إرشادات ترخيص

إرشـــادات للتقدم بطلب للحصــول على ترخيص شـــركـة تمويـل المشـــاريع المتوسطة والصغيرة والمتناهية الصغر

WWW.CBI.IQ

٢٠٢٥

استناداً الى أحكام قانون البنك المركزي العراقي رقم (٥٦) لسنة ٢٠٠٤ وضوابط تنظيم عمل شركات تمويل المشاريع المتوسطة والصغيرة والمتناهية الصغررقم (١) لسنة ٢٠٢٤ المادة (٤) من الباب الثالث من الضوابط اعلاه تراعى الطلبات المقدمة الى هذا البنك للحصول على ترخيص للممارسة نشاط تمويل المشاريع المتوسطة والصغيرة والمتناهية الصغر المتطلبات أدناه :-

- يتم تقديم طلب الترخيص وفقاً للنماذج المعدة والمرفقة بموجب هذه الإرشادات وعلى مقدم الطلب التأكد من كافة المعلومات المثبتة والوثائق المرفقة ويهمل اي طلب يقدم خلاف ذلك.
- يقدم نموذج طلب الترخيص بموجب طلب رسمي موقع من قبل مؤسس الشركة أومن يمثلهم بموجب تفويض مصادق عليه وفقاً للضوابط الخاصة بذلك ويرفق نسخه منه مع الطلب المقدم.
- يُقدم طلب الترخيص إلى البنك المركزي على ان يتضمن بالنسبة للشركات العراقية المعلومات المطلوبة المبينة في الملحق رقم (١) المرفق بهذا الدليل بالإضافة الى المستندات المطلوبة كافة. اما بالنسبة للشركات الاجنبية فيقدم طلب الترخيص الى البنك المركزي على ان يتضمن على الاقل المعلومات المطلوبة المبينة في الملحق رقم (٢) المرفق بالإضافة الى المستندات المطلوبة كافة.
- ترفق استمارة كشف الذمة المالية ومصادر الأموال مع طلب الترخيص المقدم وتملئ كافة فقراتها (يمكن الاطلاع عليها من خلال قراءة الباركود)
- يتم تقديم مرشحين لشغل منصب المدير المفوض ومعاونه وكذلك المناصب القيادية المنصوص عليها في الفقرة (٤/ثالثاً) من الضوابط اعلاه وفقاً للشروط الخاصة بذلك على ان يتم ملئ استمارة لكل مرشح ملحق (٣)، فضلاً عن المرشحين لشغل منصب اعضاء مجلس الادارة ملحق رقم (٤).
- يتم تقديم طلب الترخيص بنسخة ورقية مع أرفاق كافة المعززات الثبوتية على ان ترسل نسخة على البريد الالكتروني (Fcs.nbfi@cbi.iq) .
- يجب على مقدم طلب الترخيص التأكد من صحة ودقة وشمولية كافة المعلومات المقدمة في طلب الترخيص حيث ان تزويد البنك المركزي بمعلومات مضللة يعد مخالفاً للضوابط أعلاه يؤدي الى رفض طلب الترخيص.
- يحظرعلى مقدم الطلب ممارسة أي نشاط إلا بعد الحصول على الترخيص النهائي من البنك المركزي العراقي.

WWW.CBI.IQ

- على مقدم الطلب تقديم إشعار يؤيد سداد الرسوم المقررة للحصول على الترخيص والمنشورة بموجب دليل الاجور الصـادر عن هذا البنك (يمكن الاطلاع عليها من خلال قراءة الباركود)

ضوابط رقم (١) لسنة ٢٠٢٤

استمارة مصادر الاموال

القوانين المصرفية

ضوابط تعيين المرشحين لشغل المناصب القيادية

تعيين المناصب القيادية (٢)

WWW.CBI.IQ

ملحق رقم (١)

المعلومات التي يجب ان يتضمنها على الاقل طلب ترخيص شركة تمويل المشاريع المتوسطة والصغيرة والمتناهية الصغر للشركات العراقية

