

نموذج خطاب التعهد

إلى/ البنك المركزي العراقي

دائرة الرقابة على المصارف

م/التعهد الخاص بمسارات الإصلاح المصرفي والالتزام بمعايير البنك المركزي العراقي

تحية طيبة..

إشارة الى الأعمام أعمامكم المرقم () المؤرخ في () والمتضمن مشروع إصلاح القطاع المصرفي الخاص ومرفقاته الوثائق المتعلقة بالآتي:

- (1) معايير البنك المركزي العراقي.
- (2) دليل التقييم التفصيلي لمعايير البنك المركزي العراقي لعام 2025.
- (3) ملف مسارات الإصلاح المصرفي الصادر عن البنك المركزي العراقي.

نودا اعلامكم انه بعد اطلاعنا على الوثائق أعلاه ومراجعتها بشكل دقيق ومتكامل وعرضها على مجلس إدارة مصرفنا (إسم المصرف)، تقرر اختيار مسار () بموجب قرار مجلس إدارة المصرف المرقم () المؤرخ في () وبما يتماشى مع متطلبات المسار أعلاه والموضحة في الوثيقة رقم (٣) مع مراعاة كافة المتطلبات الأخرى وبشكل كامل.

1. اختيار مسار الإصلاح

قام المصرف بمراجعة (1) كتيب معايير البنك المركزي العراقي، (2) دليل التقييم التفصيلي لمعايير البنك المركزي العراقي لعام 2025، و (3) اعمام مسارات البنك المركزي العراقي. وبناء على المراجعة الداخلية لمتطلبات الإصلاح واستحصال كافة الموافقات الداخلية وموافقة مجلس الادارة، نود اعلامكم بقرار المصرف اختيار المسار التالي (يشار الى مسارات الإصلاح المصرفي بشكل منفرد ب "مسار" و جمعا ب "مسارات") (يرجى وضع علامة صح (✓) على المسار المختار):

□ مسار الاستمرار

من خلال اختيار مسار الاستمرار في ممارسة النشاط، يتعهد المصرف بأنه سيقوم بالاستمرار في العمل كمصرف خاص بموجب ترخيصه الحالي سواء كمصرف مستقل او مصرف يقود عملية دمج مع مصرف آخر.

للالتزام بمسار الاستمرار بشكل لا رجعة فيه، ينبغي على المصرف:

- بحلول 31 أغسطس 2025:
 - التوقيع على خطاب التعهد هذا.
 - دفع اجور الإصلاح السنوي غير القابل للاسترداد والبالغ (ثلاث مليارات ومائة وثمانية وستين مليون (3,168,000,000) دينار عراقي أي ما يعادل 2,400,000 دولار أمريكي).
- بحلول 31 ديسمبر 2025:
 - استيفاء متطلبات الحد الأدنى الخاصة بمسار الاستمرار على النحو المنصوص عليه في متطلبات الإصلاح بما فيها متطلب الحد الأدنى لرأس المال بعد التدقيق والبالغ أربع مائة مليار (400,000,000,000) دينار عراقي.

بعد استيفاء المراحل المذكورة أعلاه يخضع المصرف لعملية الإصلاح المصرفي بشكل كامل ويخضع لتقييم دوري للتأكد ومراقبة امثاله لجميع متطلبات الإصلاح والاطر الزمنية والمراحل الخاصة بها فيما يتعلق بمسار الاستمرار.

□ مسار الدمج

من خلال اختبار مسار الدمج هذا، يتعهد المصرف بأنه سيندمج في كيان واحد؛ والعمل تحت ترخيص المصرف المستمر (في حال الاندماج في مصرف مستمر) أو العمل تحت ترخيص الكيان الجديد (في حال الاتحاد مع مصرف أو أكثر من مسار الدمج).

للالتزام بمسار الدمج بشكل لا رجعة فيه، ينبغي على المصرف:

- بحلول 31 أغسطس 2025:
 - توقيع خطاب التعهد هذا.
 - دفع اجور الإصلاح السنوي غير القابلة للاسترداد والبالغ مليار وخمسمائة وأربعة وثمانين مليون (1,584,000,000) دينار عراقي (ما يعادل 1,200,000 مليون ومائتا ألف دولار أمريكي)
 - بحلول 31 ديسمبر 2025:
 - استيفاء متطلبات الحد الأدنى الخاصة بمسار الدمج على النحو المنصوص عليه في متطلبات الإصلاح بما فيها شرط الحفاظ على رأس ماله الحالي بعد التدقيق والذي يجب أن لا يقل عن مئتين وخمسين مليار (250,000,000,000) دينار عراقي.
- يرجى العلم بأن على المصرف استكمال عملية الدمج قبل نهاية المرحلة 1 (النصف الأول من عام 2026).

