



البنك المركزي العراقي

جمهورية العراق

البنك المركزي العراقي

مديرية الرقابة على المؤسسات المالية غير المصرفية
قسم مراقبة شركات الصرافة
شعبة الامتثال

NO :
DATE :

العدد : ١١ / ٢ / ٢٢
التاريخ : ٢٠٢٣ / ٩ / ٢٦

الى / شركات الصرافة / فنتي (A,B)
شركات التوسط ببيع وشراء العملات الاجنبية
م / استثمارة

تحية طيبة...

لاحقاً بأعمامينا المرقمين بالعدد (١٤/٦/٩) في ٢٠١٦/١/١٢ و (٤٣٢/٥/٩) في ٢٠٢٣/٧/٢٦.
تقرر قيامكم اعتماد استثمارة كشف الذمة المالية ومصادر الاموال الخاصة بمساهمي
المؤسسات المالية غير المصرفية (المرافقة نسخة منها ربطاً) عند القيام بعملية مناقلة
الاسهم او زيادة رؤوس اموال شركاتكم.
مع التقدير.

أ. د. عمار حمد خلف
نائب المحافظ وكالة
٢٠٢٣/٩/٢٥



البنك المركزي العراقي/ مديرية الرقابة على المؤسسات المالية غير المصرفية/ قسم مراقبة شركات الصرافة
استمارة كشف الذمة المالية ومصادر الأموال الخاصة بمساهمي المؤسسات المالية غير المصرفية

1- الاسم الرباعي للمساهم واللقب:

اللقب	الاسم الرباعي	اسم الجد	اسم الاب	اسم الام

2- محل وتاريخ الولادة:

البلد	المحافظة/ المدينة	المنطقة	الشهر	اليوم

3- عنوان السكن الحالي:

البلد	المحافظة/ المدينة	محلة/ راقق/ دار	اقرب نقطة دالة

4- المهنة وتاريخ العمل:

المهنة أو العمل الحالي	تاريخ بدء العمل	الدخل الشهري

اسم المؤسسة أو الشركة أو الدائرة	الوصف الوظيفي للعمل	سنوات الاستمرارية بالعمل

5- المهن والأعمال السابقة:

العمل أو المهنة	تاريخ بدء العمل	تاريخ إنهاء العمل	إجمالي الدخل السنوي



البنك المركزي العراقي / مديرية الرقابة على المؤسسات المالية غير المصرفية / قسم مراقبة شركات الصرافة
استمارة كشف الذمة المالية ومصادر الأموال الخاصة بمساهمي المؤسسات المالية غير المصرفية

6- الحالة الاجتماعية:

مزوج أعزب

ملاحظة: تملأ الجداول أدناه في حال كان المساهم متزوجاً.

المعلومات الخاصة بالزوج/ة:

اسم الزوج/ة الثلاثي واللقب	محل وتاريخ الولادة	المهنة	مكان العمل	مقدار الدخل السنوي	اسم الام الثلاثي للزوج/ة

المعلومات الخاصة بأولاد المساهم:

الاسم	تاريخ الولادة (يوم/ شهر/ سنة)	محل الولادة (البلد/ المحافظة)	المهنة	الحالة الاجتماعية

7- معدل النفقات (المصروفات) الشهرية:

معدل النفقات الشهرية للمساهم والزوج/ة وأولاده	الملاحظات



البنك المركزي العراقي/ مديرية الرقابة على المؤسسات المالية غير المصرفية/ قسم مراقبة شركات الصرافة
استمارة كشف الذمة المالية ومصادر الأموال الخاصة بمساهمي المؤسسات المالية غير المصرفية

8- الأسهم أو الحصص التي يمتلكها المساهم أو الزوج/ة أو أحد أولاده في مؤسسات أو شركات أخرى (داخل وخارج العراق) :

