

تفـديـم طلاـ ب لـمـدـ ج ترخـيـ ص لمـصـ رف اجنـبـ ي

• مفـدـم طلاـ ب :

- وصفـ فـ عـام
- الاسـم :
- هيكل الملكية :
- اجمالي الموجودات :
- اجمالي رأس المال / الرسـمـة المصرح به والمكتب بضمـنه المبالغ المدفوعة
- عـدد الموظفـين
- موفـع المكتب ب الرئيسـي
- سلطة الرقابة الاجنبية
- تصنيفات الائتمان
- ان يكون مقدم الطلاب فـد مارس عمليات مصرفية حالية او مستقبلية لمـدة ثلاث سنوات على الاقل ؟
- ان يكون مقدم الطلاب خاضعا لرقابة شاملة وموحدة من قبل سلـطة الرقابة المصرفية في بلادهم الام ؟

• الحضـور الدولـي

- عدد الفروع / المكاتب المتواجدة في كافة انحاء العالم
- عدد الفروع / المكاتب المتواجدة في الشرق الاوسط
- خلاصة موجزة عن خبرة وحضور المصرف :-
- في الشرق الاوسط
- في الاقتصاديات النامية والانتقالية

• الاستثمار العرافي المقترح

- هيكل الاستثمار (فرع او شركة تابعة) واذا كان شركة تابعة ، تفديـم ملخص عن الهيكل المقترح.

• خطة العمل لـ (التوقعات لثلاث سنوات مالية)

- عدد الفروع / المكاتب التي يقترح مقدم الطلاب فتحها وضمن اي اطار زمني ؟
- تقديم ملاحظات حول التنوع او التوزيع الجغرافي للفروع المقترحة.
- عدد الفروع المقترحة لدعم خطة العمل.
- تلخيص قطاعات السوق التي يستهدفها الاستثمار بما في ذلك المنتجـات التي ستقدم الى كل قطاع.

- استراتيجيات ادارة المخاطر والائتمان
- خلاصة موجزة عن سياسات الائتمان والاجراءات اضافة الى استراتيجيات الافراض للعراق ؟
- هل تشمل استراتيجية الافراض كل من منتجات الافراض التجارية ومنتجات الافراض بالتجزئة ؟

- المنظمة المصرفية
- تحديد الملاك الرئيسي وتحديد مسؤولياتهم ؟
- هل لدى اي من الموظفين الرئيسيين اي مشروع عمل من شأنه ان يشكل مصدرا للتضارب مع هذا الاستثمار المقترح ؟ اذا كان الجواب بنعم يرجى التوضيح بشكل مختصر.

- تكنولوجيا المعلومات
- خلاصة عن كيفية استخدام التكنولوجيا لدعم استراتيجية العمل العراقي.

- التدريب
- خلاصة عن خطة تدريب الموظفين العراقيين.

- معلومات اضافية
* قائمة بأسماء المالكين الرئيسيين للمصرف الاجنبي او المصرف الام.
* قائمة بأسماء الشركات التابعة التي تربط الاستثمار مع الشركة الام ومكان اندماجها.
* اجازة تأسيس الشركة مصدقة من جهة رسمية مخولة تبين هيكل ملكية الشركة والقانون الذي يحكمها.
* شهادة تعيين تحدد اسم مدير الفرع المعني ومحل اقامته الدائم وجنسيته وعمله او مهنته بأعتبره الموظف الاعلى للمصرف في العراق والمسؤول عن ادارة وظائف المصرف الى جانب بيان يحدد بالتفصيل مؤهلاته.
* مصدر ومقدار الارصدة التي سيتم استخدامها في رزمة الاستثمار العراقي.
* الافصاح عن اي غرامات مالية او اي غرامات اخرى تفرض من قبل مفوضية الطلب السلطة الرقابية الاجنبية.
* وصف اشتراطات البلد الام لمكافحة غسيل الاموال والارهاب او غيرها من الانشطة غير المشروعة.
* بيان عن تنفيذ المصرف الام للتوصيات الواردة في قانون مكافحة غسيل الاموال وعددها اربعون توصية.
* تسمية نقطة الاتصال السلطة الرقابية الاجنبية.
* رسالة من المراقب الاجنبي حول وضع مقدم الطلب.
* رسالة من المراقب الاجنبي تؤكد على ان مقدم الطلب خاص مع لرقابة فعلية موحدة.
* وصف يقيم المراقب الاجنبي ونظام التفتيش .
* نسخ من احدث ثلاث نسخ مدققة من الكشوفات المالية.
* بيان صادر عن مدقق يبين فيه رغبته في تولي مهمة التدقيق الخارجي.

- ## المديرة العامة لمراقبة الصيرفة والائتمان