بعد استيفاء المراحل المذكورة أعلاه يخضع المصرف لعملية الإصلاح المصرفي بشكل كامل ويخضع لتقييم دوري للتأكد ومراقبة امتثاله لجميع متطلبات الإصلاح والاطر الزمنية والمراحل الخاصة بها فيما يتعلق بمسار الدمج.

□ مسار التصفية

من خلال اختبار مسار التصفية هذا، يتعهد المصرف بأنه سيلتزم بالتصفية الطوعية والخروج بشكل منظم من القطاع المصرفي العراقي، وفقا لمتطلبات البنك المركزي العراقي، ويوافق على الغاء ترخيصه الحالي.

للالتزام بمسار التصفية بشكل لا رجعة فيه، ينبغي على المصرف:

- بحلول 31 أغسطس 2025:
 - التوقيع على خطاب التعهد هذا.
 - يعفى المصرف من دفع اجور الإصلاح المصرفي.
 - بحلول 31 ديسمبر 2025:
 - استيفاء متطلبات الحد الأدنى المطبقة على مسار التصفية على النحو المنصوص عليه في متطلبات الإصلاح.
 - تقديم خطة التصفية الى البنك المركزي العراقي وفقا للتعليمات التي ستصدر لهذا الغرض.
- يظل المصرف ملزما قانونا بتسوية جميع الالتزامات المالية الجارية، بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر، الحفاظ على رأس المال المدفوع والأصول الحالية بما يتماشى مع متطلبات البنك المركزي العراقي باستثناء حالات حصول المصرف على الموافقة المسبقة للبنك المركزي العراقي. بعد اكتمال عملية التصفية سيتم الغاء الترخيص الممنوح للمصرف ويفقد شخصيته القانونية.

2. اقرارات عامة

يقر المصرف ويتعهد بشكل لا رجعة فيه بقبول ما يلي:

(أ) يعد اختبار المصرف لمسار معين أحد العوامل التي سيأخذها البنك المركزي العراقي بنظر الاعتبار عند مراجعة طلب المصرف، ومع ذلك، فإن القرار بشأن ما إذا كان المصرف مستوفي متطلبات الحد الأدنى لهذا المسار المختار أم لا (كما هو موضح في مرفقات الاعمام) ("متطلبات الحد الأدنى") خاضع لسلطة البنك المركزي العراقي وفقا لتقديره الخاص.

(ب) بمجرد اختيار المسار والموافقة عليه من قبل البنك المركزي العراقي، لا يسمح بإعادة توجيه المصرف لتغيير مساره من (1) مسار الدمج الى مسار الاستمرار ولا، (2) من مسار التصفية الى مسار الدمج أو أي مسار آخر الا بقرار من قبل البنك المركزي العراقي وفقا للإجراءات الاحتياطية المنصوص عليها في اعمام مسارات الإصلاح المصرفي الصادر البنك المركزي العراقي. للبنك المركزي العراقي سلطة إعادة توجيه

المصرف إلى مسار مختلف وفقاً لتقديره المطلق في كون المصرف لا يفي أو غير قادر على تلبية متطلبات الحد الأدنى للمسار المختار. يمكن للمصرف دائماً اختيار الخروج من السوق إذا رغب في ذلك.

(ت) في حال :

- (أ) فشل المصرف في تلبية متطلبات الحد الأدنى للمسار المختار؛ أو
- (ب) لم يطبق متطلبات الامتثال والمتطلبات التنظيمية كما هو مطلوب في متطلبات الإصلاح خلال عملية الإصلاح كاملة، فإنه يجوز للبنك المركزي العراقي إعادة توجيه المصرف إلى التصفية القسرية، بما يتماشى مع التعليمات والإجراءات الواردة في المادة 69 من قانون المصارف رقم 94 لعام 2004.

3. الإقرار بالمعايير والمتطلبات

يقر المصرف ويؤكد فهمه والتزامه بما يلي:

- في حالة اختيار المصرف أحد المسارات، فيجب عليه الامتثال لجميع المعايير والمتطلبات والجداول الزمنية ذات الصلة على النحو المنصوص عليه في كتيب معايير البنك المركزي العراقي والتعليمات ذات الصلة، بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر، المتطلبات المتعلقة بالملكية والحوكمة، واستدامة نموذج الأعمال، والمقاييس المالية، والمخاطر والامتثال التنظيمي.
- سيخضع المصرف لتقييمات دورية ونهائية من قبل البنك المركزي العراقي و/أو مدققين خارجيين معتمدين من قبل البنك المركزي العراقي، التي سيتم تزويد المصرف بها بوقت مناسب، ويتكفل المصرف بدفع أجورهم.
- سيقوم المصرف بتوفير جميع الوثائق والإفصاحات والتقارير المطلوبة في الوقت المناسب وبدقة، وسيتعاون بشكل كامل مع جميع عمليات الإشراف والتقييم التي يقوم بها البنك المركزي العراقي.

