Republic Of Iraq

CENTRAL BANK OF IRAQ



جمهورية العراق

البنك المركزي العراقي

دائرة مراقبة الصيرفة
قسم مراقبة المؤسسات المالية غير المصرفية
شعبة الدراسات والتسجيل والتراخيص

NO :
Date :

العدد : ٩/٥/٢٧٤
التاريخ : ١٢/١٠/٢٠٠٤

إلى/ شركات التوسط ببيع وشراء العملات الأجنبية العاملة في إقليم كوردستان

م/ دعوة

تحية طيبة...

انطلاقاً من هدف هذا البنك نحو تحقيق الاستقرار المالي والمصرفي وخلق بيئة عمل تتسم بالتنافسية وترصين عمل شركاتكم لتتناسب مع التطور الحاصل في شركات الصرافة عالمياً ولغرض مواكبة هذا التطور يدعو هذا البنك شركاتكم الراغبة بالتسجيل والترخيص لتكوين شركات صيرفة مجازة من قبل هذا البنك استناداً إلى قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل وقانون هذا البنك رقم (٥٦) لسنة ٢٠٠٤ ، لا سيما أن هذه العملية ستخلق قوة للشركة المرخصة وفق الفئات (A , B , C) وبالتالي ستوفر لها نمواً سريعاً وان تشكيل كيان مرخص يغطي خدمات أوسع تتناسب مع كبر حجم الشركة المرخصة وبالتالي حصولها على مميزات من هذا البنك تتناسب مع حجمها، وندرج في ادناه الامتيازات الخاصة بكل فئة من الفئات أعلاه :

اولاً – الفئة (A):

الشـــروط :

١- تسمية الشركة التي ستحصل على الرخصة بـــ (شركة صرافة / مساهمة خاصة).

٢- أن لا يقل عدد الشركات الراغبة بالترخيص عن (١٠) شركات توسط.

٣- أن لا يقل راس المال للشركة المرخصة عن (٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) دينار (خمسة مليار دينار). ٥ مليار كل واحد

٤- نسبة خطاب الضمان الذي سيصدر لصالح هذا البنك عن عدم إساءة استخدام الاجازة هي (١٠%) من راسمال الشركة.

٥- إضافة وحدات (مراقب الامتثال، مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، الرقابة والتدقيق) إلى الهيكل التنظيمي للشركة.

٦- توفير نظام محاسبي قادر على إصدار تقارير تشمل جميع أنشطة الشركة وفروعها ويكون مرتبط مع الفروع بشكل إلكتروني.

٧- توفير أنظمة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب المعتمدة عالمياً.

الامتيـــازات :

١- ستكون الشركة المرخصة والمتمخضة عن الاندماج شركة مساهمة خاصة وبالتالي ستكون قادرة على طرح الأسهم للاكتتاب في حال رغبت بزيادة رأسمالها أو تطوير نشاطها.

٢- التوسط ببيع وشراء العملات الأجنبية.

٣- القيام بالتحويل المالي الداخلي (على أن يكون الحد الأعلى للتحويل لا يتجاوز رأسمالها وإحتياطياتها لليوم الواحد).
٤- الدخول إلى نافذة بيع وشراء العملة الأجنبية بحيث تكون الحصة الواحدة متكونة من مجموع عدد الحصص للشركات العشرة المندمجة، علماً أن مبلغ الحصة يزداد في حال كانت عدد الشركات المندمجة يتجاوز العشرة شركات.
٥- الحصول على وكالة منفذ (POS) (Point of sale) من شركات مزودي خدمات الدفع الألكتروني.
٦- العمل كوكيل رئيسي أو ثانوي لشركات التحويل المالي الالكتروني العالمية مثل (Money Gram، Western Union).
٧- الحصول على وكالة منفذ POC (Point Of Cash) من شركات الدفع الالكتروني.
٨- العمل كوكيل لتسويق البطاقات المسبقة الدفع.
٩- إمكانية طرح أسهمها في سوق التداول الثانوي لكونها شركة مساهمة بعد قيامها بتلبية متطلبات سوق العراق للأوراق المالية.
١٠- يكون البريد الصادر والوارد مع فرعي هذا البنك في الإقليم بصورة مباشرة.
١١- إمكانية فتح الفروع بحد اقصى لا يتجاوز الـ (٢٠) فرع بضمنها فروع الشركات المندمجة.
١٢- تكون الرسوم المستوفاة من قبل هذا البنك عن ممارسة المهنة والمتابعة والاشراف والتدقيق بمبلغ (٣,٥٠٠,٠٠٠) دينار (ثلاثة ملايين وخمس مئة الف دينار)، ودراسة طلب التسجيل والترخيص بمبلغ (٢,٥٠٠,٠٠٠) دينار (مليوني وخمسمائة الف دينار).
١٣- إمكانية إضافة خدمات أخرى مستقبلاً تتلائم مع الخدمات المالية المقدمة من قبل المؤسسات المالية غير المصرفية عالمياً.
١٤- يجوز للشركة غلق أو نقل مواقع فروعها وبكافة المحافظات بعد استحصال موافقة هذا البنك.

