

تعليمات تنظيم شركات التحويل المالي

استناداً الى احكام الفقرة (٢) من المادة (٤) من قانون البنك المركزي العراقي وقرار مجلس ادارة هذا البنك بجلسته المرقمة ١٤٢٥ والمنعقدة بتاريخ ٢٠٠٧/٧/٣١ تقرر اصدار التعليمات الاتية :-

المادة - ١ -

أولاً: - لايجوز ممارسة العمل في العراق من قبل شركات التحويل المالي الابدع الحصول على اجازة من البنك المركزي العراقي .
ثانياً: - لمجلس ادارة البنك المركزي العراقي منح أجازة ممارسة العمل لشركات التحويل المالي وفقاً لاحكام قانون البنك المركزي العراقي رقم ٥٦ لسنة ٢٠٠٤ والتعليمات الصادرة بموجبه .

ثالثاً: - لمجلس ادارة البنك المركزي العراقي الغاء اجازة الشركة اذا لم تباشر أعمالها خلال ستة أشهر من تاريخ منحها الاجازة دون عذر مشروع وله في حالة وجود مبرر فيجوز أمهال الشركة لمدة ستة أشهر اخرى من تاريخ انتهاء المدة الاولى فاذا لم تمارس الشركة اعمالها بعد ذلك يعرض الامر على مجلس الادارة لالغاء اجازة الشركة .

المادة - ٢ -

تكون شركة التحويل المالي على شكل شركة مساهمة تؤسس وفق احكام قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ (المعدل) .

المادة - ٣ -

لايقل رأسمال شركة التحويل المالي عن (٥٠٠) مليون دينار عراقي (خمسمائة مليون دينار عراقي) .

المادة - ٤ -

- أولاً: - للشركة بموافقة البنك المركزي العراقي القيام بالاتي :-
- ١- فتح فروع لها داخل العراق وخارجه بموجب خطة سنوية للشركة .
 - ٢- نقل مركزها الرئيس او أي من فروعها الى مكان اخر داخل العراق .
 - ٣- غلق أو دمج أي فرع تابع لها .

ثانياً: - على الشركة أن تمارس أعمالها في مكان مستقل ولائق داخل العراق أو خارجه
ويجب ان يتوفر في المكان المستلزمات اللازمة للعمل والحماية ومنها وجود الخزنة
الحديدية وآلة فحص العملة المزورة .

المادة - ٥ -

أولاً: - لشركة التحويل المالي القيام بالمعاملات الآتية :-

- ١- شراء وبيع العملات الأجنبية .
- ٢- شراء وبيع صكوك المسافرين والصكوك الأخرى المسحوبة على المصارف الأجنبية خارج العراق .
- ٣- الاحتفاظ بحسابات بالعملات الأجنبية لدى مصارف داخل العراق وخارجه .
- ٤- دفع وقبض الحوالات للأشخاص الطبيعيين والمعنويين بالعملية الأجنبية وبتوسط المصارف المجازة وبما لا يتجاوز المبلغ المحدد في تعليمات البنك المركزي بعشرة آلاف دولار وبما ينسجم مع الضوابط المقررة في قانون مكافحة غسل الأموال رقم ٩٣ لسنة ٢٠٠٤ .
- ٥- استيفاء العمولات بالدينار العراقي عن عمليات التحويل المالي على ان يتم تقييم العملات الأجنبية بالسعر المعلن لدى البنك المركزي العراقي .
- ٦- لشركة التحويل المالي الحصول على تسهيلات ائتمانية مباشرة وغير مباشرة من المصارف المجازة بالحدود المسموح بها للشركة بموجب القوانين والتعليمات الصادرة من البنك المركزي العراقي .
- ٧- لشركة التحويل المالي الاقتراض من خارج العراق بعد الحصول على موافقة مجلس ادارة البنك المركزي العراقي .

ثانياً: - على شركة التحويل المالي مسك سجلات أصولية بموجب النظام المحاسبي الموحد وأية سجلات فرعية أخرى تقتضيها طبيعة أعمال الشركة .

المادة - ٦ -

لا يجوز لشركة التحويل المالي القيام بالأعمال الآتية :-

- أولاً: - فتح أي حسابات لديها للمتعاملين معها بأي شكل من الأشكال .
- ثانياً: - منح القروض أو أي نوع من أنواع التسهيلات الائتمانية المباشرة وغير المباشرة داخل العراق أو خارجه .

ثالثاً: - إصدار الكفالات أو فتح الاعتمادات بالعملة المحلية أو الاجنبية داخل العراق أو خارجه .

رابعاً: - خصم الاوراق التجارية .

خامساً: - المضاربة غير المشروعة بالعملات الاجنبية بأية طريقة أو وسيلة كانت بما في ذلك اشاعة وقائع غير صحيحة أو مزاعم كاذبة أو القيام باعمال من شأنها أحداث بلبلة في التعامل بالعملات الاجنبية تؤدي الى رفع اسعار صرفها او تخفيضها .

سادساً: - اجراء عمليات الوساطة ببيع وشراء العملات الاجنبية على اساس الدفع الاجل .

سابعاً: - أي أعمال تتعارض مع أحكام قانون البنك المركزي العراقي وقانون المصارف وقانون مكافحة غسل الاموال والتعليمات الصادرة بموجبها .

المادة - ٧ -

أولاً: - يخضع تكوين مجلس الادارة في شركات التحويل المالي واجتماعاته وأختصاصاته وصلاحياته لاحكام قانون الشركات رقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ (المعدل) ، مع مراعاة الفقرة ثانياً ادناه .

ثانياً: - يشترط في عضو مجلس الادارة لشركة التحويل المالي توفر الشروط الاتية :-

- ١ - ان يكون شخصاً صالحاً ولائقاً .
- ٢ - غير محكوم عليه بجناية أو جنحة مخلة بالشرف .
- ٣ - عدم صدور أي قرار بحقه من سلطة مختصة بعدم أهليته لممارسة مهنة معينة أو منعه من ممارسة المهنة بسبب سوء سلوكه الشخصي .
- ٤ - عدم صدور أي قرار من أي جهة قضائية مختصة يقضي بعدم صلاحيته لادارة الشركة .
- ٥ - لايجوز ان يشغل رئاسة او عضوية اكثر من مجلس ادارة شركة تحويل مالي واحدة ، كما لايجوز له ان يكون رئيساً او عضواً في مجلس ادارة احد المصارف المجازة
- ٦ - أن لا يكون موظفاً أساسياً في مصرف أو شركة سبق أن أعلن إفلاسها .
- ٧ - أن يكون حسن السمعة والسيره .
- ٨ - أن لا يقل عمره عن (٣٠) سنة .
- ٩ - ان يكون مقيماً في العراق .
- ١٠ - لمحافظ البنك المركزي العراقي ابداء الرأي في صلاحية الاشخاص المرشحين للوظائف الاساسية في الشركة وفق ضوابط يقرها مجلس ادارة البنك المركزي العراقي .

١١- ان يكون ثلاثة أعضاء في مجلس الادارة لديهم خبرة مالية وصيرفية وقانونية ومن حملة الشهادات الجامعية الاولى في الاقل .

المادة - ٨ -

اولا: - يجب ان يكون المدير المفوض في شركات التحويل المالي سواء كان من بين أعضاء مجلس الادارة أو خارجه من ذوي الخبرة والاختصاص في الامور المالية والصيرفية والقانونية ويحمل شهادة جامعية على الاقل ومتفرغا" لادارة أعمال الشركة بشكل كامل .

ثانيا: - اذا كان المدير المفوض من غير اعضاء مجلس الادارة فيجب ان تتوفر فيه الشروط المنصوص عليها في الفقرة (٢) من المادة (٧) من هذه التعليمات عدا القسم من (١١) منها .

المادة - ٩ -

لايجوز لاي مساهم في شركات التحويل المالي القيام بالاعمال الآتية :-
اولا: - أن يقدم قرضا" للشركة الا بعد موافقة مجلس ادارة البنك المركزي العراقي على ذلك وبعد بيان الاسباب اللازمة .
ثانيا: - أن يكون له حسابا" مع الشركة .
ثالثا: - أن يقرض من الشركة مهما كان السبب .

المادة - ١٠ -

اولا: - تخضع سجلات الشركة وحساباتها ومعاملاتها للتدقيق والتفتيش من قبل المديرية العامة لمراقبة الصيرفة والائتمان .

ثانيا: - على الشركة تزويد المديرية العامة المذكورة بالأمور الآتية :-

- ١ - حسابات الشركة الفصلية .
- ٢ - الحسابات الختامية المصدقة من مراقب حسابات مجاز .
- ٣ - المعلومات الدورية المطلوبة منها عن أعمالها وفق النماذج المقررة من قبل دوائر البنك بموجب التعليمات النافذة خلال المدد والاجال المحددة من دوائر البنك مرفقة بأية بيانات توضيحية اخرى على ان تكون جميعها مطابقة للقيود الواردة في سجلاتها .

ثالثا: - على الشركة تعيين مراقب حسابات مجاز يوافق عليه البنك المركزي العراقي لتدقيق ومراجعة حساباتها سنويا" .

رابعاً:- على مراقب الحسابات ان يخطر المديرية العامة لمراقبة الصيرفة والائتمان تحرييراً" عن أي نقص في العمليات التي تقوم بها الشركة أو أي خطأ جوهري أو مخالفة منها وعليه أن يوضح بالتقرير ما إذا كانت العمليات التي قام بمراجعتها تخالف أحكام قانون البنك المركزي العراقي أو التعليمات الصادرة بموجبه أو قانون الشركات أو قانون مكافحة غسل الاموال أو أي قانون اخر أو تعليمات تتعلق بذلك .

خامساً:- تعتبر جميع المعلومات والبيانات التي يطلع عليها موظفو دوائر البنك المركزي العراقي بحكم واجباتهم المخولين بها سرية ولا يجوز لهم افشائها للغير .

المادة - ١١ -

أولاً:- على شركة التحويل المالي مراعاة ما يلي :-
١ - أحكام المادتين (٤٢) و (٦٢) من قانون البنك المركزي العراقي رقم ٥٦ لسنة ٢٠٠٤ بشأن المخالفات التي ترتكبها شركات التحويل المالي وتتخذ بحقها الاجراءات المقررة قانوناً" .

٢ - احكام العقوبات الواردة في القسم -٢- من قانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم ٩٣ لسنة ٢٠٠٤ .

ثانياً:- مع مراعاة أحكام الفقرة (أولاً) اعلاه ، لمجلس ادارة البنك المركزي العراقي أن يقرر وقف أعمال الشركة للمدة التي يراها مناسبة وله الغاء أجازة ممارسة المهنة الممنوحة للشركة في حالة تكرار المخالفة .

المادة - ١٢ -

أولاً:- على شركة التحويل المالي أن تعلن في مكان ظاهر وعلى لوحة خاصة أسعار شراء وبيع العملات الاجنبية .

ثانياً:- للمديرية العامة لمراقبة الصيرفة والائتمان أن تنشر في الجريدة الرسمية أسماء وعناوين الشركات التي منحها مجلس ادارة البنك المركزي أجازة ممارسة المهنة في العراق وكذلك نشر أسماء وعناوين الشركات التي الغيت اجازتها لاي سبب كان .

ثالثاً:- على الشركة الالتزام التام بالضوابط والتعليمات التي وردت في قانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم ٩٣ لسنة ٢٠٠٤ وأية تعليمات أو لوائح تنظيمية تصدر لاحقاً" بشأن تطبيق هذا القانون .

رابعاً: - تطبيق أحكام قانون الشركات رقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ (المعدل) في حالة عدم وجود نص في هذه التعليمات .

