأسيسها حسب شروط البلد المضيف على ان يمتلك فيها المصرف ما يزيد على ٥٠% من الاسهم .