ثانياً الفئة (B):

الشـــروط:

١- تسمية الشركة التي ستحصل على الرخصة بـ (شركة صرافة محدودة).
٢- أن لا يقل عدد الشركات الراغبة بالترخيص عن (٥) شركات توسط.
٣- أن لا يقل رأس المال للشركة المرخصة عن (٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠) دينار (ملياران وخمس مئة مليون دينار).
٤- نسبة خطاب الضمان الذي سيصدر لصالح هذا البنك عن عدم إساءة استخدام الاجازة هي (١٠%) من رأسمال الشركة.
٥- إضافة وحدات (مراقب الامتثال، مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، الرقابة والتدقيق) إلى الهيكل التنظيمي للشركة.
٦- توفير نظام محاسبي قادر على إصدار تقارير تشمل جميع أنشطة الشركة وفروعها ويكون مرتبط مع الفروع بشكل إلكتروني.
٧- توفير أنظمة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب المعتمدة عالمياً.

الامتيـــازات:

١- تكون الشركة محدودة المسؤولية وفقاً لقانون الشركات رقم ٢١ لسنة ١٩٩٧.
٢- التوسط ببيع وشراء العملات الأجنبية.

- القيام بالتحويل المالي الداخلي (على أن يكون الحد الأعلى للتحويل لا يتجاوز رأسمالها وإحتياطياتها لليوم الواحد).
- الدخول إلى نافذة بيع وشراء العملة الأجنبية بحيث تكون الحصة الواحدة متكونة من مجموع عدد الحصص للشركات الخمس المندمجة.
- الحصول على وكالة منفذ (Point of sale) (POS) من شركات مزودي خدمات الدفع الالكتروني.
- العمل كوكيل ثانوي لشركات التحويل المالي الالكتروني العالمية مثل (Money Gram، Western Union).
١- إمكانية فتح فرع إضافي واحد فقط ليصبح المجموع (٦) فروع بضمنها فروع الشركات المندمجة.
٨- تكون الرسوم المستوفاة من قبل هذا البنك عن ممارسة المهنة والمتابعة والاشراف والتدقيق بمبلغ (٣,٠٠٠,٠٠٠) دينار (ثلاثة ملايين دينار)، وأجور دراسة طلب التسجيل والترخيص بمبلغ (٢,٥٠٠,٠٠٠) دينار (مليوني وخمسمائة الف دينار).
٩- إمكانية اندماج شركتين من الفئة (B) لتكون شركة من الفئة (A) أو إندماج شركة واحدة من الفئة (B) مع خمس شركات من الفئة (C) بعد استحصال موافقة هذا البنك.
١٠- يجوز للشركة غلق أو نقل مواقع فروعها وبكافة المحافظات بعد استحصال موافقة هذا البنك.

ثالثاً الفئة (C):

الشـــروط:

١- تسمى الشركة المرخصة بشركة (التوسط ببيع وشراء العملات الأجنبية).
٢- أن لا يقل رأس المال للشركة عن (٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠) دينار (خمس مئة مليون دينار).
٣- نسبة خطاب الضمان الذي سيصدر لصالح هذا البنك عن عدم إساءة استخدام الاجازة (١٠%) من رأسمال الشركة.
٤- تعتمد الشركة في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب على الضوابط الخاصة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب لشركات التوسط.

الامتيـــازات :

١- تكون الشركة محدودة المسؤولية.
٢- التوسط ببيع وشراء العملات الأجنبية.
٣- القيام بالتحويل المالي الداخلي (بحد اقصى لا يتجاوز رأسمالها وإحتياطياتها لليوم الواحد).
٤- الدخول إلى نافذة بيع وشراء العملة الأجنبية.
٥- الحصول على وكالة منفذ (Point of sale) (POS) من شركات مزودي خدمات الدفع الالكتروني.
٦- تكون الرسوم المستوفاة من قبل هذا البنك عن ممارسة المهنة والمتابعة والاشراف والتدقيق بمبلغ (٢,٧٥٠,٠٠٠) دينار (مليونين وسبع مئة وخمسون الف دينار).

علماً أن انتقال حقوق والتزامات الشركات المندمجة كافة إلى الشركة المدمج بها أو الناجمة عن الدمج يتم استناداً إلى احكام المادة (١٥٢) من قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل.

نرجو تزويد فرعنا في أربيل بطلبات شركاتكم الراغبة بالتسجيل والترخيص وفق ما ورد أعلاه لغرض منح الموافقة المبدئية للمباشرة بالإجراءات الخاصة بالترخيص.

مع التقدير.

د. منذر عبد القادر الشيخلي
نائب المحافظ وكالة
١٧/١٢/٢٠٢٠