خامساً: - على شركة التحويل المالي المجازة حالياً ان تكييف اوضاعها القانونية بما ينسجم مع هذه التعليمات وذلك خلال فترة ستة أشهر من تاريخ نفاذ هذه التعليمات .

المادة - ١٣ -

تتخذ هذه التعليمات من تاريخ مصادقة مجلس ادارة البنك المركزي العراقي عليها بتاريخ

٠ ٢٠٠٧/٧/٣١

اجراءات منح اجازة تأسيس شركات التحويل المالي

ويتم منح الترخيص لشركات الصرافة على مرحلتين :-

المرحلة الاولى :-

تقدم طلبات الحصول على رخصة الى البنك المركزي العراقي لتأسيس الشركة اعلاه ويرفق بالطلب :-

- ان تكون شركة مساهمة رأسمالها (١٥) مليار دينار .
- خطاب ضمان بنسبة (١٥%) من رأس المال عن عدم اساءة استعمال الاجازة .
- مسودة عقد التأسيس .
- دراسة الجدوى الاقتصادية .
- الاسم التجاري باللغتين العربية والانكليزية .
- كشف باسماء المؤسسين يتضمن (الاسم الرباعي والاسم الثلاثي لـام - الجنسية - المهنة - العنوان - مقدار المساهمة (عدد الاسهم) - نسبة المساهمة الى رأس المال) .
- مع ملاحظة ان يكون بين المؤسسين على الاقل شخصان يمتلكان الخبرة المالية .
- اذا كان من بين المؤسسين شركة يتوجب تقديم المستمسكات الاتية :-
- الميزانية العمومية وحساب الارباح والخسائر لآخر ثلاث سنوات مدققة من قبل مراقب حسابات مجاز .
- اسماء الاشخاص الذين يمتلكون حيازة مؤهلة (١٠% من رأسمال الشركة فاكثر) .
- يقوم البنك المركزي باعلام صاحب الطلب ، في غضون شهرين فيما اذا كان طلبه مستوفيا" ويعرض الموضوع على مجلس ادارة البنك لمنح الشركة الموافقة المبدئية على استكمال اجراءات التأسيس . وتكون فترة صلاحية الموافقة المبدئية ستة اشهر قابلة للتديد ستة اشهر اخرى .

المرحلة الثانية :

بعد صدور الموافقة المبدئية من قبل البنك المركزي تقوم الشركة بتقديم طلب خطي نهائي للحصول على اجازة بممارسة اعمالها وبعد ان تكون قد تأسست ويتم تسجيلها حسب الاصول . ويرفق بالطلب الوثائق الاتية :-

- نسخة مصدقة من عقد تأسيس الشركة .
- نسخة مصدقة من شهادة تأسيس الشركة .
- نسخة مصدقة من النظام الداخلي للشركة .
- محضر اجتماع الهيئة العامة التأسيسية للشركة متضمنا اسماء اعضاء مجلس الادارة والمدير المفوض يتم عرض الموضوع برمته على مجلس ادارة البنك المركزي العراقي تمهيدا " لاصدار قرار بمنح الشركة اجازة ممارسة الاستثمار المالي
- يتم ايداع المبلغ في هذا البنك لدى المديرية العامة للحسابات ولا يتم اطلاقه او التصرف به لحين الحصول على الاجازة النهائية .
- يقوم البنك باعلام صاحب الطلب بقرار مجلس الادارة بالموافقة على ممارسة النشاط المطلوب او بالرفض في غضون شهرين من تاريخ تقديم الوثائق مستوفية جميع المتطلبات .
- عند اصدار الترخيص تضاف الشركة الى قائمة سجل الشركات والمؤسسات المالية غير المصرفية ، وبذلك تسري عليها جميع القوانين العراقية المختصة واللوائح التنظيمية والتعليمات التي يصدرها البنك .

استمارة رقم (١)

((البيانات والمعلومات الخاصة بالشركة))

اسم الشركة :-

المركز الرئيس :-

رأس المال الاسمي :-

رأس المال المكتتب به :-

رأس المال المدفوع :-

رقم وتاريخ اجازة تأسيس الشركة :-

الفروع المنوي فتحها حالياً :-

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

اسم المدير المفوض:

اسماء اعضاء مجلس الادارة:

- | |
|-----|
| ١ - |
| ٢ - |
| ٣ - |
| ٤ - |
| ٥ - |
| ٦ - |
| ٧ - |

اسم مراقب او مراقبي الحسابات المعينين لتدقيق الحسابات .

الشخص المفوض

التوقيع

استمارة رقم (٢)

((معلومات خاصة بالمؤسسين (الأشخاص الطبيعيين)))

- 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 :
تاريخ منح الاقامة :
- ١١) اذا كانت لديك خدمة في الدوائر والمؤسسات الحكومية وغير الحكومية 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 :
اذا كنت منتميا " لأحد الاتحادات والجمعيات المهنية يرجى ذكر اسم الاتحاد او الجمعية المهنية التي تنتمي اليها :
تاريخ الانتساب :
- ١٣) هل سبق وان تم ادانتك من قبل محكمة جنائية بجريمة حكم او كان يمكن ان يحكم عليك بالحبس 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 اعلنت هيئة قضائية، او اصدرت هيئة مختصة امرا " يقضي بعدم صلاحيتك لادارة شركة ما .
الاسم :
التوقيع :

((معلومات خاصة باعضاء مجلس الادارة))

- الاسم:

التوقع:

استمارة رقم (٤)

((استمارة خاصة (بالمدير المفوض والموظفين 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

: 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 حكم، 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 :

(تعليمات تنظيم شركات الاستثمار المالي)

أنظمة

مجلس الوزراء

استنادا الى احكام الفقرة (ب) من المادة الثانية والسبعين من الدستور والفقرة (ثانيا) من المادة (٤) من قانون مجلس الوزراء الرقم ب (٢٠) لسنة ١٩٦١ والبند (ثانيا) من المادة (٩٠) من قانون الشركات الرقم ب (٢١) لسنة ١٩٦٧ .

قرر مجلس الوزراء في تاريخ ١٨ / ربيع الثاني / ١٤١٩ هـ عصرية الموافق ١٠ / اب / ١٩٩٨ ميلادية .
اصدار النظام الاتي :

الرقم ب (٥) لسنة ١٩٩٨

نظام

شركات الاستثمار المالي

المادة - ١ -

١ - للبنك المركزي العراقي ان يمنح اجازة ممارسة الاستثمار المالي لشركات مساهمة تؤسّس وفق احكام قانون الشركات الرقم ب / ٢١ لسنة ١٩٦٧ .

ب - لا يجوز للشركة ان تمارس غير اعمال الاستثمار المالي المنصوص عليها في المادة (٤) من هذا النظام الا بموافقة البنك .

المادة - ٢ -

يشترط في الشركة المساهمة التي تمارس الاستثمار المالي ما يأتي :

١ - ان لا يقل رأس المال الاسمي والمدفوع عن (١٥٠٠٠٠٠٠) خمسة عشر مليون دينار .

ب - ان لا تزيد نسبة مساهمة الشخص الطبيعي او المعنوي على (٥ ٪) خصة من المائة من رأس المال الاسمي وتضاف مساهمة الشخص الطبيعي الى مساهمة الشخص المعنوي الذي يملك فيه ذلك الشخص الطبيعي اكثرية رأس المال الاسمي لاحساب النسبة المذكورة ، ويحق للبنك تحديد نسبة مساهمة اقل اذا وجد لذلك اسبابا موجهة .

المادة - ٣ -

لشركة الاستثمار المالي بعد موافقة مجلس ادارة البنك المركزي العراقي ان تقوم بما يأتي :

١ - فتح فروع لها داخل العراق بموجب خطة

العراق

ج - اغلاق او دمج أي فرع من فروعها

المادة - ٤ -

للشركة ، بموافقة البنك المركزي العراقي ، ممارسة الاعمال الاتية :

١ - شراء وبيع حوالات الخزينة والسندات الحكومية والاسهم والسندات والاوراق المالية الاخرى المسموح بتداولها في سوق بغداد للاوراق المالية .

ب - استثمار جزء من اموالها في شركات اخرى وفق احكام قانون الشركات .

ج - ادارة المحافظ الاستثمارية لحسابها او لحساب الغير وحسب رغبات اصحابها المشروعة والاتفاقات المعقودة معهم .

د - لصدور سندات قرض وشهادات ائداء وفق اسعار الفائدة المقررة من البنك وبما لا يتجاوز الحدود المنصوص عليها في قانون الشركات .

هـ - اقراض الشركات التي تساهم بها عن طريق ترويج السندات التي تصدرها تلك الشركات وفق احكام قانون الشركات .

و - استثمار جزء من اموالها على شكل ودائع ثابتة اداء المصارف .

المادة - ٥ -

للشركة ان تستحصل اجازة مجلس ادارة سوق بغداد للاوراق المالية بممارسة الوساطة في بيع وشراء الاوراق المالية وفق احكام قانون السوق المرقب / ٢٤ لسنة ١٩٦١ .

المادة - ٦ -

للبنك ان يمين نوع الموجودات الواجب الاحتفاظ بها من الشركة بوصفها وعاء استثمارا متناسبا مدته ومخاطره مع طبيعة الالتزامات المترتبة عليها وبما يحافظ على سلامة وضع الشركة المالي وقدرتها على الايفاء بالتزاماتها مع مراعاة حكم البند (ثالثا) من المادة (٢٢) من قانون الشركات .

المادة - ٧ -

على الشركة تزويد البنك باية معلومات او بيانات او جداول او موازنات تتعلق بحساباتها ونفقاتها المختلفة بشكل موحد او لكل فرع من فروعها على افراد في المواعيد والشكل والكيفية التي يحددها

البنك

انظمة

المادة - ١٢ -

لا يجوز لاي شخص ان يشغل رئاسة او عضوية
اكثر من مجلس ادارة شركة استثمار واحدة كما
لا يجوز له ان يكون رئيسا او عضوا في مجلس ادارة
احد المضارفات المتجارة .

المادة - ١٣ -

لمجلس ادارة البنك المركزي العراقي ابداء الرأي
في صلاحية الاشخاص المرشحين للوظائف الاساسية
في الشركة وفق ضوابط يقرها .

المادة - ١٤ -

ينفذ هذا النظام من تاريخ نشره في الجريدة
الرسمية .

صدام حسين
رئيس الجمهورية
رئيس الوزراء

يغالب الشره بانه زياده براها ضرورية لضمان
كفاية راس المال لاستمرار نشاط الشركة .

ب - اذا خبرت الشركة حزما من راسمالها لاستباب
خارجة عن ارادتها فعليها :

اولا - اعلام البنك فوراً .
ثانياً - اتخاذ الاجراءات لابلاغ راس المال الى
الحد الذي يوافق عليه البنك خلال
تسعين يوما .

ج - اذا استنفدت خسائر الشركة مبالغ احتياطياتها
الراسمالية ونسبة (٢٥ ٪) خمسة وعشرين
من المئة او اكثر من راسمالها المدفوع فللبنك
اتخاذ الاجراءات اللازمة للمحافظة على سلامة
المركز المالي للشركة وضمان استمراريتها
اعمالها .

- ٩ -

لمحافظ البنك المركزي العراقي ان يعهد بمختبر
تحريري الى موظف في البنك او اكثر للقيام بمراقبة
وتفتيش اعمال اي شركة مشمولة باحكام هذا
النظام في اي وقت من الاوقات او خلال فترات
التي يراها من قيامها باعمالها وفق احكام الباب
الخامس من قانون البنك المركزي العراقي المرقم
١٩٧٦ - ١٩٧٦ والتعليمات الصادرة بموجبه مع
براها احكام قانون الشركات .

- ١٠ -

في الشركة ان تنشر ميزانيتها السنوية العامة
حساب الارباح والخسائر والتوزيع لجميع
الاعضاء وبصورة موحدة خلال مدة لا تتجاوز شهرا
هذا من تاريخ المصادقة عليها من الجهات
المختصة .