أولاً: معلومات وبيانات الشركة مقدمة الطلب

١. اسم الشركة المقترح باللغة العربية والإنجليزية:-
٢. نوع الشركة (الشكل القانوني) :-
٣. العنوان المقترح للمقر الرئيسي للشركة :-
٤. رقم الهاتف :-
٥. رقم الفاكس (إن وجد):-
٦. العنوان البريدي:-
٧. معلومات المخول (الشخص المفوض بتلقي الاستفسارات وتزويد البنك بأي توضيحات أو معلومات أو بيانات أو وثائق تتعلق بالطلب المقدم (الأســـم الكامل والعنوان ورقم الهاتف المحمول والبريد الالكتروني)

ثانياً: مصادر تمويل الشركة

١. قيمة رأس المال:-
٢. قيمة المنح والهبات والمساعدات الحاصلة عليها الشركة وتفاصيلها (إن وجدت):-
٣. قيمة القروض التي تنوي الحصول عليها وتفاصيلها (إن وجدت):-

WWW.CBI.IQ

ثالثاً: معلومات عن مؤسسي الشركة

أسم المؤسس	الجنسية	طبيعة نشاط المؤسس	مقدار الملكية (المبلغ)	نسبة الملكية

رابعاً: الوثائق والمستندات الواجب إرفاقها ضمن طلب الترخيص

١. عقد التأسيس الخاص بالشركة وشهادة تأسيس مصدقة من وزارة التجارة / مسجل الشركات.

٢. الهيكل التنظيمي المقترح للشركة(يبين الأدوات الرئيسية والوحدات وخطوط رفع التقارير والسلطات والمسؤوليات .

٣. ما يثبت تسديد الرسوم التي يتطلبها الترخيص.

٤. **دراسة الجدوى الاقتصادية وخطة العمل المتوقعة بما في ذلك:**

أ. الموازنات التقديرية للسنوات الثلاث الأولى على ان تشمل المصاريف والإيرادات السنوية المتوقعة ومعدلات النموالمستهدفة خلال أول ثلاث سنوات وكذلك الفرضيات والأسس المستخدمة في احتساب التوقعات والتقديرات.

ب. خطة عمل الشركة متضمنة الأنشطة والخدمات التي ستقدمها والتفاصيل المتعلقة بها.

ج. موجز الهيكل التنظيمي والشكل القانوني.

د. عدد الفروع التي تنوي الشركة فتحها خلال الثلاث سنوات الأولى وأماكن تواجدها.

ه. البيانات المالية السنوية المدققة من محاسب قانوني لكل مؤسس اعتباري عن السنتين الأخيرتين (إن وجدت).

و. المعايير وآليات الرقابة الداخلية وادارة المخاطر.

ز. معايير وبرامج الامتثال المعتمدة.

ح. المعايير والبرامج التي ستطبق وتعتمد في مجال مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب.

WWW.CBI.IQ

ملحق رقم (٢)

المعلومات التي يجب ان يتضمنها على الاقل طلب ترخيص فرع لشركة تمويل المشاريع المتوسطة والصغيرة والمتناهية الصغر اجنبية

أولاً: معلومات وبيانات الشركة مقدمة الطلب

١.اسم الشركة المقترح باللغة العربية والإنجليزية:-

٢. نوع الشركة (الشكل القانوني) :-

٣. العنوان المقترح للمقر الرئيسي للشركة :-

٤. رقم الهاتف :-

٥. رقم الفاكس (إن وجد):-

٦. العنوان البريدي:-

٧. معلومات المخول (الشخص المفوض بتلقي الاستفسارات وتزويد البنك بأي توضيحات أو معلومات أو بيانات أو وثائق تتعلق بالطلب المقدم (الأســـم الكامل والعنوان ورقم الهاتف المحمول والبريد الالكتروني)

ثانياً: مصادر تمويل فرع الشركة الاجنبية

١. قيمة رأس المال:-

٢. قيمة المنح والهبات والمساعدات الحاصلة عليها الشركة وتفاصيلها (إن وجدت):-

٣. قيمة القروض التي تنوي الحصول عليها وتفاصيلها (إن وجدت):-

معلومات عن مؤسسي الشركة:

