

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

أ - تعليمات رقم (٢/رب أ/١٢١/٢٠٠٣) إلى كافة البنوك الإسلامية بشأن إحاطة بنك الكويت المركزي علماً قبل الشروع في إجراء أي اتصالات مع سلطات رقابية مالية أو مصرفية في دول أخرى للحصول على موافقتها على نشاط المجموعة الخاص بالفروع والشركات التابعة والزميلة في الخارج.

ب - تعميم رقم (٢/رب، رب أ/٤٩٦/٢٠٢٢) إلى كافة البنوك الكويتية لموافاة البنك المركزي بتقرير رفق البيانات المالية الختامية السنوية يتضمن ملاحظات السلطات الرقابية في الدولة المضيفة وكذلك الجزاءات فيما لو تم توقيعها على الفروع الخارجية والشركات التابعة والزميلة للبنك.

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 أضحت لا تغطي فقط نشاط المجموعة الخاص بالفروع أو الشركة التابعة لها، بل تعداها 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.^(١)

(١) صدر التعميم المؤرخ ٢٠٢٢/٨/٢ رقم (٢/رب، رب أ/٤٩٦/٢٠٢٢) إلى كافة البنوك الكويتية والمدرج في البند (ب) من هذا الفصل لموافاة البنك المركزي بتقرير رفق البيانات المالية الختامية السنوية.

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

أ - تعليمات رقم (٢/رب أ/١٢١/٢٠٠٣) إلى كافة البنوك الإسلامية بشأن إحاطة بنك الكويت المركزي علماً قبل الشروع في إجراء أي اتصالات مع سلطات رقابية مالية أو مصرفية في دول أخرى للحصول على موافقتها على نشاط المجموعة الخاص بالفروع والشركات التابعة والزميلة في الخارج.

وعليه، وتحقيقاً للمتطلبات المشار إليها، ولتلافي السلبيات التي قد تنشأ نتيجة لعدم تنفيذ هذه المتطلبات، فإنه يتعين على مصرفكم إبلاغ بنك الكويت المركزي بأيّة 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 بأيّة 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

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

أ - تعليمات رقم (٢/رب أ/٢١/٢٠٠٣) إلى كافة البنوك الإسلامية بشأن إحاطة بنك الكويت المركزي علماً قبل الشروع في إجراء أي اتصالات مع سلطات رقابية مالية أو مصرفية في دول أخرى للحصول على موافقتها على نشاط المجموعة الخاص بالفروع والشركات التابعة والزميلة في الخارج.

المحافظ

التاريخ : ٤ محرم ١٤٤٤ هـ

الموافق : ٢ أغسطس ٢٠٢٢ م

تعميم رقم (٢/ر ب، ر ب أ / ٤٩٦ / ٢٠٢٢)

إلى كافة البنوك الكويتية

الأخ / رئيس مجلس الإدارة المحترم

تحية طيبة وبعد،

بالإشارة إلى التعميم الصادر للبنوك التقليدية بتاريخ ١١/٧/١٩٩٤ وللبنوك الإسلامية بتاريخ ١٠/١١/٢٠٠٣ بشأن ضرورة إحاطة بنك الكويت المركزي علماً قبل الشروع في إجراء أية اتصالات مع سلطات رقابية مالية أو مصرفية في دول أخرى للحصول على موافقتها على نشاط المجموعة الخاص بالفروع والشركات التابعة والزميلة في الخارج.

يرجى مراعاة أن يشمل إحاطة بنك الكويت المركزي في هذا الشأن في حال اعتزام تلك الفروع والشركات التابعة والزميلة التوسع خارج الدولة المضيفة.

ويتعين على مصرفكم موافاة بنك الكويت المركزي بتقرير، وفق البيانات المالية الختامية السنوية، يتضمن ملاحظات السلطات الرقابية في الدولة المضيفة وكذلك الجزاءات فيما لو تم توقيعها على الفروع الخارجية والشركات التابعة والزميلة لمصرفكم.

مع أطيب التمنيات،،،

المحافظ

باسل أحمد الهارون

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

ب - تعميم رقم (٢/ر ب، ر ب أ / ٤٩٦ / ٢٠٢٢) إلى كافة البنوك الكويتية لموافاة البنك المركزي بتقرير وفق البيانات المالية الختامية السنوية يتضمن ملاحظات السلطات الرقابية في الدولة المضيفة وكذلك الجزاءات فيما لو تم توقيعها على الفروع الخارجية والشركات التابعة والزميلة للبنك.