# ٤١- النقـد ونظـم المدفـوعـــات

أ- تعميم إلى كافة البنوك المحلية رقم (٥/أم ب، أم ب أ/٢٠٠٧/٠٠١) بشأن فرز الأوراق النقدية لتعبئة أجهزة السحب الآلي. ٢٠٠٧/١٢/٤

ب- تعميم إلى كافة البنوك المحلية رقم (٥/أم ب، أم ب أ/٢٠٠٩/٠٠١) بشـــأن عدم صـــلاحية بعض أوراق النقد في أجهزة السحب الآلي للتداول. ٢٠١٠/١/١٧

ج- كتاب إلى اتحاد مصـارف الكويت للتعميم على البنوك بشـأن ضـرورة الالتزام بتعليمات بنك الكويت المركزي الخاصة بسلامة الأوراق النقدية والعملات المعدنية المودعة. ٢٠١٩/١٠/١٥

د- تعميم للبنوك المحلية بشأن إضافة بيانات للعمليات المالية المرسلة لنظام كاسب. ٢٠٢٢/١٠/١٨

هـ- تعميم رقم (٢/رب، رب أ/٢٠٢٢/٥٠١) إلى جميع البنوك المحلية بشأن حالات اكتشاف أوراق نقدية مقلدة/مزورة. ٢٠٢٢/١٢/٢٧

و- تعميم رقم (٢/رب، رب أ/٢٠٢٢/٥٠٢) إلى جميع البنوك المحلية بشـــأن عمليات ســـحب وإيداع مسكوكات النقد المعدنية الوطنية. ٢٠٢٢/١٢/٢٧

ز- تعميم رقم (٢/رب، رب أ/٢٠٢٣/٥٢٢) إلى جميع البنوك المحلية بشـــأن تمديد أوقات نظام الكويت الآلي لتسوية المدفوعات فيما بين المشاركين (كاسب) ونظام الكويت للمقاصة الإلكترونية للشيكات (KECCS). ٢٠٢٣/٤/١٦

ح- تعميم إلى جميع البنوك المحلية بشـأن تمديد أوقات نظام الكويت الآلي لتسـوية المدفوعات فيما بين المشاركين (كاسب) ونظام الكويت للمقاصة الإلكترونية للشيكات. ٢٠٢٣/٨/٢٧

ط- تعميم إلى جميع البنوك المحلية بشـأن تمديد أوقات نظام الكويت الآلي لتسـوية المدفوعات فيما بين المشاركين (كاسب). ٢٠٢٣/١٢/٦

ي- تعميم إلى جميع البنوك الأجنبية العاملة في دولة الكويت بشأن تمديد أوقات إقفال نظام الكويت الآلي لتسوية المدفوعات فيما بين المشاركين. ٢٠٢٣/١٢/٦

ك- تعميم إلى جميع البنوك المحلية بشـأن تمديد أوقات نظام الكويت الآلي لتسـوية المدفوعات فيما بين المشاركين (كاسب). ٢٠٢٤/٢/١٤

ل- تعميم إلى جميع البنوك الأجنبية العاملة في دولة الكويت بشأن تمديد أوقات إقفال نظام الكويت الآلي لتسوية المدفوعات فيما بين المشاركين. ٢٠٢٤/٢/١٤

م- تعميم إلى جميع البنوك المحلية بشـأن تمديد أوقات نظام الكويت الآلي لتسـوية المدفوعات فيما بين المشاركين (كاسب). ٢٠٢٤/٤/١٥

ن- تعميم إلى جميع البنوك الأجنبية العاملة في دولة الكويت بشأن تمديد أوقات إقفال نظام الكويت الآلي لتسوية المدفوعات فيما بين المشاركين. ٢٠٢٤/٤/١٥

س- تعميم إلى جميع البنوك المحلية بشـأن تشـغيل أنظمة المدفوعات الوطنية لدى بنك الكويت المركزي خلال عطلة نهاية الأسبوع والعطلات الرسمية. ٢٠٢٥/٣/١٦

ع- تعميم إلى جميع البنوك المحلية بشـأن إطلاق نظام الكويت للمقاصـة الآلية (KACH). ٢٠٢٥/١٢/٢١

ف- تعميم إلى جميع البنوك الكويتية بشـأن التجهيز للاسـتعدادات التنظيمية والتشـغيلية اللازمة لإطلاق نظام الكويت للمقاصة الآلية (KACH). ٢٠٢٥/١٢/٢١

