

٢٧ - تعليمات بشأن ضرورة إحاطة البنك المركزي علماً
قبل الشروع في إجراء أي اتصالات مع سلطات
رقابية مالية أو مصرفية في دول أخرى

المحافظ

التاريخ: ١٥ رمضان ١٤٢٤ هـ

الموافق: ١٠ نوفمبر ٢٠٠٣ م

تعليمات رقم (٢/رب/أ/١٢١/٢٠٠٣)

إلى كافة البنوك الإسلامية

الأخ / رئيس مجلس الإدارة المحترم

تحية طيبة وبعد،

الإتصالات مع سلطات رقابية مالية أو مصرفية في دول أخرى

لما كان موضوع الرقابة على المجموعات المصرفية والمالية الدولية يتطلب إجراء إتصالات دورية وتعاون متبادل بين السلطات الرقابية المختصة في الدول المضيفة لإحدى وحدات هذه المجموعات، وبين السلطات الرقابية في الدول الأم لتلك المجموعات، وذلك وفقاً لمتطلبات المعايير الدنيا للرقابة على المجموعات المصرفية الدولية، والتي وضعت من قبل لجنة بازل.

وحيث أن هذه الإتصالات والتعاون المتبادل قد أوضحت لا تغطي فقط نشاط المجموعة الخاص بالفرع أو الشركة التابعة لها، بل تعدها ليشمل نشاط الشركات الزميلة والإستثمارات وحصص الأقلية التي تمتلكها هذه المجموعات في البلد المضيف.

لذا، فإنه على مصرفكم أن يكون على علم بالمتطلبات المشار إليها أعلاه، والتي تستدعي قيام السلطات الرقابية المختصة في الدولة المضيفة بالتشاور والإتصال، سواء بصورة رسمية أو غير رسمية، مع السلطات الرقابية في الدولة الأم، وذلك كلما قام مصرفكم بمناقشة موضوع ما مع السلطات الرقابية في الدولة المضيفة للحصول على موافقتها.

وعليه، وتحقيقاً للمتطلبات المشار إليها، ولتلافي السلبيات التي قد تنشأ نتيجة لعدم تنفيذ هذه المتطلبات، فإنه يتعين على مصرفكم إبلاغ بنك الكويت المركزي بأية خطط أو أنشطة يعتزم القيام بها مستقبلاً في الخارج، ويستدعي الأمر مناقشتها أو التشاور بشأنها مع السلطات الرقابية في الدولة المضيفة. وجدير بالذكر، أن هذه الخطط أو الأنشطة تتضمن تملك أو زيادة حصة في رأس مال الشركات، أو إنشاء شركة تابعة أو زميلة، أو تعديل رأس المال في الشركة، أو فتح فروع، أو التوسع في النشاطات والقيام بأنشطة جديدة. كما يتعين على

مصرفكم إبلاغ بنك الكويت المركزي بأية عمليات قام بها بالمخالفة للقوانين والتعليمات السائدة في الدولة المضيفة.

هذا، ونود أن نؤكد مرة أخرى على ضرورة قيام مصرفكم بإحاطة بنك الكويت المركزي علماً، قبل الشروع بإجراء أية إتصالات مع سلطات رقابية مالية أو مصرفية في دول أخرى، للحصول على موافقتها بشأن أي خطط أو أنشطة يعتزم مصرفكم القيام بها.

ومع أطيب التمنيات ،،،

المحافظ

سالم عبدالعزيز الصباح