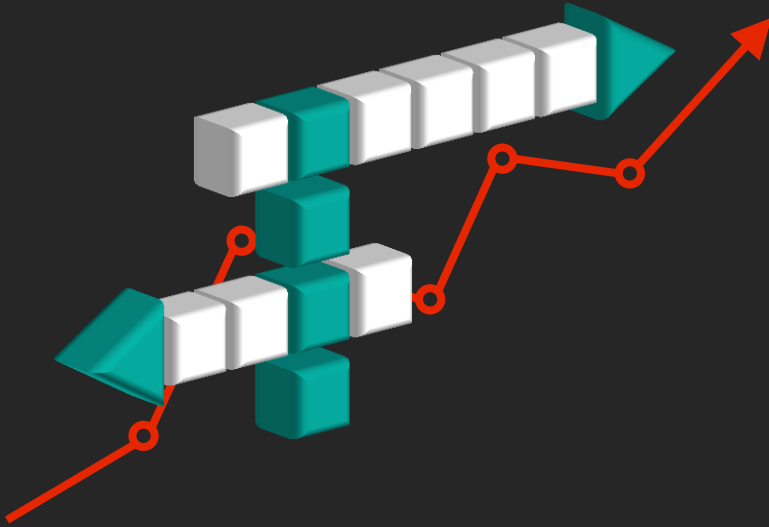


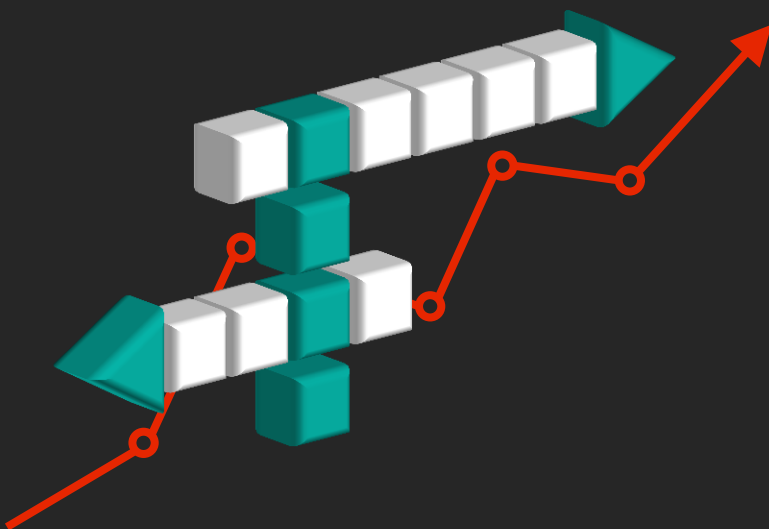


بانک های عراق

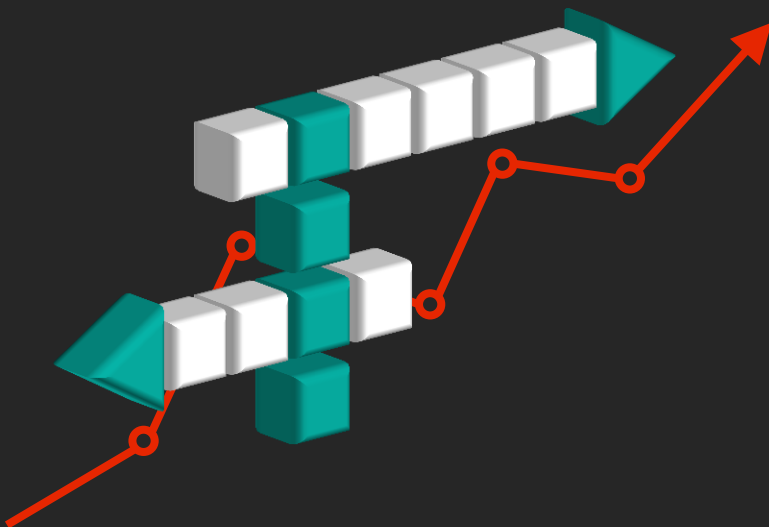
رایزن بازرگانی سفارت جمهوری اسلامی ایران در عراق بغداد - شهریور ماه 1400