ص- تعميم إلى فروع البنوك الأجنبية بشـأن التجهيز للاسـتعدادات التنظيمية والتشـغيلية اللازمة لإطلاق نظام الكويت للمقاصة (KACH). ٢٠٢٥/١٢/٢١

ق- تعميم (٢/ن م ب/ن م ب أ/٢٠٢٥/٠١) إلى جميع البنوك المحلية بشـأن ضـوابط حفظ وتخزين الأموال. ٢٠٢٥/١٢/٢٨

# المحافـظ

التاريخ: 24 ذو القعـدة 1428هـ
الموافق: 4 ديسمبـــر 2007م

**الأخ / رئيس مجلس الإدارة المحترم**

تحية طيبة وبعد ،

**تعميم الى كافة البنوك المحلية**
**رقم (5/أم ب، أم ب أ/2007/001)**

نشـــير إلى تعميم رقم (2/رب/1998/57) الصـــــادر بتـاريخ 19 يوليو 1998 والتعميم رقم (2/رب، رب أ/2006/189) الصـــادر لكافة البنوك المحلية بتاريخ 16 يونيو 2006 بشـــأن الإجراءات التي يجب على البنوك المحلية الالتزام بها في إطار معاملاتها اليومية مع العملاء.

وعلى ضوء ما تم ملاحظته من تزايد في كميات الأوراق النقدية التي تم توريدها من قبل الجهاز المصرفي لبنك الكويت المركزي، فانه يتعين على مصرفكم العمل على فرز الأوراق النقدية الكويتية واستخدام المبالغ المفروزة من قبل مصـــرفكم لتعبئة أجهزة الســـحب الآلي والدفع عبر الكاونتر ، على أن يتم إيداع المبالغ غير الصالحة للتداول لدى بنك الكويت المركزي.

ولمزيد من الاستفسار ، يرجى الاتصال بإدارة الأعمال المصرفية على الهواتف التالية:
2443425 – 2436658 .

ومع اطيب التمنيات ،،،

**المحـافـظ**
**سالم عبدالعزيز الصباح**

---

41- **النقد ونظم المدفوعات.**

أ- تعميم إلى كافة البنوك المحلية رقم (٥/أم ب، أم ب أ/٢٠٠٧/٠٠١) بشأن فرز الأوراق النقدية لتعبئة أجهزة السحب الآلي.

## الإجراءات التوضيحية للتعميم الى كافة البنوك المحلية
## رقم (5/أم ب، أم ب أ/2007/001)

**أولاً:** على جميع البنوك المحلية توفير الأجهزة التي تتولى فحص وفرز الأوراق النقدية ، وذلك لتحديد الصالح وغير الصالح منها ، على أن يتم إعادة استخدام الأوراق النقدية الصالحة للتداول ، بعد فرزها ، في تعبئة أجهزة السحب الآلي والدفع عبر الكاونتر .

**ثانياً:** تحديد معايير جودة الورقة النقدية الصالحة للتداول لتكون بذات مستوى الأوراق النقدية المسحوبة من بنك الكويت المركزي وذلك وفقاً لما يحدده بنك الكويت المركزي من أمور متعلقة بنسب الجودة ومعايير فحص الأوراق النقدية لأجهزة الفرز .

**ثالثاً:** ضرورة قيام البنوك المحلية بالتأكد من أن أجهزة الإيداع النقدي للبنك لها القدرة على فحص الأوراق المودعة تحسباً من مرور أوراق مزيفة ضمن الإيداعات النقدية .

**رابعاً:** يتم إيداع المبالغ الفائضة لدى البنوك عن الحاجة للاستخدام في العمليات اليومية في حساباتهم الجارية لدى بنك الكويت المركزي .

**خامساً:** يتم إيداع أو استبدال الأوراق النقدية التالفة (غير الصالحة للتداول) لدى بنك الكويت المركزي.

**سادساً:** يجوز للبنوك السحب من بعضها البعض لجميع الأوراق النقدية المفروزة والصالحة للتداول تسهيلاً لعمليات نقل الأموال بين البنوك .

**سابعاً:** سيقوم ممثلون عن بنك الكويت المركزي بين فترة وأخرى بالتفتيش على البنوك المحلية وأجهزتها للتأكيد من الالتزام باستخدام الأوراق النقدية المفروزة وفقاً للمعايير المحددة لجودة وسلامة الأوراق النقدية .

---

41- **النقد ونظم المدفوعات.**

أ- تعميم إلى كافة البنوك المحلية رقم (٥/أم ب، أم ب أ/٢٠٠٧/٠٠١) بشأن فرز الأوراق النقدية لتعبئة أجهزة السحب الآلي.