4. بيان الموقف

مرفق ربطاً بكتاب التعهد هذا بيان للمصرف عن موقفه الحالي والمعلومات المتعلقة بالمسار المختار ("بيان الموقف"). يؤكد المصرف ويتحمل المسؤولية الكاملة، أنه على حد علمه (بعد إجراء الاستفسارات كافية)، بأن المعلومات المقدمة في بيان الموقف صحيحة ودقيقة وشاملة وغير مضللة بأي شكل من الأشكال، وأنه لا توجد معلومات أخرى يمكن اعتبارها بأي شكل بان لها تأثير جوهري على الأمور الواردة في بيان الموقف بشكل معقول. يتعهد المصرف بتزويد البنك المركزي العراقي بهذه المعلومات الإضافية أو التكميلية، بمجرد أن يحصل العلم للمصرف بالمعلومات الجديدة أو المهمة، والتي قد يكون لها تأثير أو من الممكن أن تغير موقف أي من المعلومات أو المواقف المقدمة بموجب بيان الموقف.

5. إجراءات الإنفاذ

يقر المصرف بأن التزاماته بموجب خطاب التعهد هذا غير قابلة للإلغاء وملزمة، وأن عدم الامتثال لمتطلبات المسار المختار، أو لأي معايير معمول بها من قبل البنك المركزي العراقي، قد يؤدي إلى اتخاذ إجراءات تنظيمية من قبل البنك المركزي العراقي وفقاً لصلاحياته المذكورة في قانون المصارف، بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر، إعادة التوجيه إلى مسار آخر، فرض إجراءات رقابية أو إلغاء ترخيص المصرف.

٦.

التأكيد والتعهد

يؤكد المصرف أنه حصل على جميع الموافقات الداخلية اللازمة للوفاء بالالتزامات بموجب خطاب التعهد هذا، ويتعهد بالوفاء بجميع الالتزامات والمتطلبات والجدول الزمنية المبينة أعلاه وفي متطلبات الإصلاح المصرفي.

تم التوقيع نيابة عن

[اسم المصرف]:

الاسم:

العنوان:

التاريخ:

[ختم المصرف]

المرفقات:

- بيان الموقف
- قرار مجلس الإدارة بالموافقة على اختيار المسار والالتزام
- [أي وثائق داعمة أخرى على النحو المطلوب من قبل البنك المركزي العراقي]

المرفق 1:
نموذج بيان الموقف

[يجب ملئها من جميع المصارف ويرفق معها جميع الوثائق ذات الصلة]

تفاصيل المصرف

اسم المصرف:	
رقم ترخيص الإجازة الممنوحة:	
تاريخ التأسيس:	
المصرف التجاري أو الإسلامي:	
رأس المال المدفوع الحالي:	

اذكر جميع المستفيدين النهائيين المساهمون الرئيسيون الذين يمتلكون (5%) أو أكثر من أسهم المصرف. لكل مستفيد نهائي، حدد أي أطراف ذات علاقة أو صلة، واذكر مجموع مساهمتهم:

اسم المستفيد النهائي	جنسية المستفيد النهائي	نسبة مساهمة المستفيد النهائي	اسم الأطراف ذات علاقة أو صلة	نسبة مجموع الملكية

مدققو الحسابات الحاليون للمصرف:

أي مستشارين آخرين معينين من المصرف:

اختيار المسار

من خلال اختيار أحد المسارات أدناه، يقر المصرف ويتعهد بأنه قد قرأ وراجع وفهم كل وجميع متطلبات الإصلاح ذات الصلة وسيكون ملتزماً تماماً بجميع المتطلبات وعمليات التقييم المطبقة على المسار المختار.

قام المصرف بمراجعة (1) كتيب معايير البنك المركزي العراقي، (2) دليل التقييم التفصيلي لمعايير البنك المركزي العراقي لعام 2025، و (3) تصميم مسارات البنك المركزي العراقي الصادر عن البنك المركزي العراقي المرفقة بالأعمام، وبعد المراجعة والموافقة الداخلية، يتعهد باختيار المسار التالي (يرجى تحديد أحدهما):

☐ مسار الاستمرار.

