



# وثيقة الخطة الزمنية لترخيص المصارف الرقمية 2026

مخصص للمصارف الرقمية



## المحتويات

3.....	مقدمة.....	1.
4.....	الخطة الزمنية الشاملة.....	2.
5.....	القيود المطبقة اثناء فترة التشغيل التجريبي.....	3.
6.....	الخطة الزمنية للالتزام بالمعايير (بما في ذلك المتطلبات الاساسية/ الاولية).....	4.
9.....	الأجور المطبقة.....	5.
10.....	الخاتمة والدعم المستمر.....	6.

## 1. مقدمة

أطلق البنك المركزي العراقي مبادرة إصلاح مصرفي ملزمة وممتدة لسنوات عدة تهدف إلى تحديث القطاع المالي العراقي، وتطبيق معايير حازمة، منسجمة مع أفضل الممارسات الدولية. وان هذا المشروع قد دخل حيز التنفيذ لضمان الالتزام بالحوكمة والسلامة المالية وإدارة المخاطر. وتهدف هذه المبادرة إلى تعزيز الاستقرار، وحماية مصالح المودعين، وتهيئة بيئة مصرفية مرنة وشفافة وذات مصداقية عالمية، ودعم النمو الاقتصادي المستدام، وضمان عمل جميع المصارف وفقاً لمعايير مشددة وقابلة للتنفيذ، وإشراف دقيق من قبل البنك المركزي العراقي. تشمل مبادرة الإصلاح المصرفي هذه المصارف التجارية والاسلامية وفروع المصارف الاجنبية وايضاً المصارف الرقمية والتي تركز عليها هذه الوثيقة.

وبالتوازي مع هذا البرنامج الشامل، واستجابةً للتحديات الهيكلية المتعلقة بالشمول المالي، وكفاءة الخدمات المصرفية، والحاجة إلى توسيع نطاق الوصول إلى الخدمات المالية الحديثة، استحدث البنك المركزي العراقي فئة ترخيص جديدة للمصارف الرقمية. وتهدف هذه الخطوة إلى دعم الابتكار، وتعزيز الاستخدام المسؤول للتقنيات المالية الحديثة، وتوسيع قاعدة المستفيدين من الخدمات المصرفية، وتسريع التحول نحو منظومة مالية رقمية أكثر شمولاً وكفاءة في العراق.

تهدف هذه الوثيقة إلى تقديم الخطة الزمنية التي ستخضع لها المصارف الرقمية لبدء التشغيل التجريبي والالتزام بكافة المعايير الخاصة ببرنامج الإصلاح من أجل الحصول على رخصة المصرف الرقمي الكاملة.

تأتي هذه الوثيقة الخاصة بالجدول الزمني لتكامل الإطار التنظيمي المكوّن من وثيقة ضوابط ترخيص المصارف الرقمية في العراق، وكتيب المعايير، ووثيقة دليل التقييم التفصيلي، بحيث تحدد بصورة رسمية المراحل الزمنية والالتزامات المطلوب الوفاء بها تدريجياً حتى عام 2028. وتُعد وثيقة الجدول الزمني المرجع الذي يترجم المتطلبات والمعايير إلى خطة زمنية واضحة، ويضمن اتساق عملية التطبيق مع ما ورد في وثيقة ضوابط ترخيص المصارف الرقمية في العراق من التزامات أساسية، ومع ما ورد في كتيب المعايير ودليل التقييم من التزامات إضافية.