- ١١ -

في تدقيق حسابات الشركة وفق احكام
قانون الشركات من مراقب حسابات او اكثر
يوافق عليه البنك .

لدى وان الرقابة المالية وبناء على طلب من مجلس
ادارة البنك المركزي العراقي وتحقيقا لمصلحة
امة ، اداء مهام الرقابة والتدقيق النصوص
عليها في البند (١) من هذه المادة لسنة او
لسنوات معينة يجري تحديثها وفق ما

اجراءات منح اجازة تأسيس شركات الاستثمار المالي

ويتم منح الترخيص لشركات الاستثمار على مرحلتين :-

المرحلة الاولى :-

تقدم طلبات الحصول على رخصة الى البنك المركزي العراقي لتأسيس الشركة اعلاه ويرفق بالطلب :-

— ان تكون شركة مساهمة رأسمالها (١) مليار دينار ويتم ايداع المبلغ في هذا البنك لدى المديرية العامة للحسابات ولا يتم اطلاقه او التصرف به لحين الحصول على الاجازة النهائية .

— مسودة عقد التأسيس .

— دراسة الجدوى الاقتصادية .

— الاسم التجاري باللغتين العربية والانكليزية .

— كشف باسماء المؤسسين — الاسم الرباعي والاسم الثلاثي للام — الجنسية —

المهنة — العنوان — مقدار المساهمة (عدد الاسهم) — نسبة المساهمة الى رأس المال .

مع ملاحظة ان يكون بين المؤسسين على الاقل شخصان يمتلكان الخبرة المالية .

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

— الميزانية العمومية وحساب الارباح والخسائر لآخر ثلاث سنوات مدققة من قبل مراقب حسابات مجاز .

— اسماء الاشخاص الذين يمتلكون حيازة مؤهلة (١٠% من رأسمال الشركة فاكتر) .

— يقوم البنك المركزي باعلام صاحب الطلب ، في غضون شهرين فيما اذا كان طلبه

مستوفيا" ويعرض الموضوع على مجلس ادارة البنك لمنح الشركة الموافقة المبدئية

على استكمال اجراءات التأسيس . وتكون فترة صلاحية الموافقة المبدئية ستة اشهر

قابلة للتديد ستة اشهر اخرى .

المرحلة الثانية :

بعد صدور الموافقة المبدئية من قبل البنك المركزي تقوم الشركة بتقديم طلب خطي نهائي للحصول على اجازة بممارسة اعمالها وبعد ان تكون قد تأسست ويتم تسجيلها حسب الاصول ، ويرفق بالطلب الوثائق الاتية :-

- نسخة مصدقة من عقد تأسيس الشركة .
- نسخة مصدقة من شهادة تأسيس الشركة .
- نسخة مصدقة من النظام الداخلي للشركة .
- محضر اجتماع الهيئة العامة التأسيسية للشركة متضمنا اسماء اعضاء مجلس الادارة والمدير المفوض يتم عرض الموضوع برمته على مجلس ادارة البنك المركزي العراقي تمهيدا " لاصدار قرار بمنح الشركة اجازة ممارسة الاستثمار المالي
- يقوم البنك باعلام صاحب الطلب بقرار مجلس الادارة بالموافقة على ممارسة النشاط المطلوب او بالرفض في غضون شهرين من تاريخ تقديم الوثائق مستوفية جميع المتطلبات .
- عند اصدار الترخيص تضاف الشركة الى قائمة سجل الشركات والمؤسسات المالية غير المصرفية ، وبذلك تسري عليها جميع القوانين العراقية المختصة واللوائح التنظيمية والتعليمات التي يصدرها البنك .

استمارة رقم (١)

((البيانات والمعلومات الخاصة بالشركة))

اسم الشركة :-

المركز الرئيس :-

رأس المال الاسمي :-

رأس المال المكتتب به :-

رأس 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 -

٧ -

اسم مراقب او مراقبي الحسابات المعينين لتدقيق الحسابات .

الشخص المفوض

التوقيع

استمارة رقم (٢)

((معلومات خاصة بالمؤسسين (الأشخاص الطبيعيين)))

- (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 :
تاريخ منح الإقامة :
- (١١) اذا كانت لديك خدمة في الدوائر والمؤسسات الحكومية وغير الحكومية 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 :
اذا كنت منتميا لأحد الاتحادات والجمعيات المهنية يرجى ذكر اسم الاتحاد او الجمعية المهنية التي تنتمي اليها :
تاريخ الانتساب :
- (١٣) هل سبق وان تم ادانتك من قبل محكمة جنائية بجريمة حكم او كان يمكن ان يحكم عليك بالحبس 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 اعلنت هيئة قضائية، او اصدرت هيئة مختصة امرا " يقضي بعدم صلاحيتك لادارة شركة ما .
الاسم :
التوقيع :

استمارة رقم (٤)

((استمارة خاصة (بالمدير المفوض والموظفين 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

: 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 حكم، 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 :

تعليمات تنظيم شركات الصرافة

استناداً الى احكام الفقرة (٢) من المادة (٤) من قانون البنك المركزي العراقي تقرر إصدار التعليمات الآتية :-

المادة (١)

يسمح بتأسيس شركات للصرافة للتوسط ببيع وشراء العملات الاجنبية المتداولة

المادة — ٢ —

- أولاً: — لايجوز ممارسة العمل في العراق من قبل شركات الصرافة الابعد الحصول على اجازة من البنك المركزي العراقي .
- ثانياً: — لمجلس ادارة البنك المركزي العراقي منح أجازة ممارسة العمل لشركات الصرافة وفقاً لاحكام قانون البنك المركزي العراقي رقم ٥٦ لسنة ٢٠٠٤ والتعليمات الصادرة بموجبه .

ثالثاً: — لمجلس ادارة البنك المركزي العراقي وقف اعمال الشركة للمدة التي يراها مناسبة أوإلغاء اجازتها في الحالات التالية :-

- ١- — اذا لم تباشر أعمالها خلال ستة أشهر من تاريخ منحها الاجازة دون عذر مشروع وله في حالة وجود مبرر لذلك أمهال الشركة لمدة ستة أشهر اخرى من تاريخ انتهاء المدة الاولى وتلغى الاجازة اذا لم تمارس الشركة اعمالها بعد ذلك .
- ٢- — عند ادارة الشركة من قبل اشخاص من غير المساهمين فيها رغم تنبيهها تحريراً" ولمره واحده .
- ٣- — عدم احتفاظ الشركة بالسجلات الواجب عليها مسكها في مقرها رغم تنبيهها تحريراً" ولمرة واحدة على ذلك .
- ٤- — عند عدم قيام الشركة بزيادة راسمالها الى الحد المقرر في هذه التعليمات وعدم تقديمها خطاب الضمان المطلوب في هذه التعليمات .

المادة — ٣ —

تكون شركة الصرافة على شكل شركة محدودة تؤسس وفق احكام قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ (المعدل) .

==٤==

اولاً : لا يقل رأسمال شركة الصرافة عن (٥٠.٠٠٠.٠٠٠) دينار خمسين مليون دينار عراقي .

ثانياً : على شركة الصرافة ان تقدم لامر البنك المركزي العراقي خطاب ضمان صادر من احد المصارف العراقية بمبلغ قدره (٥٠.٠٠٠.٠٠٠) دينار (خمسة ملايين دينار) قابلة للزيادة بطلب من البنك لضمان التزام الشركة بالعمل وفقاً للاجازة الصادرة لها من البنك المركزي العراقي .

المادة - ٥ -

أولاً : - للشركة بموافقة البنك المركزي العراقي القيام بالاتي :-

- ١- فتح فروع لها داخل العراق بموجب خطة سنوية .
- ٢- نقل المركز الرئيس او أي من فروعها الى مكان اخر داخل العراق .
- ٣- غلق أو دمج أي فرع تابع لها .

ثانياً :- على الشركة أن تمارس أعمالها في مكان مستقل ولائق وآمن داخل العراق ويجب ان تتوفر في المكان المستلزمات اللازمة ومنها الخزنة الحديدية وآلة فحص العملة المزورة .

ثالثاً :- على الشركة توفير آلة تسجيل لكل عملية بيع او شراء للعمليات تكون ذات شريطين الشريط الاول يعطى للزبون والشريط الثاني تحتفظ به الشركة لغرض التدقيق والمراجعة من قبل المديرية العامة لمراقبة الصيرفة والائتمان .

المادة - ٦ -

اولاً :- يجوز لشركة الصرافة القيام بالمعاملات الاتية :-

- ١- التوسط ببيع و شراء العملات الاجنبية عدا المسكوكات الذهبية والمعادن الثمينة .
- ٢- اجراء معاملات بيع وشراء العملات الاجنبية المسموح بتداولها في العراق لحسابها الخاص بما لا يتجاوز رأسمالها واحتياطياتها .
- ٣- فتح حسابات بالعملات المحلية والاجنبية بأسم الشركة لدى مصارف مجازة داخل العراق .

- ٤- استيفاء العمولات بالدينار العراقي عن التوسط في عمليات البيع والشراء بمقدار بنسبة ربع الواحد من المائة من مبالغ عمليات الشراء ونصف الواحد من المائة عن مبالغ عمليات البيع .
- ٥- قبول الامانات بالدينار العراقي والعملات الاجنبية من زبائن الشركة لغرض شراء العملات الاجنبية في حالات معينة يحددها صاحب الأمانة على ان يتم فتح سجلات بهذه الامانات وفق النظام المحاسبي الموحد مع تقديم كشف يومي بها للمديرية العامة لمراقبة الصيرفة والائتمان .
- ٦- مسك حسابات فرعية باسماء شركات التوسط الاخرى المجازة لغرض اجراء عمليات المقاصة بشأن معاملات بيع وشراء العملة واستيفاء العمولات عنها وفق النسب المذكورة في الفقرة (٤) أعلاه وتكون هذه العمولات لصالح الشركة الماسكة لهذه الحسابات .
- ٧- الحصول على تسهيلات ائتمانية من الجهاز المصرفي العراقي حصرا" بما لايزيد على (٥٠%) خمسين من المائة من رأسمالها واحتياطياتها لغرض توفير السيولة النقدية لتنفيذ اغراض الشركة .

المادة ٧ -

- لايجوز لشركات الصرافة القيام بالاعمال الاتية :-
- أولاً :- فتح حسابات لديها للمتعاملين معها باي شكل من الاشكال .
- ثانياً :- منح القروض للزبائن او غيرهم او أي نوع من أنواع التسهيلات الائتمانية المباشرة وغير المباشرة .
- ثالثاً :- إصدار الكفالات أو فتح الاعتمادات بجميع انواعها بالعملة المحلية أو الاجنبية .
- رابعاً :- خصم الاوراق التجارية باستثناء الاوراق التجارية العائدة لزبائنهم .
- خامساً :- المضاربة غير المشروعة بالعملات الاجنبية بأية طريقة أو وسيلة كانت بما في ذلك اشاعة وقائع غير صحيحة أو مزاعم كاذبة أو القيام باعمال من شأنها أحداث بلبلة في التعامل بالعملات الاجنبية تؤدي الى رفع اسعار صرفها او تخفيضها .
- سادساً :- اجراء عمليات الوساطة ببيع وشراء العملات الاجنبية على اساس الدفع الاجل .

سابعا: - أي أعمال تتعارض مع أحكام قانون البنك المركزي العراقي وقانون المصارف وقانون

مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب والتعليمات الصادرة بموجبها .

ثامنا: - الحصول على تسهيلات ائتمانية بصورة مباشرة او غير مباشرة من خارج الجهاز

المصرفي العراقي كما لايجوز لها ان تتجاوز مطلوباتها على نسبة ٥٠% خمسين من

المائة من رأسمالها واحتياطياتها .

