

## ٣١ - تعليمات بشأن عمليات السطو والاختلاس

- أ - إخطار البنك المركزي بأي جرائم اختلاس تقع على أموال البنوك الإسلامية.
- ب - تعميم بشأن الإجراءات اللازمة لتأمين الحماية على الممتلكات والأرواح من مخاطر السطو المسلح.
- ج - تعميم رقم (٢/رب، رب/أ/٢٩٣/٢٠١٢) بشأن وضع آلية لمتابعة أية حالات اختلاس تقع على أموال البنك من قبل الموظفين.
- د - تعميم رقم (٢/رب، رب/أ/٣٤١/٢٠١٤) بشأن إخطار بنك الكويت المركزي بأي جرائم اختلاس أو احتيال تقع على أموال البنك.

## المحافظ

التاريخ : ١٥ رمضان ١٤٢٤ هـ  
الموافق : ١٠ نوفمبر ٢٠٠٣ م

### تعميم رقم (٢/رب/أ/١٢٠/٢٠٠٣) إلى كافة البنوك الإسلامية

الأخ / رئيس مجلس الإدارة  
المحترم  
تحية طيبة وبعد،

### إخطار بنك الكويت المركزي بأي جرائم إختلاس تقع على أموال البنوك الإسلامية

تحدث في بعض الأحيان إختلاسات من أموال البنوك، ويتم الإبلاغ عنها إلى الجهات القضائية المختصة، ولا يعلم بنك الكويت المركزي بهذه القضايا إلا عن طريق الصحف أو من مصادر غير رسمية. لذا، يتعين على مصرفكم إخطار بنك الكويت المركزي بأي جرائم إختلاس تقع على أموال البنك فور اكتشافها، مع بيان أسماء الموظفين المتهمين في هذه الجرائم، ونتائج الفصل في هذه القضايا من قبل الجهات القضائية المختصة<sup>(١)</sup>.

ومع أطيب التمنيات ،،،

## المحافظ

سالم عبدالعزيز الصباح

(١) صدر التعميم المؤرخ ١٠/١٠/٢٠١٢ والمدرج في البند (ج) من هذا الفصل والذي يوضح آلية متابعة حالات الاختلاس التي قد تقع على البنك من قبل الموظفين.

٢١ - تعليمات بشأن عمليات السطو والاختلاس.

أ - إخطار البنك المركزي بأي جرائم إختلاس تقع على أموال البنوك الإسلامية.

## المحافظ

التاريخ: ١٥ رمضان ١٤٢٤ هـ

الموافق: ١٠ نوفمبر ٢٠٠٣ م

### تعميم رقم (٢/رب/أ/٢٨/٢٠٠٣) إلى كافة البنوك الإسلامية

الأخ / رئيس مجلس الإدارة المحترم

تحية طيبة وبعد،

### الإجراءات اللازمة لتأمين الحماية على الممتلكات والأرواح من مخاطر السطو المسلح

نود أن نشير إلى قرار مجلس الوزراء الموقر رقم (٧٠٤) بشأن حوادث السطو المسلح والذي يتعين بموجبه أن تقوم كافة الجهات المعنية في الدولة باتخاذ الإجراءات المناسبة لتأمين الحماية على الممتلكات والأرواح من أجل تجنب وقوع مثل هذه الحوادث.

يتعين على مصرفكم اتخاذ كافة الإجراءات اللازمة التي تكفل حماية ووقاية العاملين فيه وكذا الممتلكات بشتى أنواعها من مخاطر الحوادث المشار إليها. ونوضح لكم فيما يلي التدابير الاحترازية المقترحة من قبل وزارة الداخلية لاتخاذ ما يلزم لوضعها موضع التنفيذ:

#### التدابير الاحترازية للحد من ظاهرة حوادث السطو المسلح:

- ١- وجود دائرة تلفزيونية مغلقة في المراكز الرئيسية للبنوك وجميع الفروع لتسجيل جميع ما حدث داخل البنوك وخارجها وخاصة أماكن دخول وخروج الموظفين والمراجعين وأجهزة الصرف الآلي، على أن يشرف على شاشاتها موظفون أمن من ذوي الكفاءة والخبرة تكون مهمتهم مراقبة كل ما يتم رصده وتسجيله بواسطة أشطرة فيديو على مدار الساعة.
- ٢- ربط البنوك وجميع فروعها مع عمليات وزارة الداخلية بخط هاتفي مباشر ليتسنى سرعة الإبلاغ عن أي حادث قد يتعرض له البنك.
- ٣- تدريب الموظفين العاملين في البنوك على الإجراءات الأمنية التي يتعين وجودها داخل البنك عند التعرض لأي محاولة اعتداء بهدف السلب أو السرقة.

٢١ - تعليمات بشأن عمليات السطو والاختلاس.