أسم المؤسس	الجنسية	طبيعة نشاط المؤسس	مقدار الملكية (المبلغ)	نسبة الملكية

WWW.CBI.IQ

رابعاً: الوثائق والمستندات الواجب إرفاقها ضمن طلب الترخيص

١. الوثائق التي تبين تسجيل الشركة الأم مع معلومات المساهمين فيها وجنسية كل منهم وأسماء القائمين على ادارتها والمفوضين عنها وممثليها القانونيين مصدقة ومترجمة حسب الأصول.

٢. موافقة السلطة الرقابية في البلد الأم على ممارسة العمل في العراق

٣. موافقة الهيئة العامة للشركة الأم على ممارسة العمل في العراق.

٤. كشف بالفروع التابعة للشركة الأم في الدولة الأم وأي دولة أخرى.

٥. تعهد الشركة الأم بإشعار البنك المركزي بأي تطورات قد يكون لها الأثر السلبي على سمعة الشركة أو سلامة وضعها المالي.

٦. إجازة التسجيل لفرع الشركة الأجنبية في العراق والصادرة عن مسجل الشركات وفقاً لأحكام نظام فروع الشركات الأجنبية رقم (٢) لسنة ٢٠١٧ أو أي تشريع اخر قد يحل محله وذلك بعد الاستحصال على الموافقة المبدئية من قبل البنك المركزي.

٧. الهيكل التنظيمي المقترح لفرع الشركة الأجنبية في العراق.

٨. ما يثبت تسديد الرسوم التي يتطلبها الترخيص.

٩. دراسة الجدوى الاقتصادية وخطة العمل المتوقعة بما في ذلك:

أ. الموازنات التقديرية للسنوات الثلاث الأولى على ان تشمل المصاريف والإيرادات السنوية المتوقعة ومعدلات النموالمستهدفة خلال أول ثلاث سنوات وكذلك الفرضيات والأسس المستخدمة في احتساب التوقعات والتقديرات.

ب. خطة عمل فرع الشركة الاجنبية متضمنة الأنشطة والخدمات التي ستقدمها والتفاصيل المتعلقة بها.

ج. عدد الفروع التي تنوي الشركة الاجنبية فتحها خلال الثلاث سنوات الأولى وأماكن تواجدها.

د. موجز الهيكل التنظيمي والشكل القانوني.

ه. البيانات المالية السنوية المدققة من محاسب قانوني لكل مؤسس اعتباري عن السنتين الأخيرتين (إن وجدت).

و. المعايير وآليات الرقابة الداخلية وادارة المخاطر.

ز. معايير وبرامج الامتثال المعتمدة.

ح. المعايير والبرامج التي ستطبق وتعتمد في مجال مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب.

WWW.CBI.IQ

ملحق رقم (٣)

(استمارة خاصة بالموظفين الاساسيين)

المنصب المرشح له:

١. المعلومات الشخصية :

الاسم الرباعي واللقب : اسم الام الثلاثي :

تاريخ ومكان الولادة: عنوان السكن :

رقم البطاقة الوطنية: رقم جواز السفر:

التحصيل العلمي والتخصص : عدد الاسهم (أن وجد) :

- يتم ارفاق المستمسكات الشخصية اضافة الى تأييد سكن حديث.

٢. الجهات والدوائر التي عمل بها الموظف حسب اقدميتها :

❖ مع تقديم المؤيدات والوثائق مرفقه طياً في هذه الاستمارة.

أ) اذا كنت موظفا سابقا" في احدى الدوائر والمؤسسات الحكومية.