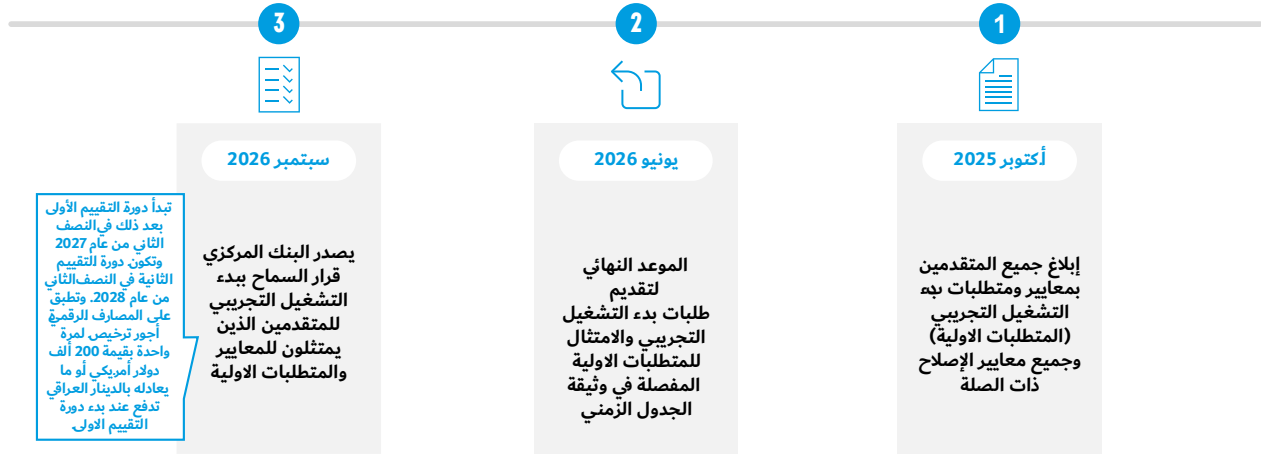
يجب العمل بهذا الملف وتطبيقه بالتزامن مع دليل التقييم التفصيلي للمعايير وكتيب المعايير وضوابط ترخيص المصارف الرقمية في العراق، اللذين يُشكلوا الإطار التنظيمي الشامل لبرنامج الإصلاح المصرفي لعام 2025. ان المتطلبات الواردة هنا ستعدل ويكون لها الأولوية عن أي متطلبات قائمة، ولكنها لا تُلغي أو تعدل بأي شكل من الأشكال القوانين المعمول بها.

يدخل هذا الملف حيز التنفيذ اعتباراً من تاريخ النشر ويطبق حصراً على كل المصارف الرقمية.

*\*\*يشير مصطلح «المصرف» الوارد في هذا المستند إلى المصارف الرقمية ما لم يُنص على خلاف ذلك صراحةً، كما يُستخدم مصطلحا «المصرف» و «المصرف الرقمي» في بعض المواضع على نحوٍ متبادلٍ في جميع أجزاء المستند.*

## 2. الخطة الزمنية الشاملة

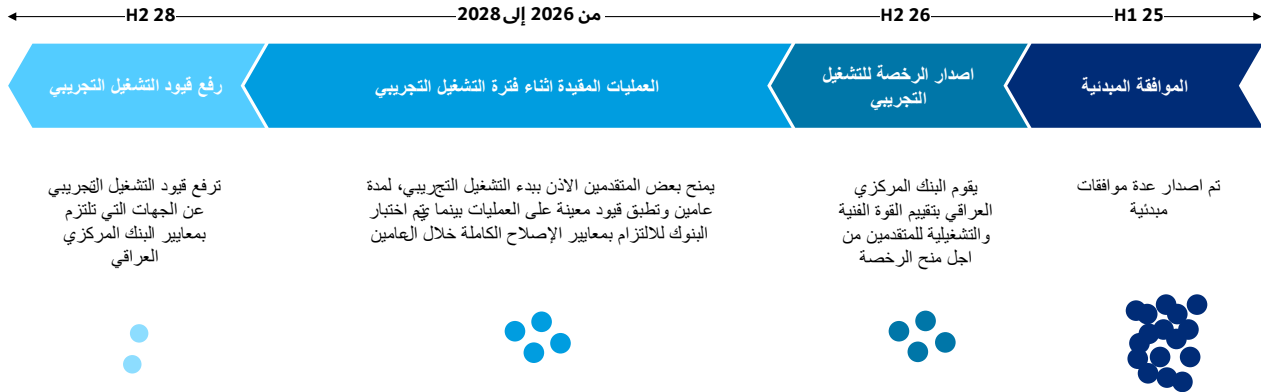
### الخطة الزمنية لبدء التشغيل التجريبي



- سيكون هناك دعم مستمر من خلال البريد الإلكتروني والاجتماعات الفردية المقدمة لجميع المتقدمين
- ستكون المصارف خاضعة لقيود محددة على العمليات أثناء فترة التشغيل التجريبي كما هو مفصل في هذه الوثيقة

### الخطة الزمنية للحصول على الرخصة

استدلاي/ ارشادي



### 3. القيود المطبقة اثناء فترة التشغيل التجريبي

تكون ممارسة الخدمات والانشطة والأعمال اثناء فترة التشغيل التجريبي خاضعة لقيود محددة طبقاً لما هو مفصل ادناه.