المادة - ٨ -

يكون اعضاء شركة الصرافة من الاشخاص الطبيعيين المقيمين في العراق .

المادة - ٩ -

يقوم المدير المفوض لشركة الصرافة بممارسة صلاحيات مجلس الادارة للشركة

المساهمة المنصوص عليها بالفقرة ثانيا" من المادة ١٢٣ من قانون الشركات رقم ٢١

لسنة ١٩٩٧ (المعدل) .

المادة - ١٠ -

يجب ان يكون المدير المفوض في شركات الصرافة من ذوي الخبرة والاختصاص

في الامور المالية والصيرفية ويحمل شهادة الدراسة الاعدادية في الاقل ويكون متقراغا

لادارة أعمال الشركة بشكل كامل ومقيما" في العراق .

المادة - ١١ -

لايجوز لاي مساهم في شركات الصرافة المحدودة القيام بالاعمال الآتية :-

اولا" - أن يقدم قرضا" للشركة الا بعد موافقة مجلس ادارة البنك المركزي العراقي على ذلك

وبعد بيان الاسباب المبرره لذلك .

ثانيا" - أن يكون له حساب مع الشركة .

ثالثا" :- أن يقترض من الشركة مهما كان السبب .

المادة - ١٢ -

اولا" :- تخضع سجلات الشركة وحساباتها ومعاملاتها للتدقيق والتفتيش من قبل المديرية العامة

لمراقبة الصيرفة والانتمان .

ثانياً: - تحتفظ الشركة بسجل يومي لعمليات بيع وشراء العملات يكون خاضعاً للتدقيق والمراجعة من قبل المديرية العامة لمراقبة الصيرفة والائتمان ويتم تطبيق السجل مع الشريط المطبوع في الآلة الحاسبة المشار إليها في الفقرة ثالثاً من المادة (٥) أعلاه .

ثالثاً: - على الشركة ان تقدم حساباتها الختامية السنوية الى البنك المركزي العراقي خلال ثلاثة اشهر من انتهاء السنة المالية التي تعود لها تلك الحسابات مدققة من مراقب حسابات مجاز وفقاً للاصول المحاسبية في العراق مع تقديم حسابات ربع سنوية (فصلية) الى البنك المركزي العراقي بعد مرور ثلاثين يوماً من انتهاء كل فصل .

رابعاً: - على الشركة تعيين مراقب حسابات مجاز يوافق عليه البنك المركزي العراقي لتدقيق ومراجعة حساباتها سنوياً .

خامساً: - على مراقب الحسابات ان يخطر المديرية العامة لمراقبة الصيرفة والائتمان تحريراً عن أي نقص في العمليات التي تقوم بها الشركة أو أي خطأ جوهري أو ارتكاب اية مخالفة صادرة منها وعلى مراقب الحسابات أن يوضح في تقريره ما إذا كانت العمليات التي قام بمراجعتها تخالف أحكام قانون البنك المركزي العراقي أو التعليمات الصادرة بموجبه أو قانون الشركات أو قانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب أو أي قانون اخر أو تعليمات تتعلق بذلك .

سادساً: - تعتبر جميع المعلومات والبيانات التي يطلع عليها موظفو دوائر البنك المركزي العراقي بحكم واجباتهم المخولين بها سرية ولا يجوز لهم افشاؤها للغير .

المادة - ١٣ -

على شركة الصرافة مراعاة ما يلي :-

اولاً: - أحكام المادتين (٤٢) و (٦٢) من قانون البنك المركزي العراقي رقم ٥٦ لسنة ٢٠٠٤ بشأن المخالفات التي ترتكبها الشركة .

ثانياً: - احكام العقوبات الواردة في القسم - ٢- من قانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم ٩٣ لسنة ٢٠٠٤ .

المادة - ١٤ -

أولاً: - على شركة الصرافة أن تعلن في مكان ظاهر وعلى لوحة خاصة أسعار شراء وبيع

العملات الاجنبية .

ثانياً: - للمديرية العامة لمراقبة الصيرفة والائتمان أن تنشر في الجريدة الرسمية أسماء

وعناوين شركات الصرافة التي منحها مجلس ادارة البنك المركزي العراقي اجازة

ممارسة المهنة في العراق وكذلك نشر أسماء وعناوين شركات الصرافة التي ألغيت

اجازتها لاي سبب كان .

ثالثاً: - على الشركة الالتزام التام بالضوابط التي وردت في قانون مكافحة غسل الاموال

وتمويل الارهاب رقم ٩٣ لسنة ٢٠٠٤ وأية تعليمات أو لوائح تنظيمية تصدر لاحقاً

بشأن تطبيق هذا القانون .

رابعاً: - تطبق أحكام قانون الشركات رقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ (المعدل) في حالة عدم وجود

نص في هذه التعليمات .

خامساً: - على شركات الصرافة المجازة حالياً ان تكيف اوضاعها القانونية بما ينسجم مع

هذه التعليمات وذلك خلال فترة ستة أشهر من تاريخ نفاذ هذه التعليمات .

المادة - ١٥ - تعتبر هذه التعليمات نافذة من تاريخ المصادقة عليها من مجلس ادارة البنك

المركزي العراقي .

المحافظ _____

د . سنان محمد رضا الشبيبي

اجراءات منح اجازة تأسيس شركات الصرافة

ويتم منح الترخيص لشركات الصرافة على مرحلتين :-

المرحلة الاولى :-

تقدم طلبات الحصول على رخصة الى البنك المركزي العراقي لتأسيس الشركة اعلاه ويرفق بالطلب :-

- ان تكون شركة محدودة رأسمالها (١٥٠) مليون دينار على ان يتم ايداع كامل مبلغ الزيادة لدى المديرية العامة للحسابات في هذا البنك من قبل المصرف المفتوح لديه حساب الشركة وعن طريق نظام المدفوعات ولا يتم اطلاقه او التصرف به الا بعد منح الاجازة النهائية .

- خطاب ضمان بنسبة (١٥%) من راس المال عن عدم اساءة استعمال الاجازة .

- مسودة عقد التأسيس .

- دراسة الجدوى الاقتصادية .

- الاسم التجاري باللغتين العربية والانكليزية .

- كشف باسماء المؤسسين - الاسم الرباعي والاسم الثلاثي للام - الجنسية -

المهنة - العنوان - مقدار المساهمة (عدد الاسهم) - نسبة المساهمة الى رأس

المال .

مع ملاحظة ان يكون بين المؤسسين على الاقل شخصان يمتلكان الخبرة المالية .

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

- الميزانية العمومية وحساب الارباح والخسائر لآخر ثلاث سنوات مدققة من قبل مراقب

حسابات مجاز .

- اسماء الاشخاص الذين يمتلكون حيازة مؤهلة (١٠% من رأسمال الشركة فاكتر) .

- يقوم البنك المركزي باعلام صاحب الطلب ، في غضون شهرين فيما اذا كان طلبه

مستوفيا ويعرض الموضوع على مجلس ادارة البنك لمنح الشركة الموافقة المبدئية

على استكمال اجراءات التأسيس . وتكون فترة صلاحية الموافقة المبدئية ستة اشهر

قابلة للتمديد ستة اشهر اخرى .

المرحلة الثانية :

بعد صدور الموافقة المبدئية من قبل البنك المركزي تقوم الشركة بتقديم طلب خطي نهائي للحصول على اجازة بممارسة اعمالها وبعد ان تكون قد تأسست ويتم تسجيلها حسب الاصول . ويرفق بالطلب الوثائق الاتية :-

- نسخة مصدقة من عقد تأسيس الشركة .
- نسخة مصدقة من شهادة تأسيس الشركة .
- نسخة مصدقة من النظام الداخلي للشركة .
- محضر اجتماع الهيئة العامة التأسيسية للشركة متضمنا اسماء اعضاء مجلس الادارة والمدير المفوض يتم عرض الموضوع برمته على مجلس ادارة البنك المركزي العراقي تمهيدا " لاصدار قرار بمنح الشركة اجازة ممارسة الاستثمار المالي
- يقوم البنك باعلام صاحب الطلب بقرار مجلس الادارة بالموافقة على ممارسة النشاط المطلوب او بالرفض في غضون شهرين من تاريخ تقديم الوثائق مستوفية جميع المتطلبات .
- عند اصدار الترخيص تضاف الشركة الى قائمة سجل الشركات والمؤسسات المالية غير المصرفية ، وبذلك تسري عليها جميع القوانين العراقية المختصة واللوائح التنظيمية والتعليمات التي يصدرها البنك .

استمارة رقم (١)

((البيانات والمعلومات الخاصة بالشركة))

اسم الشركة:-

المركز الرئيس:-

رأس المال الاسمي:-

رأس المال المدفوع:-

رقم وتاريخ اجازة تأسيس الشركة:-

الفروع المنوي فتحها حاليا:-

-٦

-١

-٧

-٢

-٨

-٣

-٩

-٤

-١٠

-٥

اسم المدير المفوض:

اسم مراقب او مراقبي الحسابات المعينين لتدقيق حسابات المصرف.

الشخص المفوض

التوقيع

استمارة رقم (٢)

((معلومات خاصة بالمؤسسين (الأشخاص الطبيعيين)))

- (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 :
تاريخ منح الإقامة :
- (١١) اذا كانت لديك خدمة في الدوائر والمؤسسات الحكومية وغير الحكومية 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 :
اذا كنت منتميا لأحد الاتحادات والجمعيات المهنية يرجى ذكر اسم الاتحاد او الجمعية المهنية التي تنتمي اليها :
تاريخ الانتساب :
- (١٣) هل سبق وان تم ادانتك من قبل محكمة جنائية بجريمة حكم او كان يمكن ان يحكم عليك بالحبس 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 اعلنت هيئة قضائية، او اصدرت هيئة مختصة امرا " يقضي بعدم صلاحيتك لادارة شركة ما .
الاسم :
التوقيع :

استمارة رقم (٤)

((استمارة خاصة (بالمدير المفوض والموظفين 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 () 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- الدورات العلمية ، المهنية :

٨- البحوث المعدة والمؤتمرات العلمية التي شارك بها الموظف :

٩- هل سبق وان تم ادانتك من قبل محكمة جنائية بجريمة حكم، 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 :

نموذج عقد تأسيس شركات التوسط في بيع وشراء العملات الأجنبية
المعتمد من قبل البنك المركزي والذي تم تزويد مسجل الشركات بنسبة
منه لغرض اعتماده رسمياً

عقد تأسيس

شركة للتوسط في بيع وشراء العملات الاجنبية المحدودة

رأسمالها (١٥٠,٠٠٠,٠٠٠) مائة وخمسون مليون دينار

اولاً: الاسم/ شركة للتوسط في بيع وشراء العملات الاجنبية المحدودة.

ثانياً: مركز الشركة/ العراق - بغداد - لها حق فتح الفروع داخل العراق .

ثالثاً: غرض الشركة وطبيعة العمل: المساهمة في دعم واثراء الاقتصاد الوطني من خلال ممارسة
اعمال التوسط في بيع وشراء العملات الاجنبية بما يحقق اهداف وخطط التنمية القومية .

رابعاً : للشركة بموافقة البنك المركزي العراقي القيام بالاتي:-

١- فتح فروع لها داخل العراق بموجب خطة سنوية.

٢- نقل المركز الرئيس او أي من فروعها الى مكان اخر داخل العراق.

٣- غلق او دمج أي فرع تابع لها.