## المحافـظ

التاريخ: 2 صفـر 1431هـ
الموافق: 17 ينـايـر 2010م

**الأخ / رئيس مجلس الإدارة المحترم**

تحية طيبة وبعد ،

**تعميم رقم (5/أم ب، أم ب أ/2009/001)**
**إلى كافة البنوك المحلية**

نود أن نشير إلى التعميم رقم (5/أم ب، أم ب أ/2007/001) الصادر بتاريخ 2007/12/4 في شأن فرز أوراق النقد الكويتي ، والإجراءات التوضيحية المرسلة بتاريخ 2008/1/8 في ذات الشأن .

ونظراً لما لوحظ في الآونة الأخيرة من أن بعض أوراق النقد الكويتي التي يتم توفيرها بواسطة أجهزة السحب الآلي لدى بعض البنوك المحلية غير صالحة للتداول ، وهو ما يدل على عدم الالتزام بما تضمنه التعميم المشار إليه أعلاه من القيام بفرز الأوراق النقدية المتداولة، وإعادة الأوراق غير الصالحة للتداول إلى بنك الكويت المركزي .

وعليه يتعين على مصرفكم الالتزام التام وبكل دقة بالتعميم الصادر في هذا الشأن ، مع ضرورة توفير أجهزة الفرز الخاصة بفحص الأوراق النقدية للتحقق من استيفائها للاشتراطات الموضوعة ، وكذا تحديد معايير جودة الورق النقدية الصالحة للتداول لتكون بذات مستوى الأوراق النقدية التي يوفرها بنك الكويت المركزي للتداول .

وأنه في حال قيام مصرفكم بالتعاقد مع شركة متخصصة للقيام بعملية فرز تلك الأوراق ، فإنه يتعين اتخاذ الإجراءات اللازمة لضمان التزام الشركة بتلك المتطلبات مع تحمل مصرفكم المسئولية كاملة في حال إخفاق الشركة المتعاقد معها في تنفيذ المطلوب منها .

---

41- **النقد ونظم المدفوعات.**

ب- تعميم إلى كافة البنوك المحلية رقم (5/أم ب، أم ب أ/2009/001) بشأن عدم صلاحية بعض أوراق النقد في أجهزة السحب الآلي للتداول.

هذا وفي حال عدم التزام مصرفكم بما تقدم ، فإن ذلك سوف يجعله عرضة لتطبيق أحد الجزاءات المنصوص عليها في المادة (85) من القانون رقم (32) لسنة 1968 في شأن النقد وبنك الكويت المركزي وتنظيم المهنة المصرفية وتعديلاته .

مع اطيب التمنيات ،،،

**المحـافـظ**

**سالم عبدالعزيز الصباح**

41- **النقد ونظم المدفوعات.**

ب- تعميم إلى كافة البنوك المحلية رقم (5/أم ب، أم ب أ/2009/001) بشأن عدم صلاحية بعض أوراق النقد في أجهزة السحب الآلي للتداول.

## نائب المحافظ

التاريخ: 14 صفـر 1441هـ
الموافق: 15 أكتـوبـر 2019م

**الأخ / رئيس مجلس الإدارة المحترم**
**اتحاد مصارف الكويت**

تحية طيبة وبعد ،

بالإشـــارة إلى تعليمات بنك الكويت المركزي رقم (5/أم ب، أم ب أ/2009/001) الصـــادرة بتاريخ 2007/12/4 في شـــأن فحص وفرز أوراق النقد الكويتي، والإجراءات التوضـــيحية المرســـلة بتاريخ 2008/1/8، والمعزز بالتعميم رقم (5/أم ب، أم ب أ/2009/001) المؤرخ 2010/1/17 الصـــادر إلى كافة البنوك المحلية.

يرجى التعميم على كافة البنوك بشأن ضرورة الالتزام بتعليمات بنك الكويت المركزي الخاصة بسلامة الأوراق النقدية والعملات المعدنية المودعة من قبل العملاء سواء كان عن طريق الفروع او أجهزة الإيداع النقدي لديهم وبذل العناية الواجبة وإجراء الفحص المناسب لها لتلافي قبول أية أوراق نقدية أو عملات معدنية مزيفة. مع ضرورة أن تقوم البنوك بإخطار بنك الكويت المركزي فوراً عند اكتشاف أي أوراق نقدية أو عملات معدنية مزيفة، على أن يتضمن الإخطار بيانات تفصيلية عن عملية اكتشاف الأوراق النقدية أو العملات المعدنية المزيفة متضمنة الاسم وصورة عن البطاقة المدنية للمودع.