☐ مسار الدمج .

☐ مسار التصفية

مسار الاستمرار في ممارسة النشاط (يجب إكمال هذا القسم فقط من قبل المصارف التي اختارت مسار الاستمرار)

• يرجى التأكيد على الطريقة التي سيستمر بها المصرف هل سيستمر ك (1) مصرف وحيد. او (2) لديه الاستعداد لقيادة عملية دمج مع مصرف آخر.

• هل قام المصرف بتحديد أي مصارف عاملة ينوي او لا يمانع فكرة الدمج معها؟ (يرجى الاختيار)

نعم / لا

• اذا كان الجواب نعم، يرجى تزويدنا بتفاصيل المصرف الذي ينوي او لا يمانع المصرف فكرة الدمج معه.

• في حال تم تحديد مصرف او مصارف من الممكن الدمج معها، فيرجى تزويدنا بملخص للوضع الحالي لعملية الدمج عن طريق ملئ الجدول ادناه:

حالة الصفة			
اسم المصرف الهدف	توقيع مذكرة تفاهم (شروط أساسية)	تم البدء بعملية العناية الواجبة	تم توقيع اتفاقية غير حصرية
	نعم / كلا	نعم / كلا	نعم / كلا
	نعم / كلا	نعم / كلا	نعم / كلا
	نعم / كلا	نعم / كلا	نعم / كلا

• هل حدد المصرف أي مستثمرين محتملين لزيادة رأس المال لصالح مستثمر مؤسسي مؤهل؟ (يرجى ملاحظة أن متطلبات الإصلاح تتطلب أن يكون لكل مصرف مستثمر مؤسسي مؤهل واحد على الأقل). (يرجى الاختيار)

نعم / كلا

- إذا كان الجواب نعم، فيرجى تزويدنا بالتفاصيل من ضمنها الاسم والجنسية والمجال الذي يعمل فيه المستثمر والتوقعات الرئيسية.

- إلى الحد الذي تم فيه تحديد أي مستثمر (مستثمرين)، يرجى تقديم نبذة عن الوضع الحالي للصفحة عن طريق ملئ الجدول التالي:

حالة الصفحة					
اسم المستثمر	هل يعتبر مستثمر مؤسسي مؤهل	توقيع مذكرة تفاهم (شروط أساسية)	تم البدء بعملية العناية الواجبة	تم توقيع اتفاقية غير حصرية	أي تعليقات أخرى
1	نعم / كلا	نعم / كلا	نعم / كلا	نعم / كلا	
2	نعم / كلا	نعم / كلا	نعم / كلا	نعم / كلا	
3	نعم / كلا	نعم / كلا	نعم / كلا	نعم / كلا	

- يرجى التأكد مما إذا كان المصرف يحتاج إلى أي دعم من البنك المركزي العراقي فيما يتعلق بأي مما سبق (بما في ذلك التيسير أو تزويد أي مقدمات ضرورية للمصارف المستهدفة أو المستثمر المؤسسي المؤهل أو أي دعم). إذا كان الأمر كذلك، فيرجى التحديد.

مسار الدمج (يجب إكمال هذا القسم فقط من قبل المصارف التي حددت مسار الدمج)

- يرجى تحديد ما إذا كان المصرف يعتزم الدمج من خلال: (1) الدمج مع مصرف مستمر أو (2) الاتحاد مع مصرف آخر لتشكيل كيان جديد.

- يرجى ابلاغنا فيما إذا كان المصرف قد حدد أي مصارف مستمرة محتملة للاندماج فيها أو مصارف محتملة للاندماج معها.

نعم / كلا

- إذا كانت الإجابة بنعم ، فيرجى تقديم تفاصيل المصرف المستمر أو الذي سيتم الاتحاد معه.

- في حال تم تحديد مصرف سيندمج معه او من الممكن الاتحاد معه، يرجى تزويدنا بملخص عن حالة الصفقة عن طريق ملئ الجدول ادناه.

حالة الصفقة					
اسم المصرف	مصرف مستمر او مصرف سيتحد معه	توقيع مذكرة تفاهم (شروط أساسية)	تم البدء بعملية العناية الواجبة	تم توقيع اتفاقية غير حصرية	أي تعليقات أخرى
1		نعم / كلا	نعم / كلا	نعم / كلا	
2		نعم / كلا	نعم / كلا	نعم / كلا	
3		نعم / كلا	نعم / كلا	نعم / كلا	

- ما هي نسبة المساهمة التي يعتزم المصرف الاحتفاظ بها من الكيان الذي سينتج عن الدمج (يرجى التحديد).