خامساً : على الشركة ان تمارس اعمالها في مكان مستقل ولائق وأمن داخل العراق ويجب ان
تتوفر في المكان المستلزمات اللازمة ومنها الخزنة الحديدية وآلة فحص العملة المزورة .
سادساً : على الشركة توفر آلة تسجيل لكل عملية بيع او شراء للعملات تكون ذات شريطين الشريط
الاول يعطى للزبون والشريط الثاني تحتفظ به الشركة لغرض التدقيق والمراجعة من قبل المديرية
العامة لمراقبة الصيرفة والائتمان .

سابعاً : يجوز لشركة الصرافه القيام بالمعاملات الاتية :

١- التوسط ببيع وشراء العملات الاجنبية عدا المسكوكات الذهبية والمعادن الثمينة.

٢- اجراء معاملات بيع وشراء العملات الاجنبية لحسابها بما لا يتجاوز رأسمالها واحتياطياتها.

٣- فتح حسابات بالعملات المحلية و الاجنبية بأسم الشركة لدى مصرف مجاز داخل العراق .

٤- استيفاء العمولات بالدينار العراقي عن التوسط في عمليات البيع والشراء بمقدار بنسبة ربع

الواحد من المائة من مبالغ عمليات الشراء ونصف الواحد من المائة عن مبالغ عمليات البيع .

٥- قبول الامانات بالدينار العراقي والعملات الاجنبية من زبائن الشركة لغرض شراء العملات الاجنبية في حالات معينة يحددها صاحب الامانة على ان يتم فتح سجلات بهذه الامانات وفق النظام المحاسبي الموحد مع تقديم كشف يومي بها للمديرية العامة لمراقبة الصيرفة والائتمان.

٦- مسك حسابات فرعية بأسماء شركات التوسط الاخرى المجازة لغرض اجراء عمليات المقاصة بشأن المعاملات بيع وشراء العملة واستيفاء العمولات عنها وفق النسب المذكورة في الفقرة (٤) اعلاه وتكون هذه العمولات لصالح الشركة الماسكة لهذه الحسابات.

٧- الحصول على تسهيلات ائتمانية من الجهاز المصرفي العراقي حصراً بما لا يزيد على (٥٠%) خمسين من المائة من رأسمالها واحتياطياتها لغرض توفير السيولة النقدية لتنفيذ اغراض الشركة.

ثامناً : لا يجوز لشركات الصرافة القيام بالاعمال الاتية:

- ١- فتح حسابات لديها للمتعاملين معها بأي شكل من الاشكال.
 - ٢- منح القروض لزبائن او غيرهم او أي نوع من انواع التسهيلات الائتمانية المباشرة وغير المباشرة.
 - ٣- اصدار الكفالات او فتح الاعتمادات بجميع انواعها بالعملة المحلية او الاجنبية.
 - ٤- خصم الاوراق التجارية باستثناء الاوراق التجارية العائدة لزبائنهم.
 - ٥- المضاربة غير المشروعة بالعملات الاجنبية بأي طريقة او وسيلة كانت بما في ذلك اشاعة وقائع غير صحيحة او مزاعم كاذبة او القيام بأعمال من شأنها احدث بلبلة في التعامل بالعملات الاجنبية تؤدي الى رفع اسعار صرفها او تخفيضها.
 - ٦- اجراء عمليات الوساطة ببيع وشراء العملات الاجنبية على اساس الدفع الآجل.
 - ٧- أي اعمال تتعارض مع احكام قانون البنك المركزي العراقي وقانون المصارف وقانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب والتعليمات الصادرة بموجبها.
 - ٨- الحصول على تسهيلات ائتمانية بصورة مباشرة او غير مباشرة من خارج الجهاز المصرفي العراقي كما لا يجوز لها ان تتجاوز مطلوباتها على نسبة ٥٠ % خمسين من المائة من رأسمالها واحتياطياتها.
- تاسعاً : رأسمال الشركة :
- رأس مال الشركة (١٥٠,٠٠٠,٠٠٠) مائة وخمسون مليون دينار فقط مقسم الى (١٥٠,٠٠٠,٠٠٠) مائة وخمسون مليون سهم قيمة السهم الواحد دينار واحد .

عاشراً : المؤسسون

نحن المؤسسون الموقعون في القوائم المرفقة طيا اتفقنا على تأسيس الشركة المبين اسمها اعلاه ، وقد
خولنا المحامي على القيام بعملية تسجيل الشركة لدى دائرة تسجيل الشركات ومراجعة اية
دائرة اخرى تتطلبها عملية التسجيل .

جدول باسماء شركات الصرافة المجازة / سميّا من قبل البنك المركزي العراقي

0	اسم الشركة	اسم المدير المفوض	عنوان الشركة
1	النهار	هيثم عبدالحسين قاسم	بغداد / ساحة الواثق قرب فندق ايكال
2	الربيع	محمد شكر محمود سلمان	بغداد / الحارثية عمارة الكاظمي ش/22/19 مجاور مستشفى الجبجي
3	المجد	سعد جميل ثابت	بغداد / زينة / شارع الربيعي محلة 712 شارع 15/ بناية 41 مقابل شركة اسيا سيل
4	المسرة	اسامة باسل ادمون	بغداد / شارع البلديات / الشارع العام
5	الحضر	اديب شهاب الجميلي	بغداد / حي الوحدة / شارع الصناعة / شارع خالد بن الوليد
6	التبر	بسام جواد رضا	بغداد / كراج الامانه مجاور مرطبات الساعة
7	الكواكب	عماد ادور جرجي	بغداد / حي الوحدة / محلة 903 شارع 14 / 33
8	الغيث	فرقد ضياء صالح	بغداد / كراة / حي الوحدة
9	راوة	طارق عبدالرحيم سعيد	بغداد / حي الوحدة / م 904 ز 10 د4
10	السبر	سعد سعدون محمود	بغداد / حي الوحدة / مقابل الجامعة التكنولوجية
11	سيناء	سنان سالم عبدالجبار	حي الجامعة / محلة 627 / بناية 59 محل 2 قرب جامع ملا حويش
12	القنطار	علاء محمد حسين	بغداد / الشورجة / عمارة التكية
13	السندباد	عبد محمد لفته	بغداد / الكفاح / شارع غازي / مقابل مصرف سومر
14	التبادل	كريم حمود فرج	بغداد / الطالبية / قرب بريد 14 تموز
15	سما العامر / صفوان سا	رافد عبدالستار رشيد	شارع الربيعي / مجاور مصرف الرافدين / مجاور جامع الربيعي
16	البدر	شهاب احمد مصطفى	الحارثية / مجمع الكاظمي خلف مستشفى الجبجي / ط2
17	الشروق	مهند عدي العرس	بغداد / شارع فلسطين / حي المستنصرية عمارة عدي العرس
18	عمان	نعيم محيسن حمادي	بغداد / شارع فلسطين / مجاور الجامعة المستنصرية
19	المنافذ	ماجد عزيز صابر	بغداد / شارع فلسطين / م 508 ش 16 عمارة 41 / قرب مصور الحلوة
20	النواعير	راجح محمد خلف	بغداد / شارع فلسطين
21	اسوان	ساهر حميد رشيد	بغداد / شارع فلسطين
22	المغرب	محمد جميل جمعة	بغداد / شارع فلسطين / مقابل الجامعة المستنصرية
23	كهرماتة	رجاء عبد الهادي	بغداد / شارع فلسطين / مجاور الجامعة المستنصرية
24	النبلاء	رحيم عودة محمد	بغداد / شارع فلسطين / مجاور تقاطع باب المعظم
25	الصخرة	جعفر عواد كاظم	بغداد / الشورجة مجاور مصرف الاقتصاد
26	الشمال	مثنى روكان راغب	بغداد / شارع الجمهورية / قرب نفق ساحة التحرير
27	الفتح	ناهض داود حسين	بغداد / شارع الخلفاء / م 104 / ش 1 / محل 4
28	مندلي	ماهر صالح ناجي	بغداد / الشورجة / شارع الجمهورية
29	اليمامة	راند عبد خضير	بغداد / السنك / قرب ساحة الخلائي
30	الشموخ	ابوذر عبدالواحد كاظم	بغداد / شارع الرشيد / م 110 / ز 17 / مبنى 82
31	لبنان	حسن جامغ رسن	بغداد / شارع الجمهورية / الشورجة
32	الفرند	رغد حسن علي رضا	بغداد / شارع الخلفاء مقابل سوق الغزل
3	الزهو	الهام جاسم جماع	بغداد / شارع الرشيد / باب الاغا
34	الطود	اسماعيل محمد علي	ساحة الواثق / شارع 14 سلمان فائق / محلة 902 مقابل مصرف كوردستان
35	النوادر	علاء بلادي مجيد	بغداد / شارع المتنبي / سوق السراي
36	اليافوت	محمد عبدالاله محمد	بغداد / الدهانه / حي الرشيد / عمارة اسواق المرتضى
37	الحنان	احمد ميرك محمود	بغداد / شارع الكفاح
38	الشهب	حيدر زهير محمد	بغداد / شارع الكفاح
39	البيداء	مرتضى وناس محسن	بغداد / شارع الكفاح
40	الجوزاء	علي جمعه حسوني	بغداد / شارع الكفاح / الشورجة
41	الراية	صدام حسين علي	بغداد / الشيخ عمر / قرب مطعم الحاتي
42	المبذال	صفاء مجيد قادر	الكرادة / محلة 903 ز 1 / محل 22/1
43	الطائر / السراير سابقا	باسم محمد لطيف	بغداد / الحارثية حي الكندي / محلة 211 عمارة 46/1 / ز 5 / مقابل مصرف سومر
44	العقبة	سامي سعيد داود	بغداد / شارع الشيخ عمر الثاني / قرب محطة تعبئة الوقود
45	الزهور	ماجد عبدالحميد مالك	بغداد / شارع الكفاح / البورصة
46	سامراء	ظه طالب جاسم	بغداد / العامرية / شارع العمل الشعبي
47	العبير	هدير هاشم امين	بغداد / العامرية / شارع العمل الشعبي
48	الشموع	نهى علي محمد	بغداد / العامرية / شارع العمل الشعبي
49	الموج	امجد نافع عبود	بغداد / العامرية / شارع العمل الشعبي
50	الرباط	سرمد عماد ابراهيم	بغداد / كراة / م 905 / ز 7
51	المنى	سلمان ذياب سرحان	بغداد / ساحة النصر / مقابل تمثال السعدون