اسم المساهم	نسبة الأسهم	تاريخ الشراء	اسم الشركة	مقدار الأرباح السنوية

9- النقود في الحيازة/ التي يمتلكها المساهم أو الزوج/ة أو أحد أولاده (داخل وخارج العراق):
ملاحظة: يقصد بالنقود في الحيازة التي يحتفظ فيها المساهم أو الزوج/ة أو أحد أولاده والتي ليس محتفظ فيها لدى المصارف مع تحديد نوع العملة (دينار/ دولار/ يورو/... الخ) وكذلك تحديد مصدر هذه النقود، أي يثبت أن عائداتها متأتية عن مثال (تراكم رواتب، حوافز، أرباح أو مكافآت، إيجار، بيع عقار، قرض، بيع منتجات أو محاصيل، ... الخ).

اسم مالك النقود	مقدار النقود ونوع العملة (رقماً وكتابة)	مصدر النقود	تاريخ الحيازة

10- النقود لدى المصارف/ تدرج ارصدة النقود للمساهم أو الزوج/ة أو أولاده المحتفظ بها لدى المصارف :

اسم مالك النقود	اسم المصرف	الرصيد ونوع العملة	مصدر الأموال المودعة	رقم ونوع الحساب

11- السندات: تُحدد كافة السندات التي يمتلكها المساهم أو الزوج/ة أو أولاده:



البنك المركزي العراقي / مديرية الرقابة على المؤسسات المالية غير المصرفية / قسم مراقبة شركات الصرافة
استمارة كشف الذمة المالية ومصادر الأموال الخاصة بمساهمي المؤسسات المالية غير المصرفية

اسم المالك	نوع السند	عدد السندات	مصدر السند	قيمة السند	رقم وتاريخ السند	تاريخ إطفاء السند	قيمة الأرباح السنوية

12- المقتنيات الثمينة: التي يمتلكها المساهم أو الزوج/ة أو أولاده مثل (الذهب، الماس، المجوهرات، الساعات الثمينة، اللوحات النادرة، ... الخ)

اسم المالك	نوع المقتنيات الثمينة	التفاصيل (كمية، وزن، عدد)	تاريخ التملك	القيمة التقديرية

13- الهدايا والهبات النقدية أو العينية التي يمتلكها المساهم أو الزوج/ة أو الأولاد (التي قدمت من شخص أو مؤسسة أو منظمة، أو التبرعات) المتأتية من داخل العراق أو خارجه:

نوع الهدية (وصفها)	قيمتها	اسم المستفيد منها	سبب المنح	اسم مقدم الهدية	وظيفته أو عمله



البنك المركزي العراقي / مديرية الرقابة على المؤسسات المالية غير المصرفية / قسم مراقبة شركات الصرافة
استمارة كشف الذمة المالية ومصادر الأموال الخاصة بمساهمي المؤسسات المالية غير المصرفية

14- الدين أو الرهن أو القرض للمساهم أو الزوج/ة أو الأولاد/ سواء كان دائناً أو مديناً:

اسم المدين	سبب الدين	اسم الدائن	مبلغ الدين	تاريخ نشوء الدين	تاريخ الوفاء

15- المركبات التي يمتلكها المساهم أو الزوج/ة أو اولاده:

اسم مالك المركبة	نوع/ ماركة المركبة	رقمها ومحل التسجيل	سنة الصنع	مبلغ الشراء	تاريخ الشراء

16- الحقوق المعنوية للمساهم أو الزوج/ة أو الأولاد (حقوق الطبع، التأليف، براءة الاختراع، ... الخ):

اسم صاحب الحق	النوع (براءة اختراع، طبع، تأليف)	الصنف (كتاب، موسوعة، مجلة، .. الخ)	المبالغ المتحصلة عنها	تاريخ نشوء الحق

17- الحوالات المالية: إذا كان مبلغ المساهمة متأتياً عن حوالات مالية داخلية وخارجية:

مبلغ الحوالة	اسم مستلم الحوالة	اسم مرسل الحوالة	البلد/ اسم المصرف	الغرض من الحوالة



