

٢٦ - التعليمات الخاصة بشأن مراقبي الحسابات

أ - التعليمات الصادرة بشأن إلزام البنوك بتعيين اثنين من مراقبي الحسابات .

ب- تعليمات بشأن تنظيم إجراءات التدقيق التي يتعين على مراقبي الحسابات القيام بها .

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 .

د - تعميم رقم (٢ / رب، 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 .

المدير

التاريخ : ١ جمادى الآخرة ١٤١٥ هـ

الموافق : ١٣ نوفمبر ١٩٩٤ م

السيد / المدير العام المحترم،

تحية طيبة وبعد ،

الموضوع : إلزام البنوك بتعيين اثنين من مراقبي الحسابات*

نود الإحاطة بأنه قد صدر القانون رقم (٥١) لسنة ١٩٩٤ بتاريخ ١/٨/١٩٩٤ في شأن تعديل بعض أحكام قانون الشركات التجارية رقم (١٥) لسنة ١٩٦٠، وذلك بإضافة فقرة إلى المادة (١٦١) من القانون المذكور، بأن يكون للشركات المسجلة في سوق الأوراق المالية مراقبو حسابات لا يقل عددهم عن اثنين من المحاسبين القانونيين، على أن يكونا من مكاتب محاسبية منفصلة .

وهو الأمر الذي يتعين معه قيام مصرفكم اعتباراً من بدء السنة المالية لعام ١٩٩٥ بضرورة إتخاذ الإجراءات اللازمة للإلتزام بمضمون التعديل سالف الذكر، مع إخطارنا مسبقاً بترشيحكم لمكتب التدقيق، وذلك قبل إتمامه بشكل نهائي من قبل مصرفكم، حيث لن يتم النظر في إقرار البيانات المالية لمصرفكم عن عام ١٩٩٥ ما لم تكن معتمدة من مراقبي حسابات منفصلين .

وتفضلوا بقبول فائق الإحترام،،،

المدير التنفيذي لإدارة الرقابة

حميد أحمد الرشيد

★ أرسلت إلى جميع البنوك المحلية .

٢٦ - التعليمات الخاصة بشأن مراقبي الحسابات .

١ - التعليمات الصادرة بشأن إلزام البنوك بتعيين اثنين من مراقبي الحسابات .

المحافظ

التاريخ : ٧ شوال ١٤١٥ هـ

الموافق : ٨ مارس ١٩٩٥ م

الأخ / رئيس مجلس الإدارة المحترم ،

تحية طيبة وبعد ،

تعليمات بشأن تنظيم إجراءات التدقيق

التي يتعين على مراقبي الحسابات القيام بها *

بالإشارة إلى القانون رقم (٥١) لسنة ١٩٩٤ بتاريخ ١/٨/١٩٩٤ في شأن تعديل بعض أحكام قانون الشركات التجارية رقم (١٥) لسنة ١٩٦٠، وذلك بإضافة فقرة إلى المادة (١٦١) من القانون المذكور، بأن يكون للشركات المسجلة في سوق الأوراق المالية مراقبو حسابات لا يقل عددهم عن اثنين من المحاسبين القانونيين، على أن يكونا من مكاتب محاسبية منفصلة، وهو الأمر الذي يتعين معه قيام مصرفكم باتخاذ الإجراءات اللازمة للإلتزام بمضمون التعديل سالف الذكر، مع إخطارنا مسبقاً بترشيحكم لمكتب التدقيق، وذلك للموافقة عليه من قبل البنك المركزي قبل اعتماده بشكل نهائي من قبل الجمعية العامة لمصرفكم .

ونود التنويه في هذا الشأن إلى ضرورة قيام كل واحد من مراقبي الحسابات على حدة بالتدقيق الشامل لحسابات مصرفكم، بحيث لا يتم الاتفاق بينهما على قيام أحد منهما بالتدقيق والآخر بالمراجعة، أو تجزئة مهام التدقيق فيما بينهما .

مع أطيب التمنيات ،،،،

المحافظ

سالم عبدالعزيز الصباح

★ أرسلت إلى جميع البنوك المحلية .

٢٦ - التعليمات الخاصة بشأن مراقبي الحسابات .

ب - تعليمات بشأن تنظيم إجراءات التدقيق التي يتعين على مراقبي الحسابات القيام بها .