52	الذهب	نبيل درار / فدعم	بغداد/السعدون/مقابل تمثال السعدون
53	المدار	حيدر ناجي سريان	بغداد/السعدون/قرب وقود السعدون
54	النبا	ماجد حسين امين	بغداد السعدون/مقابل الخطوط الجوية
55	الهونوف	سعد عبد الرضا	بغداد/السعدون/قرب تمثال السعدون
56	الايوس	محمد خليل ابراهيم	بغداد/السعدون/مقابل محطة تعبئة الوقود
57	البلاذ	زهير محمد علي	بغداد/ المنصور/شارع 14 رمضان / بناية 4 / محلة 609 بالقرب من اثاث الباشا
58	البحار	جلال عبد الامير	بغداد/السعدون/عمارة السفير/قرب سينما سميراميس
59	الظفر	منذر طالب قفطان	بغداد/ساحة الفردوس
60	القائم	ايسر نعمت حميد	بغداد/شارع السعدون/ساحة كهرماتة
61	الولاء	ايداد محمود مازن	بغداد السعدون/حي الوحدة/محلة904/المحل المرقم58/5
62	موتة	خليل ابراهيم	بغداد / السعدون / مجاور الخطوط الجوية العراقية
63	السحاب	سعد طالب بندر	بغداد / السعدون
64	سومر	ابراهيم جواد	بغداد / مجاور سينما السندباد
65	راس الخيمة	جواد كاظم علي	بغداد / كراة خارج/مقابل بدالة العلوية
66	المورد	عبدالوهاب حمزه وهيب	بغداد / السعدون / مقابل محطة الوقود
67	الصباح	شذى عاصي جاسم	بغداد / البتاوين / قرب ساحة النصر
68	الجنوب	رعد يونان عيودي	بغداد / الباب الشرقيه / قرب نفق التحرير
69	الاعتماد	علي ناجي سرحان	بغداد / السعدون / مقابل تمثال السعدون
70	الفرات	حازم ياسر روج	بغداد/ الحارثية / قرب مستشفى الجبجي
71	الوليد	حيدر شاكر طالب	بغداد/ الكراة - قرب المسرح الوطني
72	البركة	مثنى دينار عبد الرزاق	بغداد / السعدون / مجاور سينما النصر
73	سمير اميس	علاء حسين علي	بغداد/ السعدون / مقابل فندق بغداد
74	الشركة الحديثة	حبيب حميد علوان	بغداد / السعدون / قرب مكتبة الحضارة العربية
75	المنار	سلمان ذياب سرحان	بغداد / السعدون / البتاوين مبنى 1/17/76/16 م 101 ز11
76	تونس	اسامة قاسم احمد	بغداد / السعدون / مدخل شارع تونس / ساحة النصر م101
77	النيبوت	علي جميل جمعة	كراة داخل / قرب صيدلية هنودي
78	اغادير	اسامه عبدالرسول عيد	كراة داخل / ساحة كهرماتة/ مدخل كراة داخل
79	اليرموك	مثنى عبدالله جاسم	كراة داخل / قرب ساحة كهرماتة
80	الخير	عبدالحليم احمد علوان	كراة داخل / ارخيتة
81	الطيف	رضا حمزه عبدالرضا	الكراة الشرقية / ارخيتة
82	قصر الذهب	عامر عبدالله عجبل	كراة داخل / قرب محطة وقود ابو قلام
83	النيبوع	سامر عبدالامير رحيمه	كراة داخل / قرب محطة وقود ابو قلام
84	الارز	عمار محمد جاعد طالب	كراة داخل / قرب محطة وقود ابو قلام
85	الايمان	جمال علي مصطفى	كراة داخل / قرب محطة وقود ابو قلام
86	الفهد	عمار مسعود عبدالرزاق	كراة داخل / م901 / 41 / مجاور مثلجات القرش
87	الفاو	علي رشيد حسن	كراة داخل / قرب محطة وقود ابو قلام
88	الجواد	محمد عدنان حسين	كراة داخل / قرب حسينية ابو جمعة
89	الكراة	مجيد رشان مجيد	كراة داخل / شارع 20 بناية 102 بالقرب من مديرية الجنسية
90	فاس	حيدر محمد علي	كراة داخل / مجمع العنبر التجاري
91	بيروت	علاء راضي عبد	كراة داخل / قرب الجسر المعلق
92	البهجة	مهند عمار نعمة	كراة داخل / سبع قصور
93	الشرار	علاء حسين عبدالحسين	كراة داخل / م 901 ز35 محل 1/2
94	الساعة	حسين علي محمود	الكراة داخل / شارع 20/ قرب الجنسية العامة
95	عالية	رعد فرحان	كراة داخل / مجاور مصرف الرافدين
96	الغدق	فرنسيس شمعون منصور	كراة داخل / قرب نادي الهندية
97	الباسم	ناصر عطوان شريف	شارع فلسطين/مجاور مطعم الصخرة
98	الجمال	فراس علي عبد الامير	بغداد / البياع / مقابل المعرض
99	الاندلس	فراس صلاح عبد المولى	بغداد البياع /مقابل شارع 20
100	دمشق	اكرم معلقة موازي	بغداد / البياع / مقابل المعرض
101	الاصدقاء	صلاح عبد الامير	بغداد البياع /مقابل شارع 20
102	العرين	سعد خضير علي	بغداد / البياع / مقابل المعرض
103	يافا	لندي رحمن موازي	بغداد / البياع
104	الفيحاء	حسين طالب عباس	بغداد البياع /مقابل شارع 20

105	الهفوف	اسعد كاظم نايف	بغداد / الدورة م808 / 14/6
106	الفرافد	فراق هادي كاظم	بغداد / الدورة / سوق الاثوريين
107	اريجا	غالب نصيف عباس	بغداد / الدورة / سوق الاثوريين
108	الاولان	بسام محمد حسين	بغداد / كراة خارج /ساحة الفردوس / مقابل المصرف الاهلي
109	العين	كنعان عبد الرزاق	بغداد / السيدية / الشارع التجاري
110	الهدهد	سمير حسين مجيد	بغداد / الاعظمية - مقابل جامع الامام الاعظم بناية منتدى الامام محل رقم1
111	الاريج	مازن منذر صالح	بغداد/ المنصور / شارع 14 رمضان
112	الهودج	صفوان سالم عبد الجبار	بغداد / المنصور / شارع 14 رمضان
113	المشرق	طالب عبد الجبار حيدر	بغداد / المنصور / مقابل الاسواق المركزية
114	المستقبل	محمد حبيب حسين	بغداد / المنصور / شارع 14 رمضان
115	الاميال	نزهان كاظم صاحب	بغداد / المنصور / مقابل ساحة السلامة
116	اليسر	خالد مزعل هادي/لم يرسل	بغداد / الحارثية مقابل معرض بغداد /مجاور مصرف الرافدين بناية 211م/20
117	السنان	زهير عنيد غافل	بغداد/ المنصور / المأمون / مدخل شارع 14 رمضان
118	المسك	احمد خلف عبد	بغداد / المنصور / شارع الاسواق المركزية
119	صحاري	عمار ابراهيم احمد	بغداد / المنصور/ الشارع العام / حي دراغ
120	السفانة	احمد محمد سعيد	بغداد / المنصور / ساحة عمان
121	الوادي	عباس مكصد عبدالله	الشورجة / عمارة الرصافي/ داخل سوق الاحذية
122	الروفق	داني فرج رؤوف	بغداد/المنصور/ شارع المنصور الرئيسي قرب التقاطع م605 ش 16 مبنى 115
123	المدائن	نعمان عبد الوهاب	بغداد / المنصور / شارع السوق المركزي / مقابل سينه ومسرح الفانوس السحري
124	البلقاء	جاسم نور محمد	بغداد / المنصور / الحارثية / مقابل معرض بغداد الدولي
125	الرشد	سامر خالد اسماعيل	بغداد / المنصور شارع 14 رمضان
126	الرشيد	علي عادل احمد	بغداد / المنصور / مقابل الاسواق المركزية
127	صيدا	مهدي وهاب نعمة /تحويل زيد	بغداد / المنصور /ساحة الرواد
128	البراق	معتز خيري عريبي	بغداد / المنصور / شارع الشيخ عمر / مقابل مقبرة الغزالي
129	الصدافة	حامد كامل حمادة	حي الحارثية/شارع6/ محلة211 المحل25 مقابل معرض بغداد
130	الطاووس	حارث خال ماضي	بغداد / المنصور / شارع 14 رمضان /م609 ز18
131	ينبع	لطيف علي صالح	بغداد / المنصور / مجاور نادي الكرخ الرياضي
132	الوانل	قاسم محمد رحمن	حي الكفاح/ سوق الشورجة /م125 / ز6 / رقم المكتب 3/9
133	وادي الرافدين	حسن نعة كاظم	بغداد / حي الخليج / م727 / ز77/محل رقم 4/72
134	الليبي	ممتاز كامل مصطفى	بغداد / كراة خارج / حي بابل م125
135	السدير	وحيد اسكندر يوسف	بغداد / كراة خارج / عرصات الهندية/ محلة 929 ش/30 قرب شركة زين
136	القدوة	محمد فجوم عيسى	كراة داخل قرب جبار ابو الشربت محلة 901 شارع 13
137	الفيض	سحاب وفيق سلمان	بغداد / المسيح / مقابل السفارة الالمانية
138	دبي	محسن محمد عبدالحسين	بغداد / حي بابل / عرصات الهندية
139	الرجون	فلاح عبدالحسين راضي	بغداد / كراة خارج / شارع الاورزدي القديم
140	الوهج	مهدي عيدان عبدالحسن	زيونة / شارع الربيعي / مجمع الياسر
141	ايسن	محمد عبدالاله محمد	بغداد/ كراة خارج / مجاور نادي الهندية
142	اليقين	صبيح فرحان لطيف	الكراة داخل/ الشارع العام قرب الجسر المعلق
143	الرند	لبنى انور عبدالصاحب	بغداد / كراة خارج م905 ز31 عمارة باسل الوندادي
144	الرواد	اخلاص خليل عزيز	بغداد/ م929 ش30 مبنى6/101 حي بابل عرصات الهندية
145	الخليل	عمار عبدالكريم عبدالجبار	كراة خارج / مجاور نادي الهندية
146	الرافدين	وليد حميد علي	بغداد/ كراة خارج / مجمع الرشيد
147	الروى	محمد توفيق سلمان	بغداد /كراة داخل مجاور النفق قبل فندق بابل
148	التيماء	نزار خليفة وحيد	كراة خارج / قرب متوسطة الكميث
149	الكنز	امين خلف جبر	بغداد / كراة خارج / عرصات الهندية
150	الشام	حسين مراد نوري	بغداد كراة خارج / قرب الشركة العامه للصناعات الجلدية
151	المحيط	عادل رزاق حسن	بغداد / طريق معسكر الرشيد مجمع السماح التجاري
152	بغداد	ايمن زهير خليل	بغداد / البلديات/الشارع العام/قرب افران المختار عمارة الفوز
153	الضيافة	صديق جعفر محي	بغداد/ كراة خارج / مجاور نادي الهندية
154	الونام	محمد حسن سلوم	بغداد/ كراة خارج / م935 /ز28
155	الجبل	غيث ياسين علي	بغداد / كراة خارج /مجاور اثاث ارز لبنان
156	الاعظمية	زاهد عبداللطيف صالح	بغداد / الاعظمية / مقابل الامام الاعظم
157	العودة	خليل محمد علي	ساحة الواثق/ سلمان فائق/14/محلة 902 مقابل مصرف كوردستان