مع أطيب التحيات ،،،

**نائب المحافظ**
**يوسف جاسم العبيد**

---

41- **النقد ونظم المدفوعات.**

ج- كتاب إلى اتحاد مصارف الكويت للتعميم على البنوك بشأن ضرورة الالتزام بتعليمات بنك الكويت المركزي الخاصة بسلامة الأوراق النقدية والعملات المعدنية المودعة.

## نائب المحافظ

التاريخ: 22 ربيع الأول 1444هـ
الموافق: 18 أكـتـوبـــر 2022م

**السيد / الرئيس التنفيذي المحترم**

تحية طيبة وبعد،

**تعميم إلى البنوك المحلية بشأن**
**إضافة تفاصيل بيانات للعمليات المالية المرسلة لنظام كاسب**

بالإشارة إلى الموضوع أعلاه، وفي إطار جهود بنك الكويت المركزي المستمرة في تسيير العمليات المالية المستلمة عبر نظام الكويت الالي لتسوية المدفوعات فيما بين المشاركين (كاسب) وبغرض الاستدلال على تفاصيل العمليات المالية بما يخدم الجهات المستفيدة من تلك التحويلات. نوجه عنايتكم بضرورة الالتزام بتعبئة الحقول المخصصة بتفاصيل العمليات المالية (InstrForCdtrA Rmtlnf) المتبعة في نماذج رسائل ISO20022 بحيث يشمل توضيح وافي لأسباب عملية التحويل حتى لا يتعرض مصرفكم للمساءلة لعدم الالتزام.

مع أطيب التحيات ،،،

**نائب المحافظ**
**سحر عبدالعزيز إبراهيم الرميح**

---

41- **النقد ونظم المدفوعات.**

د- تعميم للبنوك المحلية بشأن إضافة بيانات للعمليات المالية المرسلة لنظام كاسب.

**المحـافـظ**

التاريخ: 3 جمادى الآخر 1444هـ
الموافق: 27 ديسـمـبـــر 2022م

**الأخ / رئيس مجلس الإدارة المحترم**

تحية طيبة وبعد ،

**تعميم رقم (2/رب، رب أ/2022/501)**
**إلى جميع البنوك المحلية بشأن حالات اكتشاف أوراق نقدية مقلدة/مزورة**

بالإشارة إلى تعليمات بنك الكويت المركزي رقم (5/أ م ب/2007/001) الصادرة بتاريخ 2007/12/4 في شأن فحص وفرز أوراق النقد الكويتي، والإجراءات التوضيحية الصادرة بتاريخ 2008/1/8، والمعززة بالتعميم رقم (5/أ م ب /2009/001) الصادر بتاريخ 2010/1/17 وإلى التعليمات المرسلة إلى البنوك بتاريخ 2019/10/15.

وفي إطار سعي بنك الكويت المركزي نحو تطوير الخدمات المقدمة للبنوك المحلية ضمن مشروع البوابة الرقمية المطورة لإنجاز معاملات القطاع المصرفي، ورغبةً في وضع آلية موحدة لدى البنوك المحلية في حال اكتشاف أي ورقة نقدية مقلدة أو مزورة، فقد تم استحداث "نموذج مذكرة إثبات إيداع/تقديم أوراق نقدية مقلدة/مزورة". (مرفق)

وعلية يتعين على مصرفكم البدء باستخدام النموذج سالف الذكر اعتباراً من 1 يناير 2023 مع إخطار بنك الكويت المركزي بهذه الحالات.

مع أطيب التمنيات ،،،

**المحافظ**
**باسل أحمد الهارون**

---

41- **النقد ونظم المدفوعات.**

هـ- تعميم رقم (٢/رب، رب أ/٢٠٢٢/٥٠١) إلى جميع البنوك المحلية بشأن حالات اكتشاف أوراق نقدية مقلدة/مزورة.