المحافظ

التاريخ : ٢٩ محرم ١٤٢٤ هـ

الموافق : ١ إبريل ٢٠٠٣ م

الأخ / ناصر مساعد السائر المحترم ،

رئيس اتحاد المصارف الكويتية

تحية طيبة وبعد ،

بالنظر إلى أن مهنة مراقبة الحسابات من المهن المؤثرة بالنسبة لنشاط البنوك لما تسهم به في إظهار الوضع المالي لها بما يحقق مصلحة المساهمين وجمهور المتعاملين فيها، علاوة على أن البنوك تعتبر من المؤسسات المالية الرئيسية في الإقتصاد المحلي، لذا فقد اعتمد مجلس إدارة بنك الكويت المركزي معايير إسترشادية ليتم النظر فيها لدى دراسة طلب الموافقة على ترشيح البنوك لمكاتب محاسبية للقيام بتدقيق حساباتها، وتتمثل تلك المعايير بالآتي :

(١) أن يكون لدى المكتب المحلي عضوية كاملة مع مكتب عالمي، حيث يتعين على العضو الكامل أن يتبع سياسات وإجراءات المكتب العالمي، في حين أنه في حالة إذا كان مكتب تمثيل فقط فإن هذه الشروط لا تنطبق وإنما يتم إستخدام الإسم فقط .

(٢) النظر في خبرة المكتب العالمي في مجال تدقيق البنوك، بحيث يشترط تدقيقه لبنك (بنوك) مدرجة على قائمة أكبر ٥٠ بنك على المستوى العالمي مع الحصول على قائمة بالبنوك المدققة من قبل المكتب العالمي في منطقة الخليج العربي إذا ما توافر ذلك .

(٣) مدى قيام المكتب العالمي بتطوير منهج تدقيق أو دليل تدقيق يبيّن كيفية تدقيق البنوك .

(٤) يجب أن يوجد في المكتب المحلي على الأقل شريك واحد وموظفين مؤهلين يمتلكون خبرة في تدقيق البنوك، كما يجب أن يكون الموظفين المعنيين بتدقيق البنوك حاصلين على شهادة مهنية في المحاسبة CPA أو شهادة الزمالة في المحاسبة CA .

(٥) يجب أن يوفر المكتب المحلي على الأقل عدد مقبول من ساعات التدريب في المجال المصرفي للموظفين الذين سيتولون تدقيق البنك، ولتكن بحد أدنى ٣٠ ساعة تدريب .

(٦) الوقوف على ما إذا كان المكتب العالمي يقوم بمراجعة ملفات تدقيق مختارة من المكتب المحلي لفحص الإلتزام بسياسات وإجراءات المكتب العالمي وجودة العمل المنجز .

٢٦ - التعليمات الخاصة بشأن مراقبي الحسابات .

ج - تعليمات بشأن المعايير الإسترشادية التي اعتمدها مجلس إدارة بنك الكويت المركزي والتي سيتم النظر فيها لدى دراسة طلب الموافقة على ترشيح البنوك لمكاتب محاسبية للقيام بتدقيق حساباتها .

وعليه وحتى يتسنى للبنك المركزي النظر في طلبات البنوك المحلية لترشيح مراقبي حسابات خارجيين جدد - بخلاف المكاتب المحاسبية القائمة حالياً - لتدقيق حساباتها، فإن الأمر يتطلب من البنوك المحلية التحقق من توافر المعايير المشار إليها قبل التقدم إلى بنك الكويت المركزي في هذا الشأن على أن يرفق مع طلبات ترشيح التعيين كافة المستندات المدعمة لاستيفاء تلك المعايير .

مع أطيب التمنيات ،،،

المحافظ

سالم عبدالعزيز الصباح

المدير

التاريخ : ١٩ ربيع الآخر ١٤٣١ هـ

الموافق : ٤ إبريل ٢٠١٠ م

السيد / المدير العام المحترم،

تحية طيبة وبعد ،

تعميم رقم (٢ / رب، رب / أ / ٢٥٨ / ٢٠١٠)

لفروع البنوك الأجنبية العاملة

في دولة الكويت

بالإشارة إلى مجموعة الأسس والقواعد والضوابط التي يجب الإلتزام بها في شأن ترخيص وعمل فروع البنوك الأجنبية في دولة الكويت، والصادرة عن مجلس إدارة بنك الكويت المركزي وفقاً للمادة (٥٦) المعدلة من القانون رقم ٣٢ لسنة ١٩٦٨ بشأن النقد وبنك الكويت المركزي وتنظيم المهنة المصرفية، فإنه يتعين على فروع البنوك الأجنبية العاملة في دولة الكويت الأخذ في الإعتبار التعليمات الصادرة من بنك الكويت المركزي في ١ / ٤ / ٢٠٠٣ بشأن المعايير الإسترشادية التي اعتمدها مجلس إدارة بنك الكويت المركزي والتي يجب توافرها في مكاتب التدقيق التي يتم ترشيحها للقيام بتدقيق حسابات البنوك .

هذا ونؤكد على أهمية قيامكم بإخطار بنك الكويت المركزي بأسماء مكاتب التدقيق التي يتم ترشيحها من قبلكم لتدقيق حسابات فرع مصرفكم، وذلك للحصول على موافقة بنك الكويت المركزي قبل السير في إجراءات تعيين أي من تلك المكاتب المرشحة .

وتفضلوا بقبول فائق الإحترام ،،،

مدير إدارة الرقابة المكتبية

يوسف جاسم العبيد