158	الغزال	ماجد عامر زغير	الوزيرية / م 301 ش 33
159	دار البيضاء	علاء احمد حميد	بغداد / الاعظمية / قرب الامام الاعظم
160	غرناطة	سلام سعيد شاكر	بغداد / الاعظمية / رابعة خاتون / م 320 ز 10 عمارة 76
161	الدر	تيسير رسول سالم	الشورجة / عمارة راميتا / ط 1 / مقابل السوق العربي / مجاور الكنيسة
162	قطر	عمر عويد زهمك	بغداد / الاعظمية / شارع الضباط
163	الوطن	طلال محمد وفيق سليمان	بغداد / الاعظمية / الوزيرية / قرب كلية الادارة والاقتصاد/جامعة بغداد
164	البتراء	نعمان عبدالكريم حسن	بغداد / الاعظمية / شارع عمر بن عبدالعزيز
165	الغدوة	محمد مطر عبد فرحان	كرادة خارج ش العطار م 929 / 25 / بناية 10 قرب شركة النبال للتحويل المالي
166	الاباء	ماجد حميد نايف	بغداد / الحارثية / مقابل معرض بغداد الدولي
167	الزقورة	سعودي حالوب صاحب	كرادة خارج / قرب كنيسة مريم العذراء م 905 ز 37 بناية 125
168	التيمن	محمد حسين ثابت	بغداد / الحارثية / مقابل معرض بغداد الدولي
169	الظلال	نوار ظافر نوري	بغداد / الحارثية / مقابل معرض بغداد الدولي
170	كربلاء	حميد بشت عويد	بغداد / الحارثية / مقابل معرض بغداد الدولي
171	حي الحارثية	عبدالباسط هاشم يوسف	ش. السعدون م 102 - بناية 1/95 - قرب فندق بغداد
172	البهاء	زياد عبدالله ملفي	بغداد / حي الحارثية / م 211 / 5 / مبنى 1/46
173	الشفق	احمد خالد صالح	بغداد / المنصور / عمارة الشفق / قرب مصرف الرافدين
174	لارسا	يوسف طه عبدالمجيد	بغداد / المأمون ش 66 عمارة شوقي الكبسي
175	الراصد	نوري عايد احمد	بغداد / ساحة عقبة بن نافع / مقابل جريدة الثورة سابقاً
176	البحرين	سمير عبدالنافع محمود	بغداد / المنصور / عمارة الثقة / قرب مصرف الرافدين
177	المأمون	قصي عبدالاله محمد	بغداد / المنصور / قرب جامع المأمون
178	نجد	عقيل عبدالله عبد الجليل	المنصور / ش 14 رمضان م 609 ز 22 مبنى 73
179	المروج	هاشم هاني رشيد	بغداد / المنصور / م 603 ش 14 مبنى 61 ساحة ابو جعفر المنصور
180	النعمان	محمد خليل اسماعيل	بغداد / المنصور شارع 14 رمضان
181	الهضبة	محمد علي جواد	الكاظمية / م 122 ز 72
182	الورود	حسن عبد الامير	بغداد / الكاظمية / محلة الشيوخ
183	حيفا	فلاح عزيز كريم	الحرية الاولى / م 418 / قرب شارع المختار
184	الرياض	زياد هاشم عباس	بغداد / حي الجامعة / شارع الربيع / مقابل جامع حي الجامعة
185	حمورابي	سعد اسماعيل احمد	بغداد / حي الجامعة / حي الربيع
186	الياسر	حيدر هادي حسين	بغداد / حي الجامعة / محلات نادي التجارة
187	السانح	ازهر عبد الوهاب	بغداد / حي الجامعة / شارع الربيع
188	النيل	مروان عبد الملك	بغداد / حي الجامعة / م 633 ش 24 مبنى 52
189	السلوان	علي شاكر حميد	بغداد / حي البتاوين / شارع الفضال م 101 عمارة 30 - 5108 - 1/12/15
190	الشاكر	سعدون عباس	ساحة الاندلس / مجاور فندق السدير
191	الزكي	حسام عبداللطيف جاسم	بغداد الجديدة / زيونة / شارع الربيعي / مقابل جامع الربيعي
192	السرمد	سمير جميل سلومي	بغداد الجديدة / م 725 مبنى 7 - 1/11 - مقابل بدالة بغداد الجديدة
193	المهند	جمال ابراهيم كاظم	بغداد الجديدة / الغدير / الشارع العام
194	النقاء	عبدالكريم عباس حسون	عكدة النصاري / حي الرشيد / محلة 1/108 ز 37
195	خانقين	فانز مصطفى كاظم	بغداد الجديدة / مقابل جامع السامرائي / م 704 ش 77
196	الحارث	شاكر محمود عيال	بغداد الجديدة / الشارع الرئيسي / مجاور البريد
197	البيارق	سنان ثامر وهيب	زيونة / شارع الربيعي / مقابل اسواق كل يوم الغذائية
198	النهر	راند كاظم احمد	بغداد الجديدة / حي الخليج م 706
199	الشارق	عصام الدين صلاح	بغداد الجديدة / قرب سينما البيضاء
200	القباب	هيثم عبد زيد هادي	مدخل كرادة داخل / / ساحة كهربائية / مجاور عمارة ليلي خاتون
201	الصفوة	عامر صالح خلف	كرادة خارج / ساحة عقبة بن نافع / مقابل فندق برج الحياة / تقاطع المسيح
202	المنامة	محمد شاكر ياسين	زيونة / حي المثني / م 714 ش 15
203	الرامي	حسون عبدالرحيم حميد	بغداد الجديدة / ش 77 مبنى 3/92
204	شمس بغداد	مؤيد خليل وهيثم سامي	بغداد / المشتل / شارع 77 قرب ضريبة المشتل
205	الرنين	سوسن غازي عجبل	بغداد الجديدة / مقابل جامع السامرائي
206	الامارات	عماد ابراهيم عطية	حي الرياض / شارع معسكر الرشيد / مجمع السامرائي للاطارات
207	السماح	مالك سليم حبيب	بغداد / شارع معسكر الرشيد / مجمع السامرائي
208	الرقعة	ضياء كاظم احمد	بغداد / الكرادة / حي بابل م 925 ش 18 مبنى 78/21
209	الانيس	اقبال مالك مطر	العامة شارع العمل الشعبي
210	الخورنق	سعيد محمد ياسين	الكرادة الشرقية - سبع قصور

211	العطاء	سمير سامي رشيد	العامرية شارع العمل الشعبي / عبارة حسين علي عيشة / قرب حلويات الضحى
212	الرفيف	قاسم خشان فياض	العامرية / شارع العمل الشعبي

جدول بأسماء شركات الصرافة في المحافظات وعناوينها			
اسم الشركة	اسم المدير المفوض	عنوان الشركة	
1 دنيا	رنجوار سهى عبدالرحمن	محافظة التاميم / كركوك / رأس القورية	
2 البلسم	احمد عبدالكريم زينل	كركوك / شارع احمد اغا / رأس القورية	
3 القلعة	صباح حسن الدين	محافظة التاميم / كركوك / مقابل جسر الشهداء	
4 بابا كركر	سعد الدين حسن امين	محافظة التاميم / طريق بغداد / مجاور جامع النور الكبير	
5 الدانية	علي عبدالوهاب محمد	محافظة التاميم / كركوك / شارع الاوقاف	
6 تدمر	حبيب محمد مطر	كركوك / شارع اطلس	
7 السلام	ابراهيم خليل طاهر	محافظة التاميم / كركوك / طريق بغداد عمارة النور مقابل جامع النور الكبير	
8 الذهب الاسود	عبدالرحمن شكور	محافظة التاميم / كركوك / شارع اطلس عمارة الزهراء رأس جسر الشهداء	
9 القدس	جمعه عبدالله سليم	محافظة التاميم / كركوك / حي المنصور / طريق بغداد	
10 كركوك	فاتح صبحي زينل	كركوك / طريق بغداد / عمارة النور	
11 التاميم	جعفر موسى غفور	كركوك / شارع الثورة / عمارة اكرم مجيد	
12 المدمك	عامر محمد سعيد	بابل / الحلة / قرب قيادة الشرطة / السوق الكبير	
13 الشركة العراقية	جاسم حسين الصكر	بابل / الحلة / شارع الامام علي	
14 المسيب	تغريد احمد جواد علي	قضاء المسيب السوق الكبير	
15 السلسبيل	محمد علي حسين	الحلة / شارع الظهامة	
16 ميسان	غازي رحمه عيسى	محافظة ميسان / مدينة العمارة / قرب جامع المفتي	
17 سبأ	احمد عامر فاخر	سوق الحورية / شارع ابو الاسود / مجمع الزهراء	
18 البصرة	ماجد جنديل جابر	العشار / سوق الخضاره	
19 البويب	رعد محمد محمد احمد	العشار / شارع الصيادلة	
20 العسجد	طاهر حيدر علوان	العشار / شارع الكويت	
21 المدى	خالد محمد كامل	العشار / شارع الكويت	
22 الهجرس	باسم محمد فياض	شارع الفنار	
23 الجواس	عبدالامير ياسين علي	قضاء الزبير / عمارة عبود الهيل	
24 العشار	خضير كنيهر ثاني	العشار / مجمع بابل	
25 الاتام	عبداللطيف باهيز جابر	عشار / الخضاره / قيصرية ناجي عث	
26 النورس	صلاح عبد الله يونس	الموصل / المجموعة الثقافية / مقابل ملعب الجامعة	
27 الليث	سعد وعاد الله نجم	الموصل / الجانب الايسر / شارع نينوى	
28 الرماح	هشام شريف الخفاف	الموصل / موصل الجديدة / مقابل الشركة العامة للسيارات سابقاً	
29 الحدباء	وعد الله نجم مطرود	الموصل / مجموعة ثقافية / حي المهندسين	
30 السمر	عامر محمود مصطفى	الموصل / باب السراي / شارع الكورنيش / سوق الحبالين	
31 الصحراء	علي محمد عبد الاله	الموصل / المجموعة الثقافية / مقابل العيادة الاستشارية	
32 الامل	فرج بطرس الياس	الموصل / باب سنجار / مدخل سوق البورصة	
3 الدعاء	كفاح زووف امين	الموصل / الجانب الايسر / شارع الدركزية	
34 ارض الفردوس	جعفر زهير احمد	الدواسة خارج	
35 الخيمة	يحيى حمزة ذنون	الموصل / شارع الكورنيش / سوق الخيمة	
36 سنجار/دبي	اكرم حسين علي	السليمانية	
37 الحسن	عبد الله خليل احمد	الموصل / محلة الشيخ عمر	
38 الذهبية	عوف عبد الرحمن محمد	الموصل / صناعة المعارض / الساحل الايسر	
39 الخالد	انور غائب محمد علي	الموصل / شارع الجمهورية / مقابل سمير اميس / عمارة العبادي	
40 النور	خالد عبدالغفور	الموصل / الجانب الايسر / مقابل ملعب الجامعه / المجموعة الثقافية	
41 ام الربيعين	صلاح الدين شريف محمد	الموصل / باب السراي - خان المقصوص / باب الجسر القديم	
42 نينوى	لطفي ناظم دنو	الموصل / سوق الصرافين / خان المقصوص	
43 المازن	عبد المناف شريف محمد	الموصل / باب السراي / خان المقصوص	
44 الالوان	رعد حسين علي احمد	الموصل / باب سنجار / سوق البورصة	
45 الهدف	سعد حازم محمد الصانغ	الموصل / المجموعة الثقافية / مقابل العيادة الاستشارية	
46 الخضراء	عمار جمال محمد شيت	الموصل / المجموعة الثقافية / مقابل العيادة الاستشارية	
47 البيضاء	ماهر عويد سعيد	الموصل / منطقة الدركزية الشارع العام	
48 الموصل	محمد فيصل ذنون	الموصل / الجانب الايسر / صناعة المعارض	
49 الرواء	عامر كمال رشيد	الانبار / قضاء التاميم	
50 الحجاز	يوسف عبد الملك حسن	الانبار / الفلوجة / الشارع العام / حي البعث	