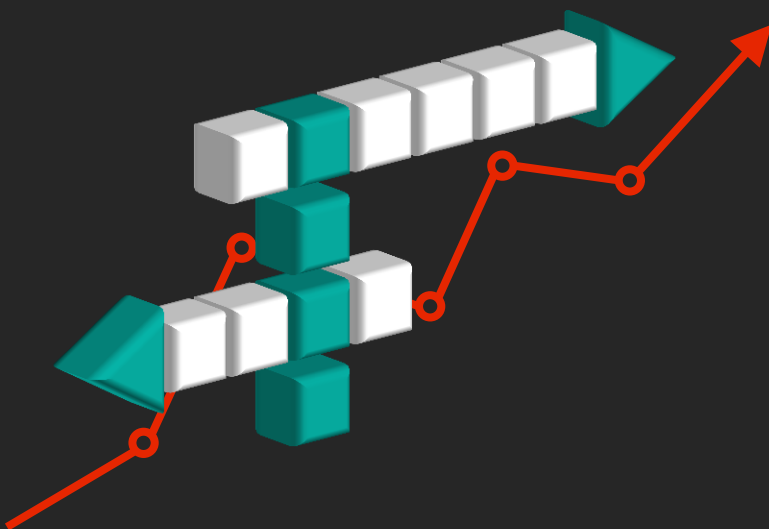
| ردیف | بانک های دولتی |
|------|--|
| 1 | الرافدین / قبلا بانک (الاشتراکي) با این بانک ادغام شده است |
| 2 | الرشید |
| 3 | بانک صنعتی |
| 4 | بانک تعاون کشاورزی |
| 5 | بانک مسکن |
| 6 | بانک تجارت عراق |
| 7 | بانک النهرین عراق |



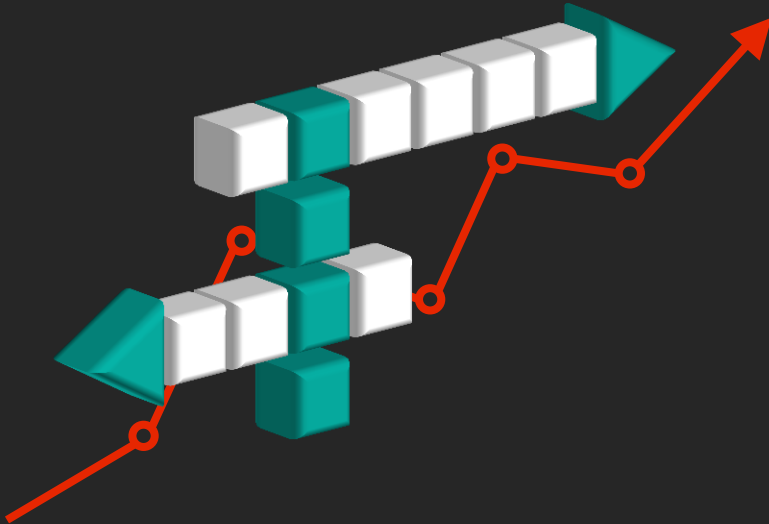
| ردیف | بانک های تجاری محلی |
|------|--|
| 1 | بانک بغداد / صدور ضمانت نامه با سقف باز مجاز است به شرطی که از حداکثر اعتبار تجاوز نکند |
| 2 | بانک تجارت عراق / صدور ضمانت نامه با سقف باز مجاز است به شرطی که از حداکثر اعتبار تجاوز نکند |
| 3 | بانک خاور میانه / صدور ضمانت نامه با سقف باز مجاز است به شرطی که از حداکثر اعتبار تجاوز نکند |
| 4 | بانک سرمایه گذاری عراق / حق صدور ضمانتنامه تا سقف 5 میلیارد دینار برای هر ضمانتنامه را دارد |
| 5 | بانک توسعه بین المللی سرمایه گذاری و تامین مالی / صدور ضمانت نامه با سقف باز مجاز است به شرطی که از حداکثر اعتبار تجاوز نکند |
| 6 | بانک موصل توسعه و سرمایه گذاری / صدور ضمانت نامه با سقف باز مجاز است به شرطی که از حداکثر اعتبار تجاوز نکند |
| 7 | بانک بابل / تحت نظر کمیته ای از سوی این بانک و با توجه به اطلاعات وضعیت موجود ارائه شده به این بخش که از کمبود پول نقد رنج میبرد ، فقط میتواند ضمانتنامه تمدید کند |
| 8 | بانک الاهلی عراق / صدور ضمانت نامه با سقف باز مجاز است به شرطی که از حداکثر اعتبار تجاوز نکند |
| 9 | بانک اعتباری عراق / حق صدور ضمانتنامه تا سقف 5 میلیارد دینار برای هر ضمانتنامه را دارد |
| 10 | بانک تجارت سومر / صدور ضمانت نامه با سقف باز مجاز است به شرطی که از حداکثر اعتبار تجاوز نکند |
| 11 | بانک تجاری الخلیج / حق صدور ضمانتنامه تا سقف 10 میلیارد دینار برای هر ضمانتنامه را دارد |
| 12 | بانک سرمایه گذاری اشور / صدور ضمانت نامه با سقف باز مجاز است به شرطی که از حداکثر اعتبار تجاوز نکند |