اسم الدائرة : عدد سنوات الخدمة : عنوان آخر منصب:

سبب ترك الخدمة استقالة احالة على التقاعد غير ذلك

ب) التدرج الوظيفي وطبيعة العمل وتاريخه:

:١

:٢

ج) التقديرات وكتب الشكر والمكافأت التي تم الحصول عليها:

نوع التقدير	المناسبة
:١	
:٢	

WWW.CBI.IQ

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

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

٤- الدورات العلمية ، المهنية (عدد ساعات الدورات العلمية والمهنية المتعلقة بالمنصب المرشح له) :

٥- البحوث المعدة والمؤتمرات العلمية التي شارك بها الموظف :

٦- 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 .

نعم ☐ كلا ☐

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

نعم ☐ كلا ☐

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

نعم ☐ كلا ☐

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

نعم ☐ كلا ☐

١٠- اقر بعدم اشغالي منصب رئيس او عضو مجلس ادارة او منصب قيادي في شركة اعلنت افلاسها بسبب سوء الادارة .

نعم ☐

١١ - اتعهد بصحة المعلومات الوارده اعلاه وبخلافه اتحمل كافة المسؤولية ولأجله وقعت.

الاسم :

التوقيع:

التاريخ:

يتم ارفاق كافة المؤيدات التي تؤيد صحة المعلومات اعلاه.

WWW.CBI.IQ

ملحق رقم (٤)

(استمارة خاصة بالمرشحين لعضوية مجلس الادارة)

المنصب المرشح له:

١. المعلومات الشخصية :

الاسم الرباعي واللقب : اسم الام الثلاثي :

تاريخ ومكان الولادة: عنوان السكن :

رقم البطاقة الوطنية: رقم جواز السفر:

التحصيل العلمي والتخصص : عدد الاسهم:

- يتم ارفاق المستمسكات الشخصية اضافة الى تأييد سكن حديث.

٢. اذا كان لديك اقامة خارج العراق يرجى ذكر :

اسم البلد: تاريخ منح الأقامة:

٣. الجهات والدوائر التي تم العمل الحكومية و غير الحكومية يرجى ذكر:

اسم الدائرة : عدد سنوات الخدمة : عنوان آخر منصب:

سبب ترك الخدمة استقالة احالة على التقاعد غير ذلك

٤. اذا كان لديك خبرة في الاعمال المصرفية التجارية، والصناعية، والمالية يرجى ذكرها

٥. اذا كنت منتميا لاحد الاتحادات او الجمعيات المهنية في القطر يرجى ذكر:

اسم الجمعية او الاتحاد:

تاريخ الانتساب:

WWW.CBI.IQ

6- اذا كنت تشغل عضوية مجلس ادارة في احدى الشركات المساهمة يرجى ذكر اسم الشركة وتاريخ العضوية :

اسم الشركة

تاريخ العضوية

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

٨- 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 .

نعم كلا

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

نعم كلا

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

نعم كلا

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

نعم كلا

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

نعم

١٣ - اتعهد بصحة المعلومات الوارده اعلاه وبخلافه اتحمل كافة المسؤولية ولأجله وقعت.

الاسم :

التوقيع:

التاريخ:

يتم ارفاق كافة المؤيدات التي تؤيد صحة المعلومات اعلاه.

WWW.CBI.IQ

ملحق: روابط المستندات المطلوبة (QR Codes)

- ضوابط رقم (1) لسنة 2024 (شركات التمويل)

https://cbi.iq/static/uploads/up/file-171447797948765.pdf

- استمارة كشف الذمة المالية ومصادر الأموال

https://cbi.iq/static/uploads/up/file-169685096275579.pdf

- القوانين المصرفية (البنك المركزي العراقي)

https://cbi.iq/static/uploads/up/file-158261518191851.pdf

- دليل الأجور والرسوم المصرفية

https://cbi.iq/static/uploads/up/file-174765431652727.pdf

- ضوابط تعيين المرشحين للمناصب القيادية (PDF)

https://cbi.iq/static/uploads/up/file-173399022533717.pdf

- تعيين المناصب القيادية (استمارة الترشيح)

https://cbi.iq/static/uploads/up/file-173874733219605.pdf

يرسل الطلب إلكترونيا إلى:

Fcs.nbfi@cbi.iq