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| | مذكرة إثبات<br>إيداع / تقديم أوراق نقدية مقلدة / مزورة | | | |
| 1 | اسم البنك: | 2 | اسم الفرع: | |
| 3 | تاريخ إيداع الأوراق النقدية: | 4 | تاريخ كشف التقليد / التزوير: | |
| 5 | اسم المودع: | | | |
| 6 | الجنسية: | 7 | رقم الهاتف: | |
| 8 | نوع الهوية: | 9 | رقم الهوية: | |
| 10 | رقم حساب العميل: | | | |
| 11 | إفادة المودع عن مصدر الأوراق النقدية: | | | |
| 12 | فئة / فئات الورقة النقدية المقلدة / المزورة | الفئة (د.ك.) | عدد الأوراق | المجموع |
| | | ¼ | | |
| | | ½ | | |
| | | 1 | | |
| | | 5 | | |
| | | 10 | | |
| | | 20 | | |
| 13 | إجـمـالـي المبلغ المودع | | | |
| 14 | الرقم التسلسلي للأوراق النقدية المقلدة / المزورة<br>(لا يتم تعبئة هذه الخانة في حال كان إجمالي الأوراق النقدية المقلدة / المزورة أكثر من 10 أوراق نقدية) | | | |
| 15 | رقم إصدار العملة: ☐ السادس ☐ الخامس | | | |
| | توقيع الصراف: | | توقيع المودع: | |
| | توقيع مدير الفرع أو من ينوب عنه: | | ختم البنك: | |
| | توقيع مدير إدارة الالتزام أو من ينوب عنه: | | | |

المرفقات والإجراءات المطلوبة:

- إرفاق الورقة النقدية المقلدة / المزورة. (ملاحظة: الرجاء عدم تدبيس أو خرم الورقة النقدية بأي شكل من الأشكال)
- إرفاق صورة عن إثبات شخصية المودع.
- يتم توجيه هذه المذكرة من إدارة الالتزام في البنك المعني إلى إدارة النقد – بنك الكويت المركزي.

41- النقد ونظم المدفوعات.

هـ- تعميم رقم (٢/رب، رب أ/٢٠٢٢/٥٠١) إلى جميع البنوك المحلية بشأن حالات اكتشاف أوراق نقدية مقلدة/مزورة.

# المحـافـظ

التاريخ: 3 جمادى الآخر 1444هـ
الموافق: 27 ديسـمـبـــر 2022م

**الأخ / رئيس مجلس الإدارة المحترم**

تحية طيبة وبعد ،

## تعميم رقم (2/رب، رب أ/2022/502)
## إلى جميع البنوك المحلية بشأن
## عمليات سحب وإيداع مسكوكات النقد المعدنية الوطنية

وفقاً لما يقضي به البند (1) من المادة (15) من القانون رقم 32 لسنة 1986 في شأن النقد وبنك الكويت المركزي وتنظيم المهنة المصرفية وتعديلاته، فإن من بين أغراض بنك الكويت المركزي ممارسة امتياز إصدار العملة لحساب الدولة. وفي هذا الإطار يتولى بنك الكويت المركزي مهام إصدار مسكوكات النقد المعدنية الوطنية استناداً لأحكام البند (1) من المادة (7) من القانون المذكور.

وكما هو معلوم فإنه يتم في إطار المعاملات اليومية للبنوك توريد كميات من مسكوكات النقد المعدنية الوطنية لبنك الكويت المركزي لإيداعها بحساباتها، كما تقوم البنوك أيضاً بتسليم عملائها الكميات المطلوبة من مسكوكات النقد المعدنية الوطنية عند السحب نقداً من حساباتهم أو استلام ما يتم إيداعه في حسابات هؤلاء العملاء، وهو الأمر الذي يتطلب أهمية قيام البنوك بتحديد احتياجاتها الفعلية من المسكوكات النقدية المعدنية، فضلاً عن أهمية مراعاة التأكد من سلامة تلك المسكوكات لدى التعامل بها مع العملاء.

وتحقيقاً لما تقدم، فإنه يتعين على مصرفكم اتخاذ الإجراءات المناسبة في هذا الشأن، وبوجه خاص يتعين أن تشتمل تلك الإجراءات على التالي:

1- يتعين على مصرفكم توفير مسكوكات النقد المعدنية الوطنية بكافة فئاتها، وبصورة جيدة، على نحو يلبي طلبات العملاء في أي وقت، وعلى مصرفكم أن يُراعي عند طلبه مسكوكات النقد المعدنية الوطنية تقدير الاحتياج الفعلي من تلك المسكوكات المعدنية، وذلك في ضوء خبرة البنك في تعامله مع عملائه في هذا الخصوص.

---

41- **النقد ونظم المدفوعات.**

و- تعميم رقم (٢/رب، رب أ/٢٠٢٢/٥٠٢) إلى جميع البنوك المحلية بشأن عمليات سحب وإيداع مسكوكات النقد المعدنية الوطنية.