ب - تعميم بشأن الإجراءات اللازمة لتأمين الحماية على الممتلكات والأرواح من مخاطر السطو المسلح.

- ٤- جعل الحراسة الداخلية للبنوك مسؤولية الأمن الداخلي وذلك عن طريق الاستعانة بموظفين تابعين لشركات الحراسة المتخصصة في هذا المجال، ويتم توزيعهم بطريقة منظمة على جميع الأبواب الرئيسية للبنوك وكافة المداخل والمخارج والممرات، وتكون مسؤولياتهم مراقبة من يشتبه في تصرفاتهم، وتزويدهم بأجهزة اتصال حديثة ليتسنى إبلاغ مسئول الأمن بكافة التصرفات التي تثير الشك والريبة لسرعة الإبلاغ عن أي حادث قد يتعرض له موظفي البنك وكذلك العملاء.
- ٥- الإستعانة بأجهزة الإنذار للكشف عن أي محاولة للسرقة أو فتح الأبواب عنوة أو كسرها.

ومع أطيب التمنيات ،،،

## المحافظ

سالم عبدالعزيز الصباح

## المحافظ

التاريخ : ٢٤ ذو القعدة ١٤٣٣ هـ  
الموافق : ١٠ أكتوبر ٢٠١٢ م

الأخ / رئيس مجلس الإدارة المحترم

تحية طيبة وبعد،

تعميم رقم (٢/رب، رب/أ/٢٩٣/٢٠١٢)

إلى كافة البنوك المحلية بشأن إخطار

بنك الكويت المركزي بأي جرائم

اختلاس تقع على أموال البنك<sup>(١)</sup>

عطفاً على التعميم الصادر من بنك الكويت المركزي بتاريخ ٢٨/٦/١٩٨٧ بشأن الموضوع بعاليه، ورغبة من بنك الكويت المركزي في وضع آلية لمتابعة أية حالات اختلاس قد تقع على مصرفكم من قبل موظفيكم، يتوجب على مصرفكم اتخاذ الإجراءات التالية:

★ اتخاذ اللازم فوراً نحو تعزيز نظم الرقابة الداخلية لدى مصرفكم بما يكفل ردع هذه العمليات.

★ إخطار بنك الكويت المركزي عن كافة حالات الاختلاس التي تقع على أموال مصرفكم من قبل أي من موظفيكم سواء تم إبلاغ النيابة العامة بها أو تم الاكتفاء بما اتخذته مصرفكم من إجراءات في هذا الخصوص، على أن يتم موافاة بنك الكويت المركزي بنسخة عن البطاقة المدنية للموظف الذي قام بواقعة الاختلاس.

★ في حال إبلاغ النيابة العامة عن حالة الاختلاس، يتم موافاة إدارة الرقابة الميدانية بنتائج التحقيقات فور الانتهاء منها، وكذا الحكم الصادر في هذا الخصوص (مع إرفاق نسخة من الحكم).

ومع أطيب التمنيات ،،،

## المحافظ

د. محمد يوسف الهاشل

(١) صدر التعميم رقم (٢/رب، رب/أ/٢٤١/٢٠١٤) والمدرج في البند (د) من هذا الفصل بشأن إخطار بنك الكويت المركزي بأي جرائم اختلاس أو احتيال تقع على أموال البنك.

٣١ - تعليمات بشأن عمليات السطو والاختلاس.

ج - تعميم رقم (٢/رب، رب/أ/٢٩٣/٢٠١٢) بشأن وضع آلية لمتابعة أية حالات اختلاس تقع على أموال البنك من قبل الموظفين.

## المحافظ

التاريخ : ١٥ ذو الحجة ١٤٣٥ هـ  
الموافق : ٩ أكتوبر ٢٠١٤ م

الأخ / رئيس مجلس الإدارة المحترم

تحية طيبة وبعد،

تعميم رقم (٢/رب، رب/أ/٣٤١/٢٠١٤)  
إلى كافة البنوك المحلية بشأن إخطار بنك الكويت المركزي  
بأي جرائم اختلاس أو احتيال تقع على أموال البنك

بالإشارة إلى التعميم الصادر عن بنك الكويت المركزي بتاريخ ١٠/١٠/٢٠١٢ بشأن الموضوع أعلاه، والذي تضمن الإجراءات التي يتوجب على مصرفكم إتخاذها في شأن أية حالات اختلاس قد تقع على أموال مصرفكم من قبل موظفيكم.

يرجى مراعاة أن يشمل إخطار بنك الكويت المركزي في هذا الشأن كافة حالات الاختلاس أو الاحتيال التي تقع على مصرفكم أو على حسابات العملاء من قبل موظفيكم أو غيرهم سواء تم إبلاغ النيابة العامة بها أو تم الاكتفاء بما اتخذته مصرفكم من إجراءات في هذا الخصوص.

ومع أطيب التمنيات ،،،

## المحافظ

د. محمد يوسف الهاشيل