| ردیف | بانک های تجاری محلی |
|------|---|
| 13 | بانک سرمایه گذاری المنصور / صدور ضمانت نامه با سقف باز مجاز است به شرطی که از حداکثر اعتبار تجاوز نکند |
| 14 | بانک عبر العراق / صدور ضمانت نامه با سقف باز مجاز است به شرطی که از حداکثر اعتبار تجاوز نکند |
| 15 | بانک سرمایه گذاری الاقلیم (امیرالد) سابق / صدور ضمانت نامه با سقف باز مجاز است به شرطی که از حداکثر اعتبار تجاوز نکند |
| 16 | بانک الهدی / حق صدور ضمانتنامه تا سقف 10 ملیارد دینار برای هر ضمانتنامه را دارد |
| 17 | بانک اربیل / حق صدور ضمانتنامه تا سقف 10 ملیارد دینار برای هر ضمانتنامه را دارد |
| 18 | بانک بین المللی سرمایه گذاری بصره / (تحت نظر) هیچ حق صدور ضمانتنامه ندارد |
| 19 | بانک اقتصاد و سرمایه گذاری / تحت نظارت کمیته پرداخت پول سپرده گذاران که از کمبود وجه نقد رنج می برند و الزامات مربوط به ضمانت نامه با توجه به وضعیت مالی ارائه شده به این بخش وجود دارد ، مجاز است فقط برای تمدید بشرط 100 در صد پوشش مالی داشته باشد |
| 20 | بانک سرمایه گذاری الورکا تحت نظارت کمیته پرداخت پول از کمبود وجه نقد میبرد ادعاهایی در مورد ضمانت نامه با توجه به وضعیت مالی ارائه شده به این بخش وجود دارد و از صدور ضمانت نامه ممنوع است |
| 21 | بانک شمال / تحت نظارت کمیته پرداخت پول از کمبود وجه نقد رنج میبرد ادعاهایی در مورد ضمانت نامه با توجه به وضعیت مالی ارائه شده به این بخش وجود دارد و ممنوع از صدور ضمانت نامه فقط میتواند تمدید نماید |
| 22 | بانک اتحاد عراق / حق صدور ضمانتنامه تا سقف 5 ملیارد دینار برای هر ضمانتنامه را دارد |
| 23 | بانک سرمایه گذاری المتحد / از کمبود نقدینگی رنج میبرد با وضعیت مالی ارائه شده به این بانک و ممنوع از صدور ضمانتنامه بوده و فقط حق تمدید را دارد |
| 24 | بانک سرمایه گذاری دار السلام / تحت نظارت بانک مرکزی عراق و مجاز به صدور ضمانتنامه نمیشود فقط میتواند تمدید نماید |