2- ضـرورة توفير أجهزة عد وفرز خاصـة لفحص مسـكوكات النقد المعدنية للتحقق من مدى مطابقتها للمواصفات الفنية الصحيحة.

3- التأكد من صحة وسلامة مسكوكات النقد المعدنية الوطنية عند استلامها من العملاء وذلك ببذل العناية الواجبة وإجراء الفحص المناسب لها باستخدام كافة الوسائل المتاحة، ومطابقتها للمواصفات الفنية لمسكوكات النقد المعدنية وذلك لتلافي قبول أي مسكوكات نقد معدنية قد تكون مزيفة.

4- في حال قيام مصرفكم بالتعاقد مع شركة متخصصة للقيام بعملية عد وفرز مسكوكات النقد المعدنية الوطنية، فإنه يتعين اتخاذ كافة الإجراءات اللازمة لضمان التزام الشركة بتلك المتطلبات مع تحمل مصرفكم المسئولية كاملةً في حال إخفاق الشركة المتعاقد معها في تنفيذ المطلوب منها.

5- الالتزام باستخدام أكياس شفافة مطبوع عليها بيانات مسكوكات النقد المعدنية الوطنية (فئة المسكوكة، عدد المسكوكات) عند القيام بإيداع مسكوكات النقد المعدنية الوطنية لدى بنك الكويت المركزي، أخذاً بالاعتبار على أن يحتوي الكيس الواحد على فئة واحدة من مسـكوكات النقد المعدنية الوطنية وذلك حسـب الفئة (100 فلس يحتوي على عدد 2000 مسـكوكة)، (50 فلس يحتوي على 2500 مسـكوكة)، (20 فلس يحتوي على عدد 4000 مسـكوكة)، (10 فلس يحتوي على عدد 4000 مسكوكة)، (5 فلس يحتوي على عدد 5000 مسكوكة)، (1 فلس يحتوي على عدد 5000 مسكوكة).

6- تزويد إدارة الأعمال المصـرفية في بنك الكويت المركزي ببيان عن أرصـدة وفئات مسـكوكات النقد المعدنية الوطنية الموجودة في خزائن مصـرفكم (المركز الرئيسـي والفروع)، ويكون هذا البيان بشـكل دوري في اليوم الأخير من كل شـهر، على أن يتم موافاة إدارة الأعمال المصـرفية في بنك الكويت المركزي بالبيان المذكور في موعد لا يتجاوز يومين من تاريخ اليوم المعد عنه البيان.

هذا وفي حال عدم التزام مصرفكم بما تقدم، فإن ذلك سيجعله عرضة لتطبيق أحد الجزاءات المنصوص عليها في المادة (85) من القانون رقم (32) لسنة 1968 في شأن النقد وبنك الكويت المركزي وتنظيم المهنة المصرفية وتعديلاته.

مع أطيب التمنيات ،،،

**المحافظ**

**باسل أحمد الهارون**

---

41- **النقد ونظم المدفوعات.**

و- تعميم رقم (٢/رب، رب أ/٢٠٢٢/٥٠٢) إلى جميع البنوك المحلية بشأن عمليات سحب وإيداع مسكوكات النقد المعدنية الوطنية.

## المحـافـظ

التاريخ: 25 رمضـان 1444هـ
الموافق: 16 إبـــريـــل 2023م

**الأخ / رئيس مجلس الإدارة المحترم**

تحية طيبة وبعد ،

**تعميم رقم (2/رب، رب أ/2023/522)**
**إلى جميع البنوك المحلية**
**بشأن تمديد أوقات نظام الكويت الآلي لتسوية المدفوعات فيما بين المشاركين (كاسب)**
**ونظام الكويت للمقاصة الإلكترونية للشيكات (KECCS)**

في ضـوء سـعي بنك الكويت المركزي على تطوير العمل في القطاع المصـرفي في دولة الكويت للارتقاء بمستوى الخدمات المصـرفية، فإن بنك الكويت المركزي بصـدد تمديد أوقات إقفال أنظمة المدفوعات على النحو التالي:

1. نظام الكويت الآلي لتسوية المدفوعات فيما بين المشاركين (KASSIP)

- فترة تبادل الرسائل (Exchange Session) من الساعة 1:45 م إلى الساعة 2:45 م
- فترة الإقفال الابتدائي (Initial Cut-Off) من الساعة 2:15 إلى الساعة 3:15 م.
- فترة الإقفال النهائي الساعة 4:30 م.

2. نظام الكويت للمقاصة الإلكترونية للشيكات (KECCS)

- جلسة تقديم الشيكات من الساعة 12:30 إلى الساعة 1:30م.
- جلسة الرد على الشيكات وإقفال من الساعة 1:30م إلى الساعة 2:30م.

---

41- **النقد ونظم المدفوعات.**

ز- تعميم رقم (٢/رب، رب أ/٢٠٢٣/٥٢٢) إلى جميع البنوك المحلية بشأن تمديد أوقات نظام الكويت الآلي لتسوية المدفوعات فيما بين المشاركين (كاسب) ونظام الكويت للمقاصة الإلكترونية للشيكات (KECCS).

وبناءً على ما تقدم، سيتم تطبيق ساعات العمل الجديدة لنظام الكويت الآلي لتسوية المدفوعات فيما بين المشاركين (كاسب)، ونظام الكويت للمقاصة الإلكترونية للشيكات (KECCS) اعتباراً من يوم الإثنين الموافق 2023/5/8.

مع أطيب التمنيات ،،،

**المحافظ**

**باسل أحمد الهارون**

41- **النقد ونظم المدفوعات.**

ز- تعميم رقم (٢/رب، رب أ/٢٠٢٣/٥٢٢) إلى جميع البنوك المحلية بشأن تمديد أوقات نظام الكويت الآلي لتسوية المدفوعات فيما بين المشاركين (كاسب) ونظام الكويت للمقاصة الإلكترونية للشيكات (KECCS).

# المحـافـظ

التاريخ: 11 صفــر 1444هـ
الموافق: 27 أغسطس 2023م

**الأخ / رئيس مجلس الإدارة المحترم**

تحية طيبة وبعد،

**تعميم إلى جميع البنوك المحلية**
**بشأن تمديد أوقات نظام أوقات الكويت الالي لتسوية المدفوعات**
**فيما بين المشاركين (كاسب) ونظام الكويت للمقاصة الإلكترونية للشيكات**

في ضـوء سـعي بنك الكويت المركزي في مواكبة آخر المسـتجدات من خلال تطبيق أفضـل الممارسـات العالمية والحرص على تطوير العمل في القطاع المصـــرفي في دولة الكويت للارتقاء بمســـتوى الخدمات المصرفية، فإن بنك الكويت المركزي بصدد تمديد أوقات إقفال أنظمة المدفوعات على النحو التالي:

**1- نظام الكويت الآلي لتسوية المدفوعات فيما بين المشاركين**

- فترة تبادل الرسائل (Exchange Session) من الساعة 7:00 ص إلى الساعة 3:45م.
- فترة الإقفال الابتدائي (Initial Cut-OFF) من الساعة 3:45 م إلى الساعة 4:15م.
- فترة نهاية يوم العمل في النظام الساعة 5:30م.

**2-نظام الكويت للمقاصة الإلكترونية للشيكات**

- جلسة تقديم الشيكات من الساعة 1:30م إلى الساعة 2:30م.
- جلسة الرد على الشيكات وإقفال من الساعة 2:30م إلى الساعة 3:30م.

وبناءً على ما تقدم، سيتم تطبيق ساعات العمل الجديدة لنظام الكويت الآلي لتسوية المدفوعات فيما بين المشاركين (كاسب)، ونظام الكويت للمقاصة الإلكترونية للشيكات اعتباراً من يوم الإثنين الموافق 2023/9/4.

مع أطيب التمنيات ،،،

**المحـافـظ**

**باسل أحمد الهارون**

---

41- **النقد ونظم المدفوعات.**

ح- تعميم إلى جميع البنوك المحلية بشأن تمديد أوقات نظام الكويت الآلي لتسوية المدفوعات فيما بين المشاركين (كاسب) ونظام الكويت للمقاصة الإلكترونية للشيكات.

## المحـافـظ

التاريخ: 22 جمادى الأول 1445هـ
الموافق: 6 ديـسـمـبـــــر 2023م

**الأخ / رئيس مجلس الإدارة المحترم**

تحية طيبة وبعد،

**تعميم إلى جميع البنوك المحلية بشأن**
**تمديد أوقات نظام الكويت الآلي**
**لتسوية المدفوعات فيما بين المشاركين (كاسب)**

في ضوء سعي بنك الكويت المركزي الدائم على تطوير العمل في القطاع المصرفي في دولة الكويت والارتقاء بمستوى الخدمات المصرفية، فإن بنك الكويت المركزي بصدد تمديد أوقات إقفال نظام الكويت الآلي لتسوية المدفوعات فيما بين المشاركين وذلك على النحو التالي:

- فترة تبادل الرسائل (Exchange Session) من الساعة 7:00 ص إلى الساعة 4:45م.
- فترة الإقفال الابتدائي (Initial Cut-OFF) من الساعة 4:45م إلى الساعة 5:15م.
- فترة نهاية يوم العمل في نظام الساعة 5:45م.