البنك المركزي العراقي / مديرية الرقابة على المؤسسات المالية غير المصرفية / قسم مراقبة شركات الصرافة
استمارة كشف الذمة المالية ومصادر الأموال الخاصة بمساهمي المؤسسات المالية غير المصرفية

18- العقارات: العقارات التي يمتلكها المساهم أو التي قام ببيعها أو شرائها (نقداً أو بالتقسيط) أو للزوج/ة أو أولاده: ملاحظة: يجب تثبيت (رقم القطعة) و (رقم المقاطعة) وتحديد جنس العقار (قطعة أرض، دار، عمارة، أرض زراعية، ... الخ) وتحتاً من مبنى في سد المديحة، وحددت إذا كان العقار قد تم شراءه فيجب تثبيت (السعر والعملية) وعند عدم يجب ذكر كونه (إرثاً، هبة، مشاعاً) أما بخصوص العقارات التي شرائها (بالتقسيط) ومن ضمنها (الشقق أو الوحدات الاستثمارية) فيجب تثبيت (جنس العقار، العنوان، المساحة، السعر الكلي، تاريخ الشراء، مبلغ القسط).

اسم مالك العقار	رقم القطعة والمقاطعة	جنس العقار	نوع الملكية	عنوان العقار	المساحة	سعر الشراء أو البيع	تاريخ الشراء أو البيع	مصدر الاموال

19- أية ذمم مالية تخص المساهم لم يتم تضمينها في الجداول أعلاه تذكر بالتفاصيل في الجدول أدناه:

الذمة المالية	النوع	التفاصيل	الملاحظات

20- تحديد مصادر الأموال التي سيتم من خلالها المساهمة في الشركة: ملاحظة: يتم تحديد مصادر الأموال إذا كانت متأتية عن بيع أصول عينية يتم إدراجها في الجدول أدناه:

نوع الأصل	تاريخ الامتلاك	قيمتها رقماً عند الشراء	تاريخ البيع	قيمتها رقماً عند البيع	الملاحظات



البنك المركزي العراقي/ مديرية الرقابة على المؤسسات المالية غير المصرفية/ قسم مراقبة شركات الصرافة
استمارة كشف الذمة المالية ومصادر الأموال الخاصة بمساهمي المؤسسات المالية غير المصرفية

بسمي/ ابنت المرجري العراقي/ مديرية الرقابة على المؤسسات المالية غير المصرفية/ قسم مراقبة شركات الصرافة

م/ تعهد

إني المساهم) (في نيتي شراء اسهم في شركة

() والبالغ عددها ()
سهم، أتعهد بصحة كافة المعلومات الواردة في أعلاه والخاصة بكشف الذمة المالية لي ولعائلتي ومصدر الأموال وأية معلومات أخرى بهذا الصدد، وأؤيد لكم سلامة أموالي وأني المستفيد الحقيقي من تلك المساهمة وأتصرف نيابة عن أي شخص آخر، وأتعهد بعدم مخالفتي لكافة القوانين الصادرة في الجمهورية العراقية وبخلاف ذلك أتحمّل كافة التبعات القانونية بموجب احكام القوانين النافذة ولأجله وقعت.

التوقيع	
اسم المساهم الرباعي واللقب	
التاريخ	

المرافقات/

- المستمسكات الشخصية للمساهم.
- جواز السفر.
- سندات الملكية للعقارات، الأسهم، السندات
- سنوية ملكية المركبات.
- براءة الذمة الضريبية.
- إذا كان تاجراً أو صاحب عمل فيجب إرفاق نسخ من البيانات المالية المصدقة.
- هوية التقاعد أو الدائرة إذا كان المساهم موظفاً.
- الوثائق أو المستندات يخص الأصول المباعة (في حال وجود أصول مباعة)
- كشف المصرف المحتفظ لديه النقود.
- كافة المرافقات التي تؤيد سلامة المعلومات الواردة في الاستمارة أعلاه.