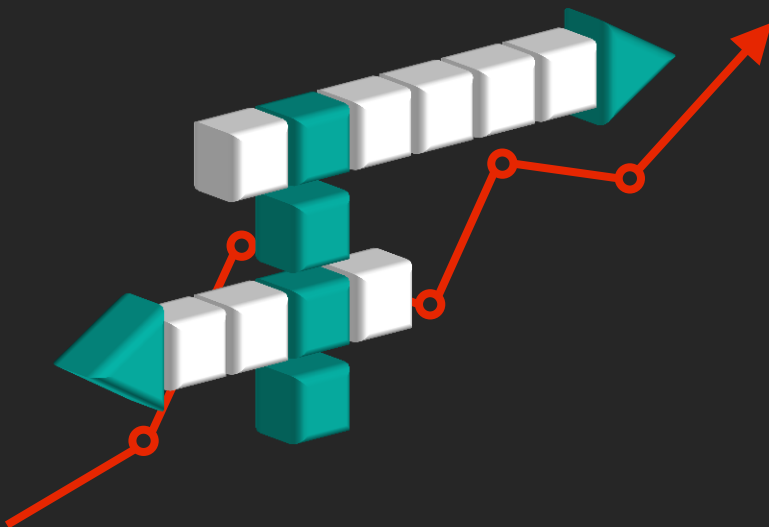
| ردیف | بانک های محلی اسلامی |
|------|---|
| 1 | بانک توسعه سرمایه گذاری دجله و فرات / تحت نظارت بانک مرکزی عراق و مجاز به صدور ضمانتنامه نمیباشد و فقط میتوان تمدید خمی نماید |
| 2 | بانک ایلاف اسلامی / حق صدور ضمانتنامه تا سقف 5 ملیارد دینار برای هر ضمانتنامه را دارد |
| 3 | بانک سرمایه گذاری و توسعه اسلامی / صدور ضمانت نامه با سقف باز مجاز است به شرطی که از حداکثر اعتبار تجاوز نکند |
| 4 | بانک سرمایه گذاری و توسعه اسلامی کردستان / حق صدور ضمانتنامه تا سقف 10 ملیارد دینار برای هر ضمانتنامه را دارد |
| 5 | بانک اسلامی الوطنی / حق صدور ضمانتنامه را ندارد فقط میتوانی تمدید کند |
| 6 | بانک تعاون سرمایه گذاری الاسلامی / (تحت اشراف بانک مرکزی عراق) حق صدور ضمانتنامه ندارد فقط میتواند تمدید نماید |
| 7 | بانک سرمایه گذاری العطا الاسلامی (البلاد قبلی) تحت پوشش کمیته بانکی و از تعاملات با دلار امریکائی ممنوع میباشد با مجوز قادر به صدور ضمانتنامه با سایر ارز ها تا 500 ملیون دینار می باشد |
| 8 | بانک سرمایه گذاری و مالی جیهان اسلامی / صدور ضمانت نامه با سقف باز مجاز است به شرطی که از حداکثر اعتبار تجاوز نکند |
| 9 | بانک سرمایه گذاری و مالی العالم الاسلامی / حق صدور ضمانتنامه تا سقف 10 ملیارد دینار برای هر ضمانتنامه را دارد |
| 10 | بانک سرمایه گذاری و مالی جنوب اسلامی / حق صدور ضمانتنامه تا سقف 10 ملیارد دینار برای هر ضمانتنامه را دارد |

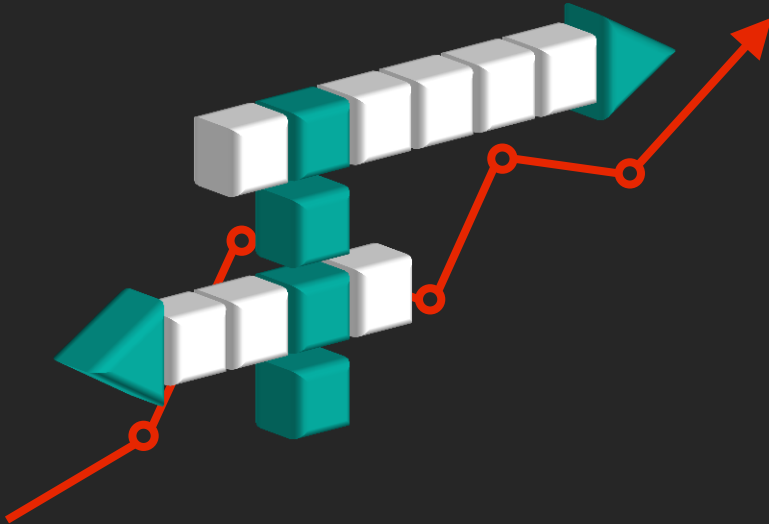


| ردیف | بانک های محلی اسلامی |
|------|---|
| 11 | بانک سرمایه گذاری و مالی وفاق بین المللی (الرواحل اسلامی سابق) حق صدور ضمانتنامه تا سقف 500 ملیارد دینار برای هر ضمانتنامه را دارد |
| 12 | بانک عربیه اسلامی / حق صدور ضمانتنامه تا سقف 10 ملیارد دینار برای هر ضمانتنامه را دارد |
| 13 | بانک سرمایه گذاری و مالی نور العراق / ممنوع از مبادلات با دلار و مجاز از تعاملات با ارز های دیگر حق صدور ضمانتنامه تا سقف 10 ملیارد دینار برای هر ضمانتنامه را دارد |
| 14 | بانک سرمایه گذاری و مالی زین العراق / حق صدور ضمانتنامه تا سقف 5 ملیارد برای هر ضمانتنامه را دارد |
| 15 | بانک بین المللی اسلامی در حال ادغام با بانک حمورابی و ممنوع از هر الزام دراز مدت حق صدور ضمانتنامه تا سقف 5 ملیارد دینار برای هر ضمانتنامه را دارد |
| 16 | بانک سرمایه گذاری و مالی انصاری اسلامی / حق صدور ضمانتنامه تا سقف 5 ملیارد دینار برای هر ضمانتنامه را دارد |
| 17 | بانک سرمایه گذاری و مالی القرطاس / حق صدور ضمانتنامه تا سقف 5 ملیارد دینار برای هر ضمانتنامه را دارد |
| 18 | بانک سرمایه گذاری و مالی القابض اسلامی / حق صدور ضمانتنامه تا سقف 5 ملیارد دینار برای هر ضمانتنامه را دارد |
| 19 | بانک بین المللی الثقه اسلامی / حق صدور ضمانتنامه تا سقف 10 ملیارد برای هر ضمانتنامه را دارد |
| 20 | بانک سرمایه گذاری و مالی الراجح اسلامی / حق صدور ضمانتنامه تا سقف 5 ملیارد دینار برای هر ضمانتنامه را دارد |



| ردیف | بانک های محلی اسلامی |
|------|--|
| 21 | بانک سرمایه گذاری و مالی اسیا اسلامی العراق / حق صدور ضمانتنامه تا سقف 5 میلیارد دینار برای هر ضمانتنامه را دارد |
| 22 | بانک مشرق عربی اسلامی / حق صدور ضمانتنامه تا سقف 5 میلیارد دینار برای هر ضمانتنامه را دارد |
| 23 | بانک مشاوره اسلامی / حق صدور ضمانتنامه تا سقف 5 میلیارد دینار برای هر ضمانتنامه را دارد |
| 24 | بانک سرمایه گذاری و مالی امین عراق / حق صدور ضمانتنامه تا سقف 500 میلیون دینار را دارد |
| 25 | بانک سرمایه گذاری اسلامی اور / تحت نظارت بانک مرکزی و حق صدور ضمانتنامه را ندارد فقط میتواند تمدید کند |
| 26 | بانک سرمایه گذاری و مالی طیف اسلامی / حق صدور ضمانتنامه تا سقف 5 میلیارد دینار برای هر ضمانتنامه را دارد |
| 27 | بانک سرمایه گذاری و مالی ناسک اسلامی / حق صدور ضمانتنامه تا سقف 500 میلیون دینار را دارد |
| 28 | بانک سرمایه گذاری و مالی عراق اول اسلامی / حق صدور ضمانتنامه تا سقف 500 میلیون دینار را دارد |





| ردیف | شعبه های خارجی بانک تجارت در عراق |
|------|---|
| 1 | بانک زرات ترکی (کشاورزی) شعبه عراق حق صدور ضمانتنامه تا سقف 5 میلیارد دینار را دارد |
| 2 | بانک بیبلوس لبنانی (حق تمدید ضمانتنامه) صدور ضمانت نامه های جدید محدود به نامه ای است که تحت پوشش ضمانت نامه نقدی 100 درصد واریز شده در یکی از شعب این بانک در داخل عراق است |
| 3 | بانک انترکوننتینتال لبنان / بر اساس تصمیم هیئت مدیره این بانک به شماره 108 در سال 2020، تصویب بسته شدن و انحلال شعب آن در عراق صادر شد. |
| 4 | بانک بیروت و بلاد عربی / فقط حق تمدید دارد صدور ضمانت نامه های جدید محدود به نامه ای است که تحت پوشش ضمانت نامه نقدی 100 درصد واریز شده در یکی از شعب این بانک در داخل عراق است |
| 5 | بانک وقفلر سهامی ترکیه / حق صدور ضمانتنامه دارد |
| 6 | بانک ایش شرکت سهامی / کارخانه ترکی حق صدور ضمانتنامه تا سقف 5 میلیارد دینار را دارد |
| 7 | بانک عوده / (حق تمدید ضمانتنامه دارد) مجاز فقط برای صدور ضمانتنامه بشرط 100 درصد پوشش مالی داشته باشد |
| 8 | بانک بحر متوسط / (حق صدور ضمانتنامه دارد) مجاز فقط برای صدور ضمانتنامه بشرط 100 درصد پوشش مالی داشته باشد |

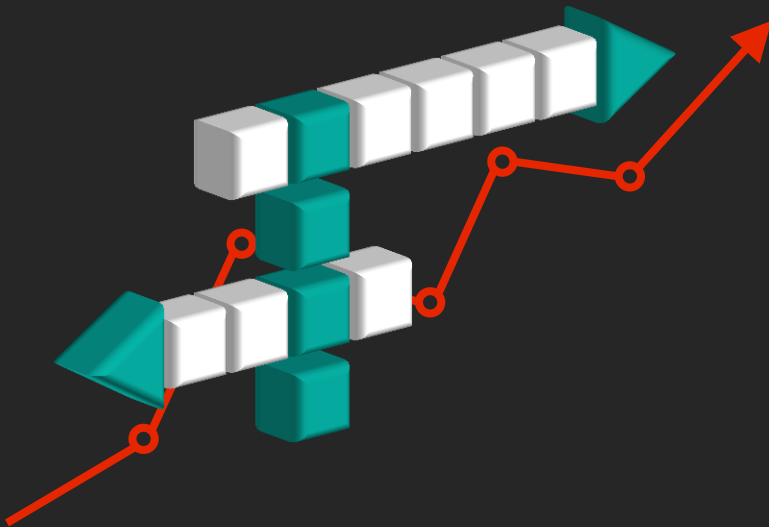


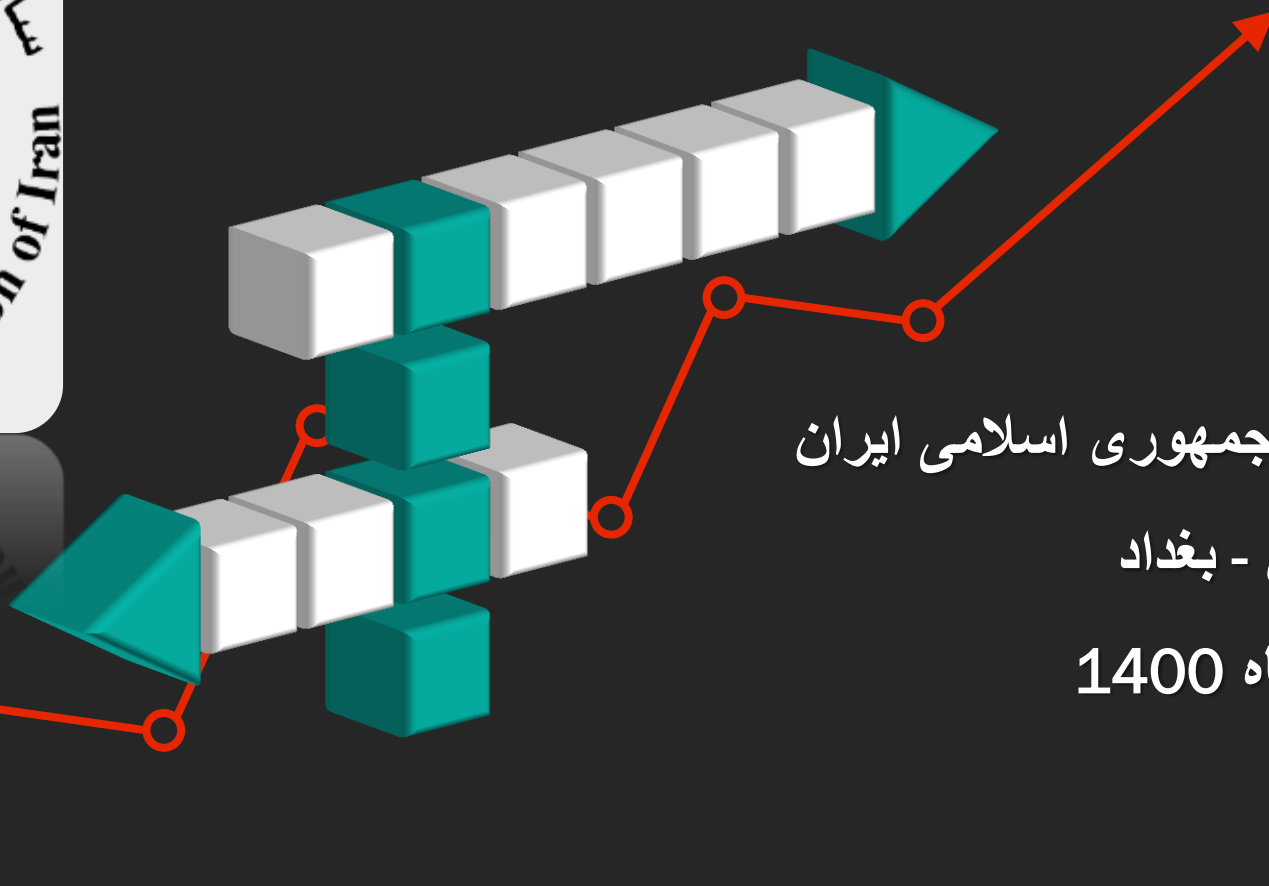
| ردیف | بانک های خارجی |
|------|--|
| 1 | بانک ستاندر تشارترد (حق صدور ضمانتنامه دارد) |
| 2 | بانک بانک فرنسبنک / بر اساس تصمیم هیئت مدیره این بانک ، شماره 97 سال 2020 ، بسته شده و انحلال شعب آن در عراق اعلام شد. |
| 3 | بانک لبنان مهجر / بر اساس تصمیم هیئت مدیره این بانک ، شماره 153 سال 2020 ، ت بسته شده و انحلال شعب آن در عراق اعلام شد. |
| 4 | بانک اعتماد لبنان / بر اساس تصمیم هیئت مدیره این بانک ، شماره 97 سال 2020 ، بسته شده و انحلال شعب آن در عراق اعلام شد |
| 5 | بانک میاب ش.م.ل اسیا میانه و افریقای سابق فقط حق تمدید را دارد |
| 6 | بانک ملی ایران / تحت نظارت بانک مرکزی عراق و ممنوع از صدور ضمانتنامه و از تعاملات با دلار و در مورد یورو مشروط بر همکاری بانک های طرف معامله |
| 7 | بانک پارسیان / تحت نظارت بانک مرکزی عراق و ممنوع از صدور ضمانتنامه و تعاملات با دلار و در مورد یورو مشروط بر همکاری بانک های طرف معامله |
| 8 | بانک اسلامی ابو ظبی / حق صدور ضمانتنامه تا سقف 500 ملیون دینار دارد |
| 9 | بانک اسلامی برکه ترکی / حق صدور ضمانتنامه تا سقف 5 ملیارد دینار برای هر ضمانتنامه دارد |

ملاحظه:

صدور یا تمدید ضمانت نامه های بانکی از تاریخ 18/10/2020 به بعد به شرط بارگزاری و تأیید وجود آن در بستر الکترونیکی بانک مرکزی توسط بانک های مجاز امکان پذیر خواهد بود.

منبع : سایت رسمی وزارت تجارت عراق





رایزن بازرگانی سفارت جمهوری اسلامی ایران

در عراق - بغداد

شهریور ماه 1400



+9647700055150-3



<http://iraq.tpo.ir>



iraq.tpoir@gmail.com