51	الهلال	عبدالرحمن محمد حسين	الانبار / الفلوجة / الشارع العام
52	الانبار	بشار عبد الجبار عباس	الانبار / الرمادي / الشارع العام / مجاور مصرف الرشيد
53	الضحي	نادر جميل عبدالرزاق	الانبار / قضاء القاتم / الشارع العام / مقابل الجامع الكبير / محل 31/33/ 122
54	العربية	عبدالكريم حميد فراج	منفذ التفت الحدودي (منفذ الوليد)
55	البراء	اكرم نافع عيود	الانبار / قضاء الفلوجة / الشارع العام
56	الكوثر	عمر محمود رحيم	الانبار / قضاء القاتم / محلة الجماهير
57	الهمام	نبيل علي العرس	الرمادي / شارع السينما/بناية الحاج حمد الغضبان
58	المشهور	اسكندر عادل حماد	الانبار / الرمادي / م 305 / ز 3
59	النوفل	عامر صالح علي	الانبار / قضاء القاتم / حي الجماهير
60	الوركاء	زيد صباح عبدالغفار	محافظة القادسية / الديوانية / شارع الري
61	الميزان	عباس عبد سفيح	محافظة القادسية / الديوانية / السوق الكبير
62	الديوانية	علي حسن حسين	محافظة القادسية / الديوانية / السوق الكبير
63	فجر الغدير	محمد لفته عباس	محافظة كربلاء / شارع العباس
64	الاتهار	نعمه نجم عبد سهيل	محافظة كربلاء / شارع قبلة الحسين (ع)
65	الزيتون	اسماعيل وقتي عباس	ديالى / بعقوبة / سوق الذهب
66	الفوز	احمد صالح الزهيري	محافظة ديالى / بعقوبة / السراي / مقابل مصرف الرافدين
67	الغري	فاضل مالك حسين	النجف الاشرف / السوق الكبير / قيسرية احمد الشمري
68	الامين	علي مسلم محمد	محافظة المثنى / سوق المسكف / الشارع التجاري
69	الرفل	رحيم جاسم محمد	محافظة المثنى / السماوة / شارع العيادة الشعبية
70	السماوة	عماد عبدالمحسن عباس	السماوة / قرب سوق المسكف
71	الفيد	رياض مطر حمادي	محافظة المثنى / السماوة / السوق العمودي
72	الصادق	امجد محمد فاضل	محافظة المثنى / السماوة / شارع الجسر / عمارة البلدية
73	ساوة	عادل سعدون عباس	محافظة المثنى / السوق المسكف / عجد التجاري
74	البطحاء	كريم عليوي عبيد	الناصرية / شارع الحبوبي
75	الكوفة	مسلم سالم نجف	محافظة ذي قار / الناصرية
76	الاقمار	عبد الكاظم موسى عباس	محافظة ذي قار / الناصرية / شارع الحبوبي
77	ذي قار	عادل عدنان عبد	الناصرية / شارع الحبوبي
78	اور	امجد حميد سابر	محافظة ذي قار / الناصرية / شارع الحبوبي
79	اكذ	بيادر عجيل خليوي	محافظة ذي قار / الناصرية / شارع الحبوبي
80	السنابل	طالب محمد مزعل	محافظة ذي قار / الناصرية / شارع الحبوبي
81	الساحل	محمد طالب محمد	محافظة الكوت
82	البرق	طالب كيطان عبدالرضا	محافظة الكوت
83	الصدق	لطيف عبد الرسول	النجف / حي الامير م 9 ز 9 د 30
84	الابتسام	مصطفى صبيح سيد	ميسان / السوق الكبير / مقابل جامع المفتي
85	التاج	مهند مصطفى حسن	البصرة / شارع الكويت مجاور مديرية الجنسية
86	القمة	عماد عبيد حسن	بابل / المسيب / شارع العمل / مقابل حسينية اهالي المسيب
87	المعروف	عدي فهمي عبدالله	الانبار / المجمع الحدودي في طريبيل
88	الجزائر	عامر عبدالله مناتي	ميسان - السوق الكبير - بناية الشاندر - محل 37/13
89	الشرق الادنى	رعد محمد صالح	الانبار / الرطبة - مجمع الوليد الحدودي
90	الشرقية	مازن محمد فياض	البصرة / شارع الجزائر / مقابل مطعم فطوطة
91	عربية المكلم / النجف سابقا	حميد لطيف حنكوش	البصرة / شارع الجزائر
92	الصنوبر	محمد رحيم عازي	النجف الاشرف م 9 / ز 9 د 180 شارع مطعم الروان
93	دار السلام	ابراهيم حالوب صاحب	الناصرية /
94	الملوية	منتظر نوري احمد	ميسان / السوق الكبير / قرب جامع المفتي
95	بيجي	عامر رزاق مرزة	النجف الاشرف / البراق
96	افاق السما / الاردن سابقا	علاء عبدالحسن هاشم	كربلاء / شارع الجمهورية / سوق البورصة

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 الاقامة 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

استمارة رقم (١) خاصة بالمصرف .

استمارة رقم (٢) خاصة بالمؤسسين .

استمارة رقم (٣) خاصة باعضاء مجلس الادارة .

استمارة 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 :
تاريخ منح الاقامة :
 - (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 او 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:

.....

—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

الترخيص لمصرف محلي

استمارة رقم ((٣))

((معلومات خاصة باعضاء مجلس الادارة))

١- الاسم الثلاثي واللقب:

٢- المــــــــــــــــواليد:

٣- المهــــــــــــــــنة:

٤- التحصيل العلمي:

٥- عنوان السكن :

الهاتف :

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:

التوقيــــــــــــــــع:

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

.....:

: 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 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- أوريد 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:

المناسبة

نوع التقدير

.....

.....

: 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 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 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 تأسيس كيان تابع لمصرف اجنبي واستكمال اجراءات التأسيس وتقديم جميع الوثائق اللازمة لذلك ، يقوم البنك المركزي وخلال شهرين باتخاذ قرار منح او رفض الترخيص وابلاغ 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))

١- الاسم الثلاثي واللقب:

٢- المــــــــــــــــواليد:

٣- المهــــــــــــــــنة:

٤- التحصيل العلمي:

٥- عنوان السكن :

الهاتف :

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:

التوقيــــــــــــــــع:

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

.....:

: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 أوقفك 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- أؤيد 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:

المناسبة

نوع التقدير

.....

.....

: 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 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 اعمال 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 المصرف:—

المركز الرئيسي:—

رأس المال الاسمي:—

رأس المال المكتتب به

رأس 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 .

تمت الموافقة على هذه التعليمات من قبل مجلس إدارة المصرف رقم

(٩٤) لسنة ٢٠٠٩ .

أصدرنا التعليمات الآتية :-

رقم (١) لسنة ٢٠٠٩

تعليمات

الحسابات الخاملة والأموال المتروكة

المادة -١- تسري هذه التعليمات على جميع الحسابات الخاملة والأموال المتروكة العقدة للأشخاص الطبيعية والمعنوية المودعة في المصارف باستثناء ما يعود منها إلى دوائر الدولة والقطاع العام .

المادة -٢- يقصد بالحسابات الخاملة والأموال المتروكة الودائع غير المطالب بها أو إية أملاك أخرى محتفظ بها لدى فرع أو مكتب لمصرف ، إذا لم تجر عليها إية حركة معاملة مسجلة ، أو مراسلة خطية من صاحب الحساب أو صاحب الأملاك خلال (٧) سبع سنوات وتشمل ما يأتي :

أولاً- الحسابات الجارية الدائنة وغير المتحركة التي لم تجر عليها حركة سحب أو إيداع .

ثانياً- حسابات التوفير غير المتحركة التي لم يجر عليها حركة سحب أو إيداع .

ثالثاً- الودائع الثابتة التي لم يراجع أصحابها بعد انتهاء الفترة المتفق عليها .

رابعاً- صناديق الإيداع وما تحتويه من موجودات قابلة للبيع والشراء .

خامساً- المخشلات الذهبية والفضية والمعادن الثمينة .

سادساً- الأسهم والسندات المرهونة لصالح المصرف .

سابعاً- اللقط العينية داخل فروع المصرف .

ثامناً- الاملاك المرهونة لصالح المصرف توثيقاً للتسهيلات المصرفية والتي

تم يقد أصحابها بفساد التزاماتهم للمصرف .

تاسعاً- أرصدة المبالغ المحجوزة بطلب من جهات رسمية والتي مضت عليها

(٢) سنتان من تاريخ وضع الحجز دون طلب تنفيذ الحجز من تلك

الجهات .

عاشراً- أرصدة الاشخاص المتوفين غير المطالب بها .

حادي عشر- الصكوك المحررة لصالح اشخاص ولم يتم سحبها لمختلف

الاسباب .

ثاني عشر- السفائح المسحوبة على المصرف لصالح اشخاص ولم يتم تسلم

مبالغها لمختلف الاسباب .

المادة -٣- تحتسب المدة المنصوص عليها في المادة (٢) من هذه التعليمات كما يأتي :

أولاً- اذا كانت الحسابات الخاملة والاملاك المتروكة قبل نفاذ قانون المصارف

رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ فتحتسب من تاريخ نفاذه .

ثانياً- اذا كانت الحسابات الخاملة والاموال المتروكة بعد نفاذ قانون المصارف

فتحتسب من تاريخ اخر حركة سحب او ايداع جرت عليها .

المادة -٤- يقوم المصرف في بداية السنة التقويمية التالية لانتهاؤ المدة المنصوص عليها

في المادة (٢) من هذه التعليمات بتبليغ صاحب الحساب الخامل او المال

المتروك بكتاب صادر عن المصرف بالبريد المسجل على اخر عنوان معروف له

متضمناً خصائص الحساب الخامل او الملك المتروك والطلب منه مراجعة

المصرف في شأن ذلك .

المادة -٥- اذا لم يحضر صاحب الحساب الخامل او الملك المتروك الى المصرف خلال

(٣٠) ثلاثين يوماً من تاريخ تسلمه للتبليغ او من يوم اعادة البريد المسجل

لعدم وجود صاحب العلاقة في العنوان المثبت في البريد فيصار الى نشر

الاشعار في صحيفتين محليتين وفي نشرة المصرف الرسمية تتضمن الطلب

تعليمات

في حساب الحساب بالخصم الى المصرف المعني بقرار المصارف
بمصر حساب الخصم الى امواله المتروكة

المادة - ٦ -

أولاً- يقدم المصرف المعني تقريراً الى البنك المركزي العراقي بعد مدة (٣٠) ثلاثين يوماً من تاريخ النشر في الصحفيتين المحليتين وعدم مراجعة صاحب الحساب الخامل او الاملاك المتروكة .

ثانياً- يحتفظ البنك المركزي العراقي بالتقرير المنصوص عليه في البند (اولاً) من هذه المادة في سجلاته لمدة (٢٠) عشرين سنة في الاقل من تاريخ تسلمه مبلغ الحسابات الخاملة والاملاك المتروكة من المصرف المعني ، ويتم ايداعه في حساب خاص لديه .

ثالثاً- تقوم المديرية العامة للحسابات في البنك المركزي بالتنسيق مع المديرية العامة لمراقبة الصيرفة والائتمان فيه بفتح حساب خاص بالحسابات الخاملة او الاملاك المتروكة لدى المصارف تودع فيها تلك الحسابات ، على ان يتضمن ذلك الحساب حسابات فرعية لكل مصرف .

المادة - ٧ - تباع الاموال المتروكة والعقارات بالمزاد العلني او أي وسيلة اخرى وفقاً للقانون ، وذلك بعد استيفاء الاجراءات المنصوص عليها في المادتين (٤) و(٥) من هذه التعليمات .

المادة - ٨ - يحتفظ البنك المركزي العراقي بالاموال المحولة اليه من المصارف في حساب خاص يستثمر في الاوراق المالية للحكومة العراقية او اية اوراق مالية اخرى في حال عدم توفر تلك الاوراق .

المادة - ٩ -

أولاً- لمالك الحساب الخامل او الاملاك المتروكة تقديم دليل على ملكيته يقتنع به البنك المركزي العراقي خلال (٢٠) عشرين سنة اعتباراً من تاريخ تسلم البنك

المادة ١٠ - يفرّد ببنك بجمهورية سورية أو الفتح بالدين المتقدم من مالكة
الحساب .

المادة ١٠ - إذا انقضت مدة (٢٠) عشرين سنة من تاريخ تسلم البنك المركزي العراقي
لحساب الخامل او الاملاك المتروكة ولم يطالب بها احد فتحول الى وزارة
المالية وتؤول أيراداً إلى الخزينة العامة .

المادة ١١ - تتولى المديرية العامة لمراقبة الصيرفة والائتمان في البنك المركزي العراقي
المتابعة والتنسيق في شأن الحسابات الخاملة والاملاك المتروكة مع
المصارف .

المادة ١٢ - تنشر هذه التعليمات وتعد نافذة من تاريخ نفاذ قانون المصارف رقم (٩٤)
لسنة ٢٠٠٤ .

المحافظ

د. سنان محمد رضا الشيبيني