#### التسهيلات الائتمانية

- أ. تُموّل أي تسهيلات أو منتجات ائتمانية حصراً من رأس المال المدفوع. وتُقيّد المنتجات الائتمانية بالقروض ذات القيم الصغيرة والأجل القصيرة، ويمدد استحقاق تتراوح بين ثلاثة (3) إلى ستة (6) أشهر فقط، وتخضع لموافقة البنك المركزي العراقي على أساس كل حالة على حدة. وتكون هذه الموافقة نافذة لمدة ستة (6) أشهر فقط، ويتوجب تجديدها من قبل البنك المركزي العراقي لاستمرار المصرف في تقديم المنتجات الائتمانية المعتمدة.
- ب. لا يُسمح بتقديم أي من خدمات الائتمان المعقدة، بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر الاعتمادات المستندية (LCS) وخطابات الضمان (LGS).
- ت. يقتصر إصدار البطاقات على بطاقات الخصم وبطاقات الدفع المسبق، ولا يُسمح للمصارف الرقمية بإصدار بطاقات ائتمان خلال فترة التشغيل التجريبي. وتخضع الاستخدامات الدولية للبطاقات للضوابط الصادرة عن البنك المركزي العراقي. وتنتهي صلاحية جميع البطاقات الصادرة خلال فترة التشغيل التجريبي بانتهاء تلك الفترة، ما لم يتم تجديدها بعد اجتياز المصرف فترة التشغيل التجريبي.

#### الودائع

- أ. يُحدد سقف الودائع الفردية بمبلغ ثلاثين مليون دينار عراقي (30,000,000 دينار عراقي) لكل عميل.
- ب. يُحدد سقف الودائع الخاصة بالشركات بمبلغ خمسين مليون دينار عراقي (50,000,000 دينار عراقي) لكل عميل.

#### الاستثمارات وقيود الملكية

- أ. تُقيّد الاستثمارات خلال فترة التشغيل التجريبي بالأدوات الصادرة أو المعتمدة من قبل البنك المركزي العراقي، بما في ذلك، على سبيل المثال لا الحصر، حوالات البنك المركزي وأدوات الخزينة الحكومية، على أن لا تتجاوز آجال استحقاقها مدة التشغيل التجريبي. وتقتصر هذه الاستثمارات على استثمارات الودائع، ولا تشمل أي استثمارات رأسمالية أو ملكية. وباستثناء ما تقدم، تقتصر الاستثمارات المسموح بها خلال فترة التشغيل التجريبي حصراً على تطوير التكنولوجيا وبناء القدرات والإمكانات المؤسسية.
- ب. بالنسبة لبيع الأسهم للجمهور لغرض استكمال رأس المال المدفوع خلال فترة التشغيل التجريبي وقبل الحصول على رخصة مصرف رقمي كاملة. يسمح بالاكتمال العام للجمهور وبيع الأسهم للجمهور لاستكمال الدفعة الاخيرة فقط من رأس المال ولايسمح به لاستكمال الدفعة الأولى أو الثانية، مع الأخذ بنظر الاعتبار استحصال موافقة البنك المركزي العراقي قبل فتح الاكتمال. ولأغراض هذه المتطلبات، يُقصد بمصطلح «بيع الأسهم للجمهور» أي عرض أو ترويج أو دعوة للاكتمال أو تسويق لأسهم المصرف لعامة الجمهور أو لفئة غير محددة من المستثمرين، سواء من خلال الإعلانات العامة، أو الحملات الإعلامية، أو المنصات الرقمية، أو آليات التمويل الجماعي، أو أي شكل آخر من أشكال التوزيع الواسع، بغض النظر عما إذا كان ذلك من خلال أسواق رأس المال المنظمة أو عبر ترتيبات الطرح الخاص.
- ت. لا يُسمح للمؤسسين والمستثمرين المؤسسين في المصرف الرقمي ببيع أي من أسهمهم، أو تخفيض عدد الأسهم التي يملكونها، أو الخروج كلياً أو جزئياً (وحسب تقدير البنك المركزي)، وذلك خلال فترة التشغيل التجريبي. ويُقتصر خلال هذه الفترة السماح على دخول مستثمرين ومساهمين جدد فقط.

يتم رفع هذه القيود بعد اجتياز اختبارات دورة التقييم الثانية والمقدر عقدها في عام 2028 وفق ضوابط يحددها هذا البنك عقب اجتياز فترة التشغيل التجريبي.