- يرجى ابلاغنا في حال كان هناك أي مستثمرون من ضمنهم أي مستثمر مؤسسي مؤهل للمصارف المندمجة لمساعدتهم على الوصول الى رأس المال المطلوب ومتطلبات الإصلاح. (يرجى الاختيار)

نعم / كلا

- إذا كان الجواب نعم، يرجى تقديم التفاصيل ذات الصلة بما في ذلك الاسم والجنسية والقطاع الذي يعمل فيه المستثمر المؤسسي والخبرات الرئيسية / الملف الشخصي.

- في حال تم تحديد أي مستثمر أو مستثمرين يرجى تزويدنا بملخص عن حالة الصفقة عن طريق ملئ الجدول ادناه.

حالة الصفقة				
اسم المستثمر	هل يعتبر مستثمر مؤسسي مؤهل	توقيع مذكرة تفاهم (شروط أساسية)	تم البدء بعملية العناية الواجبة	تم توقيع اتفاقية غير حصرية
1	نعم / كلا	نعم / كلا	نعم / كلا	نعم / كلا
2	نعم / كلا	نعم / كلا	نعم / كلا	نعم / كلا
3	نعم / كلا	نعم / كلا	نعم / كلا	نعم / كلا

- أي دعم مطلوب من البنك المركزي العراقي فيما يتعلق بأي مما سبق (بما في ذلك التيسير أو تقديم أي مقدمات ضرورية) لاي مصرف مستمر أو مستثمر مؤسسي مؤهل أو أي دعم آخر) . إذا كان الأمر كذلك ، فيرجى التحديد.

مسار التصفية الطوعية (يجب إكمال هذا القسم فقط من قبل المصارف التي اختارت مسار التصفية)

• هل قام المصرف بالتعاقد او في هل هو في مرحلة التعاقد مع مصفى لأغراض استكمال عملية التصفية، اذا كان الجواب نعم فيرجى تحديد اسم المصفي وتفاصيله وحالة التعاقد؟ • بناء على المراجعة الداخلية الأولية هل رأس مال المصرف وأصوله كافية لتغطية جميع ديونه والتزاماته القائمة؟ نعم / كلا • هل وضعت إدارة المصرف أو اعتمدت خطة لضمان التصفية المنظمة لعمليات المصرف؟ نعم / كلا • بخلافه يرجى تزويدنا بتحديث عام عن حالة المصرف في عملية الموافقة على خطة الخروج، واي مشاكل تم تحديدها. • يرجى إبلاغ ما إذا كان البنك المركزي العراقي مطلوباً لأي دعم فيما يتعلق بأي مما سبق. إذا كان الأمر كذلك، فيرجى التحديد.

أؤكد واتحمل المسؤولية بأن المعلومات المذكورة أعلاه صحيحة ودقيقة وشاملة وغير مضللة من جميع النواحي.

موقعة نيابة عن

[اسم المصرف]:

اسم المدير المفوض:

عنوان:

تاريخ:

[ختم / ختم مصرفي]

ملاحظة: يجب حضور كل من رئيس مجلس الإدارة والمدير المفوض لمصرفكم لغرض توقيع تعهد بالتزام مصرفكم بالامتثال لكافة المتطلبات ومعايير المسار الذي سيختاره مصرفكم، وبعد هذا التعهد الخطوة الأساسية للمشروع في تنفيذ المسار المختار من قبلكم وجزء لا يتجزأ من المتطلبات الأخرى التي تضمنها مشروع الإصلاح المصرفي، وللاستفسار وتحديد موعد الحضور يرجى التواصل عبر البريد الإلكتروني (bankingreform@cbi.iq).

الجدول 2

جدول اجور الإصلاح السنوية الغير القابلة للاسترداد

المسار	اجور الإصلاح السنوي	الدفعة الاولى المستحقة	الدفعات اللاحقة
الاستمرار	3,168,000,000 دينار /-سنويا (ما يعادل 2.4 مليون دولار أمريكي سنويا)	31 أغسطس 2025	سنويا حتى عام 2028 ، [أو إلى حين الانتهاء من متطلبات الإصلاح]
الدمج	1,584,000,000 دينار عراقي /-سنويا (ما يعادل 1.2 مليون دولار أمريكي سنويا)	31 أغسطس 2025	سنويا حتى عام 2028 ، [أو إلى حين الانتهاء من متطلبات الإصلاح]
التصفية	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق