

بسم الله الرحمن الرحيم



CENTRAL BANK OF KUWAIT

قطاع الرقابة

التحديث الذي تم على دليل التعليمات الخاصة بالرقابة على البنوك "الجزء الثاني"

أجرى التحديث على الأبواب والفصول التالية، وجاءت التفاصيل والإضافات كما يلي :-

الباب	الفصل	التحديث التاسع مايو ٢٠٠٥	الباب	الفصل	التحديث العاشر ديسمبر ٢٠٠٥
٢	٢٢	تم إضافة : ب	٢	٢٨	تم إضافة : ي - ك
٢	٣٥	تم إضافة : ج وتعديل صفحة (٤)	٢	٣٥	تم استبدال : أ وتم إضافة : ج
٣	-	تم إضافة : م - ن	٢	٣٦	تم إضافة : د٤
			٣	-	تم إضافة : س
الباب	الفصل	التحديث الحادي عشر مايو ٢٠٠٦	الباب	الفصل	التحديث الثاني عشر مايو ٢٠٠٧
٢	٣٢	تم تحديث الفصل بالكامل	٢	٢٥	تم إضافة : د وتعديل صفحات : (١، ٣)
٢	٣٦	تم إضافة : د٥ - ن	٢	٢٨	تم إضافة : ل
			٢	٣٤	تم إضافة : و - ز - ح - ط وتعديل صفحات : (١، ٢، ١٤)



CENTRAL BANK OF KUWAIT

قطاع الرقابة

التحديث الذي تم على دليل التعليمات الخاصة بالرقابة على البنوك
” الجزء الثاني “

أجرى التحديث على الأبواب والفصول التالية، وجاءت التفاصيل والإضافات كما يلي :-

التحديث الرابع عشر مايو ٢٠٠٨	الفصل	الباب	التحديث الثالث عشر نوفمبر ٢٠٠٧	الفصل	الباب
تعديل صفحة (٣)	٣٤	٢	تعديل صفحة (٤)	٢٢	٢
التحديث السابع عشر مايو ٢٠١٠	الفصل	الباب	التحديث السادس عشر نوفمبر ٢٠٠٩	الفصل	الباب
تم إضافة : د	٢٦	٢	تم إضافة : ج - د وتعديل صفحة (١)	٢٢	٢
تم إضافة : م وتعديل صفحة (٤٣)	٢٨	٢	تم إضافة : س - ع - ف	٣٦	٢
تم إضافة : ص - ق - ر	٣٦	٢	تم إضافة الفصل	٣٧	٢
تم إضافة : ق	-	٣	تم إضافة : ع - ف - ص وتعديل صفحة (٦٦)	-	٣
			التحديث الثامن عشر مايو ٢٠١١	الفصل	الباب
			تم إضافة : ش - ت	٣٦	٢

محتويات دليل تعليمات الرقابة على البنوك
« الجزء الثاني »

المحتويات	تاريخ آخر تعليمات سارية
٢١) تعليمات بشأن تحديد الضمانات المقبولة من البنك المركزي مقابل القروض التي يقدمها للبنوك .	١٩٧٩/٢/١٧
٢٢) تعليمات بشأن نسبة العمالة الوطنية في البنوك المحلية : أ - تعميم رقم (٢/ رب، ربأ/ ١٦٠ / ٢٠٠٤) إلى كافة البنوك المحلية بشأن وضع برنامج زمني لرفع نسبة العمالة الوطنية تنفيذاً لأحكام المادة (٧١ مكرر) من القانون رقم ٣٢ لسنة ١٩٦٨ وتعديلاته . ب- تعميم بشأن تزويد البنك المركزي بالبيانات الخاصة بالعاملين لدى البنوك المحلية وذلك بشكل دوري ربع سنوي . ج - تعميم بشأن ضرورة اتخاذ الإجراءات اللازمة نحو تحقيق النسبة المطلوبة للعمالة الوطنية وفقاً لأحكام المادة (٧١ مكرر) من القانون رقم ٣٢ لسنة ١٩٦٨ والبالغة ٥٠٪ . د - تعميم بشأن رفع نسبة العمالة الوطنية إلى (٦٠٪) تنفيذاً لقرار مجلس الوزراء رقم ١١٠٤ / خامساً لسنة ٢٠٠٨ .	٢٠٠٤/٥/٢٤ ٢٠٠٥/٥/٣٠ ٢٠٠٦/٩/٢١ ٢٠٠٩/٢/٨
٢٣) تعليمات بشأن محافظة البنوك على سرية ما لديها من معلومات وبيانات خاصة بعملائها .	١٩٨٦/١٢/٢
٢٤) تعليمات بشأن جواز استمرارية تملك البنوك لعقارات أنشأتها كمقار لأعمالها حين التصرف فيها .	١٩٩٤/٦/٢٣
٢٥) تعليمات بشأن تعامل البنوك في عمليات القطع الأجنبي : أ - كتاب في شأن إجراءات تعامل البنوك في عمليات القطع الأجنبي .	١٩٩٤/٨/٣١

تابع / محتويات دليل تعليمات الرقابة على البنوك
« الجزء الثاني »

المحتويات	تاريخ آخر تعليمات سارية
<p>ب- تعميم في شأن ضوابط بإجراء عمليات المقايضة الخاصة بالدولار الأمريكي مقابل الدينار الكويتي .</p> <p>ج - تعميم بشأن قيام البنك المركزي بتغطية مشتريات عملاء البنوك المحلية بالدولار الأمريكي في ذات اليوم .</p> <p>د - تعميم رقم (٢ / رب، رب، أ / ١٩٥ / ٢٠٠٦) بشأن رفع الضوابط والقيود المعمول بها في بداية التسعينات بشأن تعامل البنوك في عمليات القطع الأجنبي والسماح للبنوك المحلية باستئناف هذه الأنشطة وممارستها، مع مراعاة بعض الشروط .</p>	<p style="text-align: center;">١٩٩٨/٣/١١</p> <p style="text-align: center;">٢٠٠٣/٥/٨</p> <p style="text-align: center;">٢٠٠٦/١٠/١٢</p>
<p>(٢٦) التعليمات الخاصة بشأن مراقبي الحسابات :</p> <p>أ - التعليمات الصادرة بشأن إلزام البنوك بتعيين اثنين من مراقبي الحسابات .</p> <p>ب- تعليمات بشأن تنظيم إجراءات التدقيق التي يتعين على مراقبي الحسابات القيام بها .</p> <p>ج - تعليمات بشأن المعايير الاسترشادية التي اعتمدها مجلس إدارة بنك الكويت المركزي والتي سيتم النظر فيها لدى دراسة طلب الموافقة على ترشيح البنوك لمكاتب محاسبية للقيام بتدقيق حساباتها .</p> <p>د - تعميم رقم (٢ / رب، رب، أ / ٢٥٨ / ٢٠١٠) لفروع البنوك الأجنبية العاملة في دولة الكويت بشأن أهمية إخطار بنك الكويت المركزي بأسماء مكاتب التدقيق التي يتم ترشيحها من قبلهم لتدقيق حسابات أفرعهم .</p>	<p style="text-align: center;">١٩٩٤/١١/١٣</p> <p style="text-align: center;">١٩٩٥/٣/٨</p> <p style="text-align: center;">٢٠٠٣/٤/١</p> <p style="text-align: center;">٢٠١٠/٤/٤</p>
<p>(٢٧) تعليمات للبنوك بشأن ضرورة إحاطة البنك المركزي علماً قبل الشروع بإجراء أية إتصالات مع سلطات رقابية مالية أو مصرفية في دول أخرى .</p>	<p style="text-align: center;">١٩٩٤/٧/١١</p>

تابع / محتويات دليل تعليمات الرقابة على البنوك
« الجزء الثاني »

المحتويات	تاريخ آخر تعليمات سارية
٢٨) تعليمات للبنوك بشأن نظم الرقابة الداخلية:	
أ - تزويد البنك المركزي بالتقرير الذي يعده مدقق الحسابات الخارجي لأغراض الإدارة Management letter .	١٩٩٤/١٠/٢٧
ب- تعليمات للبنوك المحلية بشأن نظم الرقابة الداخلية لديها .	١٩٩٥/٤/١٦
ج - دليل الإرشادات العامة لأنظمة الرقابة الداخلية لدى البنوك المحلية، وتقارير مراقبي الحسابات المتعلقة بتقييم تلك الأنظمة .	١٩٩٦/١١/١٤
د - تعليمات بشأن ضرورة وضع نظام لقياس وإدارة المخاطر التي قد يتعرض لها البنك في مجالات نشاطه المختلفة .	١٩٩٧/٦/٢٦
هـ- تعميم لكافة البنوك بخصوص دليل العمل الصادر من لجنة بازل حول المخاطر المحيطة بالترتيبات المتبعة لدى البنوك لتسويات عمليات الصرف الأجنبي وآليات العمل المقترحة للقطاعين العام والخاص لإحتواء تلك المخاطر .	٢٠٠٠/٥/٢٤
و - تعميم بشأن عدم إسناد الأعمال الخاصة بتقييم مدى كفاية أنظمة الرقابة الداخلية المطبقة بالبنك أو أي أعمال فنية أو استشارية أخرى إلى مكاتب تدقيق الحسابات التي تتولى أعمال تدقيق حسابات البنك .	٢٠٠٢/٨/١٤
ز - تعميم بشأن عدم إسناد الأعمال الخاصة بتقييم مدى كفاية أنظمة الرقابة الداخلية والأعمال الفنية والاستشارية الأخرى ذات الصبغة المحاسبية إلى الشركات المرتبطة ارتباطاً اقتصادياً أو قانونياً بمكاتب تدقيق الحسابات التي تتولى تدقيق حسابات البنك .	٢٠٠٢/١٠/١٦
ح - تعميم بشأن المبادئ الاستشارية للممارسات السليمة لإدارة ورقابة المخاطر التشغيلية لدى البنوك المصدرة من قبل لجنة بازل .	٢٠٠٣/١٠/١٣
ط- تعميم بشأن مبادئ الإدارة السليمة في المؤسسات المالية (Corporate Governance) .	٢٠٠٤/٥/٣

تابع / محتويات دليل تعليمات الرقابة على البنوك
« الجزء الثاني »

المحتويات	تاريخ آخر تعليمات سارية
<p>ي- تعميم بشأن ضرورة الاسترشاد بالمبادئ التي وردت في ورقة لجنة بازل حول مبادئ إدارة مخاطر الصيرفة الإلكترونية .</p> <p>ك - تعميم بشأن الاسترشاد بالمبادئ حول تأسيس وحدة المتابعة (التحقق) ودورها في البنوك الصادرة عن لجنة بازل للرقابة المصرفية في إبريل ٢٠٠٥ .</p> <p>ل - تعميم بشأن تعزيز جوانب نظم الرقابة الداخلية بالبنوك وذلك باتخاذ الإجراءات اللازمة لمعالجة الثغرات التي تكتشفت في تطبيقات بعض نظم المعلومات أو ضوابط الرقابة العامة لدى بعض البنوك .</p> <p>م - تعميم بشأن إفصاح البنوك الكويتية عن أي تغييرات في مجالس إدارتها فور حدوثها بأي من وسائل الإفصاح المناسبة .</p>	<p>٢٠٠٢/١/١٤</p> <p>٢٠٠٥/٧/١٠</p> <p>٢٠٠٦/٩/٢٦</p> <p>٢٠١٠/٢/١</p>
<p>٢٩) تعليمات للبنوك بشأن رصد حجم المعاملات المالية بينها وبين البنوك والمؤسسات المالية التي تتعرض لأزمة مالية حادة .</p>	<p>١٩٩٥/٣/٩ و ١٩٩٧/١٢/٢١ و ١٩٩٨/٩/١٠ و ٢٠٠١/١٠/٢٣</p>
<p>٣٠) تعليمات بشأن التسهيلات الممنوحة لأعضاء مجلس الإدارة .</p>	<p>١٩٩٥/١١/٢٩</p>
<p>٣١) تعليمات للبنوك بشأن عدم إبرام اتفاقيات فيما بينها على أية أمور يكون من شأنها الإخلال بمبدأ المنافسة .</p>	<p>١٩٩٢/٢/٢٠</p>
<p>٣٢) تعليمات بشأن الميزانيات التقديرية وخطة العمل المستقبلية للبنوك :</p> <p>أ - التعليمات الصادرة في ١٩٩٥/٥/٧ بشأن الميزانيات التقديرية وخطة العمل المستقبلية للبنوك .</p> <p>ب- تعميم بشأن تعديل فترة تقديم الميزانية التقديرية وخطة العمل المستقبلية للبنوك .</p>	<p>١٩٩٥/٥/٧</p> <p>٢٠٠٦/٣/٢٣</p>

تابع / محتويات دليل تعليمات الرقابة على البنوك
« الجزء الثاني »

المحتويات	تاريخ آخر تعليمات سارية
٣٣ تعليمات بشأن إخطار البنك المركزي بأي جرائم اختلاس تقع على أموال البنوك .	١٩٨٧/٦/٢٨
٣٤ التعليمات الخاصة بالبطاقات الائتمانية المصدرة من البنوك المحلية:	
أ - تعميم في شأن التعليمات الخاصة بالبطاقات الائتمانية المصدرة من البنوك المحلية .	١٩٩٧/٤/١٠
ب- تعليمات بشأن موافاة البنك المركزي ببيان إجمالي الأرصدة المدينة لبطاقات الائتمان بصفة شهرية .	١٩٩٧/٨/٢٤
ج - تعميم بشأن قيام البنوك بتقديم بيانات حول عمليات البطاقات البلاستيكية وفقاً للنماذج المعدة لهذا الغرض .	٢٠٠٢/١٢/١٧
د - التعاريف الإيضاحية التي تقدمها البنوك حول عمليات البطاقات البلاستيكية .	٢٠٠٤/٢/٢٢
هـ - تعميم رقم (٢ / رب ، رب أ / ١٦٧ / ٢٠٠٤) بشأن تعديل البند "ثانياً" المتعلق بفترة استرداد الأرصدة المدينة الناجمة عن استخدام بطاقات الائتمان .	٢٠٠٤/٨/١٠
و - تعميم رقم (٢ / رب / ١٩٦ / ٢٠٠٦) بشأن ضرورة استيفاء كفالة ولي أمر القاصر للمعاملات التي ترتب عليهم التزامات قبل البنوك المحلية .	٢٠٠٦/١١/٢٢
ز - تعميم للتأكيد على تطبيق تقنية EMV للتحويل إلى البطاقة الذكية .	٢٠٠٦/٤/٦
ح - تعميم بحث البنوك المحلية على ضرورة الإنتهاء من عملية تطبيق تقنية EMV للتحويل إلى البطاقة الذكية قبل نهاية عام ٢٠٠٧ .	٢٠٠٧/٥/١٦

تابع / محتويات دليل تعليمات الرقابة على البنوك
« الجزء الثاني »

المحتويات	تاريخ آخر تعليمات سارية
ط- تعميم رقم (٢ / رب، رب أ / ٢٠٨ / ٢٠٠٧) بشأن التأكيد على الإلتزام الكامل بكافة الحدود الواردة في تعليمات بنك الكويت المركزي بشأن البطاقات الائتمانية المصدرة من البنوك المحلية .	٢٠٠٧/٦/٢٠
(٣٥) تعليمات بشأن إدارة المحافظ وتسويق وحدات الصناديق: أ - تعليمات معدلة للبنوك في شأن القواعد التي تنظم إدارة محافظ الغير رقم (٢ / رب / ١٨١ / ٢٠٠٥) . ب- تعميم رقم (٢ / رب / ٥٨ / ١٩٩٨) في شأن توضيح ما ورد بالفقرة التاسعة من البند الأول والفقرة (٤) من البند الأول من التعليمات التي تنظم إدارة محافظ الغير . ج - تعميم بشأن قيام البنوك المحلية بتقديم بيانات دورية عن صناديق الاستثمار الأجنبية التي تقوم بتسويق وحداتها داخل الكويت .	٢٠٠٥/١٠/٢٣ ١٩٩٨/٧/٣٠ ٢٠٠٥/٧/١٢
(٣٦) متفرقة أخرى: أ - تعميم بشأن ضرورة قيام البنوك بعرض الكتب المرسلة من المحافظ إلى رئيس مجلس إدارتها في شأن النتائج النهائية للتفتيش على مجلس إدارة البنك . ب- خطة إدارة مشروع عام ٢٠٠٠ : ١- تعميم رقم (٢ / رب / ٤٤ / ٩٧) خطة إدارة مشروع عام ٢٠٠٠ . ٢- تعميم بشأن موائمة الشركات التابعة والفروع الخارجية للبنوك لمتطلبات عام ٢٠٠٠ . ٣- تعميم بشأن ضرورة قيام البنوك باستكمال وإنهاء كافة الإجراءات لمتطلبات عام ٢٠٠٠ وذلك في موعد غايته نهاية عام ١٩٩٨ .	١٩٩٦/٨/١٢ ١٩٩٧/٨/١٨ ١٩٩٨/٤/٢٣ ١٩٩٨/٦/٢٣

تابع / محتويات دليل تعليمات الرقابة على البنوك
« الجزء الثاني »

المحتويات	تاريخ آخر تعليمات سارية
٤- تعميم رقم (٢ / رب / ٥٩ / ١٩٩٨) بشأن دليل الإرشادي للتقييم المستقل للاستعداد لعام ٢٠٠٠م، والذي تحرر من المجلس المشترك لعام ٢٠٠٠م المنبثق عن بنك التسويات الدولي .	١٩٩٨/٨/٤
٥- تعميم رقم (٢ / رب / ٦٦ / ١٩٩٨) بشأن ضرورة قيام البنوك بالتجهيز الجيد لمرحلة الاختبار مع نهاية الربع الأول من عام ١٩٩٩ وكذلك العمل على إعداد خطط الطوارئ لمواجهة مشكلة عام ٢٠٠٠م .	١٩٩٨/١٢/٢٤
٦- تعميم بشأن ما تحرر من المجلس المشترك لعام ٢٠٠٠م المنبثق عن بنك التسويات الدولي بشأن خطة استمرارية العمل على الموازنة مع عام ٢٠٠٠م .	١٩٩٩/٤/٧
٧- تعميم رقم (٢ / رب / ٧٦ / ١٩٩٩) بشأن تفعيل الإجراءات الاحترازية التي يقوم بها البنك لمواجهة عملية تغيير التاريخ للألفية الثالثة .	١٩٩٩/١٢/٨
٨- تعميم بشأن استعداد بنك الكويت المركزي بتغطية احتياجات البنوك من السيولة كمقرض أخير وذلك في حالة تعرض البنوك لمشكلة بالسيولة لها علاقة بعملية تغيير التاريخ لعام ٢٠٠٠م .	١٩٩٩/١٢/١٢
ج - قرارات مجلس الأمن:	
١- تعميم بشأن قرار مجلس الأمن رقم ١٢٦٧/١٩٩٩ والمتضمن تجميد الأموال والموارد المالية التابعة للطالبان .	١٩٩٩/١٢/١
٢- تعميم بشأن قرار مجلس الأمن رقم ١١٩٢/١٩٩٨ بالتعليق الفوري للتدابير المتخذة بناء على قرار مجلس الأمن رقمي ٩٢/٧٤٨ و ٩٣/٨٨٣ حول تجميد الأموال والموارد المالية للحكومة الليبية .	٢٠٠٠/٣/٥

تابع / محتويات دليل تعليمات الرقابة على البنوك
« الجزء الثاني »

المحتويات	تاريخ آخر تعليمات سارية
د - العملات المعدنية وأوراق النقد الوطنية:	
١- تعميم بشأن ضرورة التأكد من سلامة الأوراق النقدية لدى البنوك المحلية من التزييف .	١٩٩٨/٧/١
٢- تعميم رقم (٢ / رب / ٥٧ / ١٩٩٨) بشأن عمليات سحب وإيداع أوراق النقد الوطني التي تقوم بها البنوك مع البنك المركزي .	١٩٩٨/٧/١٩
٣- تعميم بشأن التأكيد على قيام البنوك توفير خدمة إستبدال العملات المعدنية بأوراق نقدية للعملاء .	١٩٩٩/٥/٣٠
٤- تعميم بشأن ضرورة قيام البنوك باستبدال العملات المعدنية بأوراق نقدية لعملائها دون تقاضي أية رسوم أو عمولات مقابل ذلك .	٢٠٠٥/٨/١٤
٥- تعميم رقم (٢ / رب، رب أ / ١٨٩ / ٢٠٠٦) بشأن ضرورة التزام البنوك بأن يقتصر استخدام الأوراق النقدية في أجهزة السحب الآلي على تلك المفروزة من البنك المركزي .	٢٠٠٦/٥/١٦
هـ- تعميم بشأن اتخاذ الخطوات اللازمة نحو تكليف موظفين بالبنك للقيام بأعمال الإشراف والمتابعة بشأن تطبيق التعليمات والضوابط الرقابية الصادرة من البنك المركزي .	١٩٩٩/٩/٢٧
و - تعميم بشأن عدم فتح أي حساب يتعلق بقضية الأسرى إلا بعد الرجوع إلى اللجنة الوطنية لشئون الأسرى والمفقودين .	١٩٩٩/١٢/٢٦
ز - تعميم بشأن عدم إستمرارية قيام البنوك بتقديم مسودة التقارير السنوية التي تتضمن أهم التطورات الاقتصادية خلال العام إلى البنك المركزي مستقبلاً .	٢٠٠٠/٢/١٦
ح - تعميم بشأن الإجراءات اللازمة التي تكفل حماية ووقاية العاملين بالبنوك وكذا الممتلكات بشتى أنواعها من مخاطر حوادث السطو المسلح .	٢٠٠١/٨/٣٠

تابع / محتويات دليل تعليمات الرقابة على البنوك
« الجزء الثاني »

المحتويات	تاريخ آخر تعليمات سارية
ط- تعميم بشأن الخطوات اللازمة لتسهيل بيع وشراء اليورو اعتباراً من ١/١/٢٠٠٢ .	٢٠٠١/٩/١٧
ي - تعميم بشأن استخدام البنوك للرقم المدني في جميع المعاملات التي يتم تقديمها للعملاء .	٢٠٠١/١٠/١٤
ك - تنظيم تحويلات جمعيات النفع العام والمؤسسات الشعبية العاملة في مجال العمل الخيري .	
١- تعميم بشأن الإجراءات الواجب اتباعها للالتزام بأحكام القرار الوزاري رقم ٨٦٨ لسنة ٢٠٠١ في هذا الخصوص .	٢٠٠١/١٠/٣١
٢- تعميم بشأن ضرورة تقديم بيانات تفصيلية للبنك المركزي عن عمليات التحويلات الخارجية التي تجريها الجمعيات والمؤسسات الشعبية العاملة في مجال العمل الخيري .	٢٠٠١/١٠/٣١
ل - تعميم بضرورة وجود قواعد وأسس تعيين وترقية الموظفين، وأن يكون فصل الموظف من العمل بناءً على تحقيق وأسباب مبررة لذلك .	٢٠٠٢/٧/٩
م - تعميم بشأن تطبيق نظام لتقييم أداء البنوك المحلية باستخدام أسلوب CAMEL .	١٩٩٧/٩/٣٠
ن - تعميم بشأن تحديث نظام لتقييم أداء البنوك باستخدام أسلوب CAMEL .	٢٠٠٥/١٠/١٦
س- تعميم إلى كافة البنوك وشركات الإستثمار بشأن قيام بنك الكويت المركزي بتكليف جهة خارجية متخصصة في فحص وتقييم أنشطة ونظم مصرفية ومالية معينة، وذلك للانضمام إلى فرق التفتيش في الحالات التي يرى فيها البنك المركزي أن طبيعة المهمة تتطلب الإستعانة بمثل تلك الجهات .	٢٠٠٩/٣/٢٩

تابع / محتويات دليل تعليمات الرقابة على البنوك
« الجزء الثاني »

المحتويات	تاريخ آخر تعليمات سارية
ع - تعميم إلى جميع البنوك الكويتية بشأن إخطار البنك المركزي بنتائج التقييم الذي تجريه وكالات ومؤسسات التصنيف الدولية للبنوك الكويتية .	٢٠٠٩/٩/٣
ف - تعميم رقم (٢/ رب، رب أ / ٢٤٩ / ٢٠٠٩) بشأن موافاة قطاع الرقابة بتقرير ربع سنوي وسنوي برؤية إدارة البنك للأوضاع الحالية والمستقبلية .	٢٠٠٩/١٠/١١
ص - تعميم رقم (٢/ رب، رب أ / ٢٥٦ / ٢٠١٠) بشأن موضوع فتح حسابات للبنوك الإيرانية مع البنوك الكويتية .	٢٠١٠/٣/٢٨
ق - تعميم بشأن إصدار دليل توصيات حوكمة البنوك في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا .	٢٠١٠/٣/٢٩
ر - تعميم إلى جميع البنوك الكويتية بشأن تمويل الزيادة في رأس المال .	٢٠١٠/٨/٣٠
ش - تعميم رقم (٢/ رب، رب أ، رس، رس أ / ٢٧٠ / ٢٠١١) بشأن عرض الجزاءات على الجمعية العامة للبنك .	٢٠١١/٢/٧
ت - كتاب إلى اتحاد مصارف الكويت بشأن توضيح مفهوم تعميم بنك الكويت المركزي المؤرخ ٢٠١١/٢/٧ حول عرض الجزاءات على الجمعية العامة للبنك .	٢٠١١/٢/٢٠
(٣٧) قانون الإستقرار المالي وتعزيز أوضاع البنوك :	
أ - تعميم إلى كافة البنوك بشأن اللائحة التنفيذية للمرسوم بقانون رقم ٢ لسنة ٢٠٠٩ بشأن تعزيز الإستقرار المالي في الدولة .	٢٠٠٩/٤/٩
ب - تعميم رقم (٢ / رب، رب أ / ٢٤١ / ٢٠٠٩) بشأن التسهيلات الائتمانية / عمليات التمويل الممنوحة لقطاعات النشاط الإقتصادي المحلي المنتجة وفقاً للباب الثاني من المرسوم بقانون رقم ٢ لسنة ٢٠٠٩ .	٢٠٠٩/٤/٩
ج - تعميم بشأن تطبيق أحكام المرسوم بقانون رقم ٢ لسنة ٢٠٠٩ في شأن تعزيز الإستقرار المالي في الدولة ولائحته التنفيذية .	٢٠٠٩/٥/٢٤

تابع / محتويات دليل تعليمات الرقابة على البنوك
« الجزء الثاني »

المحتويات	تاريخ آخر تعليمات سارية
<u>الباب الثالث</u>	
البيانات والإحصاءات التي تقدمها البنوك المحلية للبنك المركزي بصفة دورية	
أ (نماذج والإحصاءات المصرفية التي يطلبها البنك المركزي من البنوك المحلية (B.S.S.) بصفة دورية .	١٩٧٨/٣/٢٧،٢/١٣
ب (نموذج تحليل المطالب والمطلوبات الخارجية حسب البلدان والأقاليم .	١٩٨٢/١٢/١٣
ج (بيانات الإيرادات والمصروفات .	١٩٨٦/١٠/٢٩
د (بيانات تخص المركز المالي للبنوك (بنود خارج الميزانية) .	١٩٨٧/٩/٢٣
هـ (نماذج تتعلق ببيانات التسهيلات الائتمانية التي تمنحها البنوك بالدينار .	١٩٩٥/٨/٢ و ١٩٨٨/١٢/٢٨
و (بيانات المركز المالي للبنوك .	١٩٩١/٤/٢٨
ز (بيانات بشأن معدل تكلفة الأموال .	١٩٩٢/٢/٢٩
ح (بيانات بشأن الإجراءات القانونية المتخذة ضد العملاء المدينين .	١٩٩٣/٢/٤
ط (تعليمات بشأن تبويب ودائع مكتب تسوية معاملات الأسهم بالأجل .	١٩٩٦/٤/٧
ي (تعميم بشأن تعديل بيان توزيع العملات الأجنبية الشهري (B.S.2) .	١٩٩٨/١٢/٢٨
ك (تعميم بشأن النموذج المعدل من بيانات تمويل وارادات دولة الكويت .	١٩٩٩/٢/١١
ل (تعميم بشأن تحديد موعد تقديم البيانات الدورية .	٢٠٠٤/٥/٦
م (تعميم بشأن التعديل على تبويب ودائع بنك التسليف والادخار في بيانات (BS's) .	٢٠٠٥/٥/٢٢
ن (تعميم بشأن توحيد المفاهيم الخاصة ببيانات البنود خارج الميزانية التي يتم تقديمها للبنك المركزي .	٢٠٠٥/٦/١٣

تابع / محتويات دليل تعليمات الرقابة على البنوك
« الجزء الثاني »

المحتويات	تاريخ آخر تعليمات سارية
س) تعميم بشأن اتخاذ كافة الإجراءات للتأكد من صحة البيانات الإحصائية التي تقدم للبنك المركزي .	١٩٩٧/٧/١٦
ع) تعميم بشأن موافاة البنك المركزي بحجم الأموال المدارة والبنود خارج الميزانية وذلك بشكل نصف شهري وفقاً لطبيعة العمل .	٢٠٠٨/٢/٢١
ف) تعميم بشأن موافاة البنك المركزي ببيان عن الإلتزامات الإئتمانية غير القابلة للإلغاء لمنح الإئتمان، والمشتقات المالية لصالح العملاء .	٢٠٠٩/٥/١٤
ص) تعميم بشأن تقديم بيانات الإيرادات والمصروفات بصفة شهرية اعتباراً من شهر يوليو ٢٠٠٩ .	٢٠٠٩/٧/٢٢
ق) تعميم بشأن مفهوم الإلتزامات الإئتمانية غير القابلة للإلغاء لمنح الإئتمان .	٢٠١٠/٤/٤