#### 4. الخطة الزمنية للالتزام بالمعايير (بما في ذلك المتطلبات الأساسية/الاولية)

يمتد إطار التقييم على ثلاثة دورات تقييمية، كما هو موضح ادناه

- **دورة تقييم المتطلبات الأساسية لبدء التشغيل التجريبي:**
    - الموعد النهائي لتقديم طلبات بدء التشغيل التجريبي والامتثال للمتطلبات الاولى: 30 يونيو 2026
    - الموعد المتوقع لاصدار قرار السماح ببدء التشغيل التجريبي ومنح ترخيص المصرف الرقمي: 30 سبتمبر 2026
  - **الدورة 1:** النصف الثاني من 2027
  - **الدورة 2:** النصف الثاني من 2028
- وتستهدف كل دورة تقييم مجموعة فرعية محددة من معايير الإصلاح، متسلسلة حسب مدى تعقيدها، ومهلة التنفيذ.

الشكل 1: يوضح الجدول أدناه كيفية تقييم كل معيار (المعايير مرقمة على اساس كتيب المعايير). وتحدد مراحل التقييم التي سيتم فيها تقييم كل معيار، والمرحلة التي يجب ان يلتزم فيها المصرف بالامتثال الكامل للمعيار ذي الصلة:

#	الباب	المعيار	دورة المتطلبات الأساسية - يونيو 2026	الدورة 1 - النصف الثاني 2027	الدورة 2 - النصف الثاني 2028	تعليقات
أ 1	الملكية والحوكمة	هيكل الملكية	تحقيق الامتثال الكامل بما في ذلك المستثمر المؤسسي المؤهل			
أ 2	الملكية والحوكمة	العناية الواجبة للمالك	جزئي - جميع المتطلبات باستثناء التقييم من مدقق خارجي	تحقيق الامتثال الكامل	في حالة وجود ملاك جدد للمصرف، يجب إعادة إجراء الاختبار في الدورة 2	
أ 3	الملكية والحوكمة	حوكمة مجلس الإدارة	جزئي - جميع متطلبات حوكمة مجلس الإدارة باستثناء تشكيل لجان المجلس	تحقيق الامتثال الكامل		
أ 4	الملكية والحوكمة	اختبار صالح ولائق لمجلس الإدارة	جزئي - اعلان أعضاء مجلس الإدارة بما في ذلك اسماءهم ومؤهلاتهم للمنصب باستثناء التقييم من مدقق خارجي	تحقيق الامتثال الكامل	في حالة انتخاب أعضاء مجلس الإدارة الجدد، يجب إعادة إجراء الاختبار في الدورة 2	
أ 5	الملكية والحوكمة	هيكل الحوكمة		تحقيق الامتثال الكامل		
أ 6	الملكية والحوكمة	اختبار صالح ولائق لأعضاء الإدارة العليا	جزئي - اعلان أعضاء الإدارة العليا بما في ذلك اسماءهم ومؤهلاتهم للمنصب باستثناء التقييم من مدقق خارجي	تحقيق الامتثال الكامل	في حالة تعيين أعضاء مناصب الإدارة العليا جدد، يجب إعادة إجراء الاختبار في الدورة 2	
ب 1	استدامة نموذج الأعمال	تقديم خطة عمل مفصلة	تحقيق الامتثال الكامل بما في ذلك تقديم الخطة التقنية (Technology Plan and Architecture)			
ب 2	استدامة نموذج الأعمال	النظام المصرفي الشامل	جزئي - تقديم خطة تقنية مفصلة بما في ذلك اسماء الموردين والبرامج المستخدمة والعقود المبدئية وعناصر التخطيط الأخرى ذات الصلة	جزئي - الامتثال الكامل لجميع المتطلبات والمعايير ذات الصلة (باستثناء الحصول على شهادات ISO المطلوبة)، وتقوم شركة مختصة في تدقيق التكنولوجيا ومعتمدة من قبل البنك المركزي العراقي بإجراء الاختبار	تحقيق الامتثال الكامل بما في ذلك الحصول على شهادات ISO المطلوبة	
ب 3	استدامة نموذج الأعمال	الخدمات المصرفية عبر الإنترنت	جزئي - تقديم خطة تقنية مفصلة بما في ذلك اسماء الموردين والبرامج المستخدمة والعقود المبدئية وعناصر التخطيط الأخرى ذات الصلة	تحقيق الامتثال الكامل لجميع المتطلبات والمعايير ذات الصلة، وتقوم شركة مختصة في تدقيق التكنولوجيا ومعتمدة		

#	الباب	المعيار	دورة المتطلبات الاساسية - يونيو 2026	الدورة 1 - النصف الثاني 2027	الدورة 2 - النصف الثاني 2028	تعليقات
				من قبل البنك المركزي العراقي باجراء الاختبار		
ب 4	استدامة نموذج الأعمال	فروع المصرف والادارة العامة	الامتثال الكامل للمتطلبات الخاصة بالمقر الفعلي للادارة العامة			
ب 5	استدامة نموذج الأعمال	تغطية أجهزة الصراف الآلي		تحقيق الامتثال الكامل يتم عقد اتفاقات مع مصارف تقليدية في حال عدم الرغبة في امتلاك أجهزة		
ب 6	استدامة نموذج الأعمال	خدمة العملاء		تحقيق الامتثال الكامل		
ب 7	استدامة نموذج الأعمال	البنية التحتية والبيانات	جزئي - تقديم خطة تقنية مفصلة بما في ذلك اسماء الموردين والبرامج المستخدمة والعقود المبدئية وعناصر التخطيط الاخرى ذات الصلة	جزئي - الامتثال الكامل لجميع المتطلبات والمعايير ذات الصلة (باستثناء الحصول على شهادات ISO المطلوبة)، وتقوم شركة مختصة في تدقيق التكنولوجيا ومعتمدة من قبل البنك المركزي العراقي باجراء الاختبار	تحقيق الامتثال الكامل بما في ذلك الحصول على شهادات ISO المطلوبة	
ب 8	استدامة نموذج الأعمال	أنظمة السداد		تحقيق الامتثال الكامل		
ب 9	استدامة نموذج الأعمال	متانة الأعمال والتشغيل	جزئي - تقديم خطة تقنية مفصلة بما في ذلك الموقع المبني وعناصر التخطيط الاخرى ذات الصلة	جزئي - الامتثال الكامل لجميع المتطلبات والمعايير ذات الصلة (باستثناء الحصول على شهادات ISO المطلوبة)، وتقوم شركة مختصة في تدقيق التكنولوجيا ومعتمدة من قبل البنك المركزي العراقي باجراء الاختبار	تحقيق الامتثال الكامل بما في ذلك الحصول على شهادات ISO المطلوبة	
ب 10	استدامة نموذج الأعمال	نظام حماية الودائع		تحقيق الامتثال الكامل		تحقيق الامتثال الكامل اكتمال اجراءات الانضمام للشركة العراقية لضمان الودائع
ب 11	استدامة نموذج الأعمال	سجل الائتمان		تحقيق الامتثال الكامل		
ج 1	المقاييس المالية	رأس المال والتكوين	جزئي (30 مليار دينار عراقي)	جزئي (65 مليار دينار عراقي)	تحقيق الامتثال الكامل (100 مليار دينار عراقي)	
ج 2	المقاييس المالية	كفاية رأس المال		تحقيق الامتثال الكامل		
ج 3	المقاييس المالية	نسبة السيولة		تحقيق الامتثال الكامل		
د 1	المخاطر والامتثال التنظيمي	الأطراف ذات العلاقة وتضارب المصالح		تحقيق الامتثال الكامل		
د 2	المخاطر والامتثال التنظيمي	مكافحة غسل الأموال / تمويل الإرهاب / العقوبات		تحقيق الامتثال الكامل		
د 3	المخاطر والامتثال التنظيمي	شفافية إعداد التقارير / التدقيق		تحقيق الامتثال الكامل		
د 4	المخاطر والامتثال التنظيمي	الضوابط الداخلية		تحقيق الامتثال الكامل		

وقبل كل مرحلة، سيصدر البنك المركزي العراقي كتابا رسميا يحدد فيه الجداول الزمنية لتقديم الطلبات وتفاصيل حول كيفية تنظيم المرحلة. في حال عدم التزام المصرف في اي وقت بالخطة الزمنية المفصلة يتم الغاء الترخيص وفقا للمادة /13(هـ) من قانون المصارف رقم (94) لسنة 2004

## 5. الأجر المطبقة

تلتزم البنوك الرقمية بدفع أجر محددة في إطار برنامج الإصلاح المصرفي الشامل. تسمى هذه الأجر باجر منح الترخيص (Licensing Fee) وتبلغ 200,000 دولار أمريكي أو ما يعادله بالدينار العراقي، وهي أجر تُطبَّق على جميع البنوك التي يتم قبولها لبدء التشغيل التجريبي. ويُشترط سداد هذه الأجر مع بداية أول دورة تقييم، اي النصف الثاني من عام 2027.

## 6. الخاتمة والدعم المستمر

لجميع الاستفسارات والتوضيحات، يمكن للمصارف الاتصال بفريق الإصلاح في البنك المركزي العراقي مباشرة على:

البريد الإلكتروني: [bankingreform@cbi.iq](mailto:bankingreform@cbi.iq)