وبناءً على ما تقدم، سيتم تطبيق ساعات العمل الجديدة لنظام الكويت الآلي لتسوية المدفوعات فيما بين المشاركين (كاسب) اعتباراً من يوم الثلاثاء الموافق 2023/12/12.

مع أطيب التمنيات ،،،

**المحـافـظ**
**باسل أحمد الهارون**

---

41- **النقد ونظم المدفوعات.**

ط- تعميم إلى جميع البنوك المحلية بشأن تمديد أوقات نظام الكويت الآلي لتسوية المدفوعات فيما بين المشاركين (كاسب).

## نائب المحافظ

التاريخ: 22 جمادى الأول 1445هـ
الموافق: 6 ديسمبر 2023م

**السيد / الرئيس التنفيذي المحترم**

تحية طيبة وبعد،

**تعميم إلى جميع البنوك الأجنبية العاملة في دولة الكويت**

في ضوء سعي بنك الكويت المركزي الدائم على تطوير العمل في القطاع المصرفي في دولة الكويت والارتقاء بمستوى الخدمات المصرفية، فإن بنك الكويت المركزي بصدد تمديد أوقات إقفال نظام الكويت الآلي لتسوية المدفوعات فيما بين المشاركين وذلك على النحو التالي:

- فترة تبادل الرسائل (Exchange Session) من الساعة 7:00ص إلى الساعة 4:45م.
- فترة الإقفال الابتدائي (Initial Cut-OFF) من الساعة 4:45م إلى الساعة 5:15م.
- فترة نهاية يوم العمل في النظام الساعة 5:45م.

وبناءً على ما تقدم، سيتم تطبيق ساعات العمل الجديدة لنظام الكويت الآلي لتسوية المدفوعات فيما بين المشاركين (كاسب) اعتباراً من يوم الثلاثاء الموافق 2023/12/12.

مع أطيب التحيات ،،،

**نائب المحافظ**

**سحر عبدالعزيز إبراهيم الرميح**

---

41- **النقد ونظم المدفوعات.**

ي- تعميم إلى جميع البنوك الأجنبية العاملة في دولة الكويت بشأن تمديد أوقات إقفال نظام الكويت الآلي لتسوية المدفوعات فيما بين المشاركين.

# المحـافـظ

التاريخ: 4 شـعبـان 1445هـ
الموافق: 14 فبـرايـر 2024م

**الأخ / رئيس مجلس الإدارة المحترم**

تحية طيبة وبعد ،

**تعميم إلى جميع البنوك المحلية بشأن**
**تمديد أوقات نظام الكويت الآلي لتسوية المدفوعات فيما بين المشاركين (كاسب)**

في ضـوء سـعي بنك الكويت المركزي الدائم على تطوير العمل في القطاع المصـرفي في دولة الكويت والارتقاء بمسـتوى الخدمات المصـرفية، فإن بنك الكويت المركزي بصـدد تمديد أوقات إقفال نظام الكويت الآلي لتسـوية المدفوعات فيما بين المشاركين وذلك على النحو التالي:

- فترة تبادل الرسائل (Exchange Session) من الساعة 7:00 ص إلى الساعة 5:45 م.
- فترة الإقفال الابتدائي (Initial Cut-OFF) من الساعة 5:45 م إلى الساعة 6:15 م.
- فترة نهاية يوم العمل في نظام الساعة 6:45 م.

وعليه، يتعين على مصرفكم الالتزام التالي:

- تمديد ساعات عمل القنوات المصرفية الالكترونية لديكم لتتزامن مع ساعات التمديد الجديدة.
- الإعلان عن سـاعات التمديد الجديدة للعملاء من خلال القنوات الإعلامية ومواقع التواصـل الاجتماعي والتطبيقات البنكية الخاصة بمصرفكم وذلك اعتباراً من يوم الثلاثاء الموافق 2024/2/20.
- تزويد بنك الكويت المركزي بإحصـائية تتضـمن نوع/عدد/حجم العمليات المالية لمدة شـهرين بدءاً من تاريخ التمديد الجديد مع بيانات تاريخية لذات الفترة (إحصائية عدد العمليات لمدة شهرين ما قبل التمديد)

مع أطيب التمنيات ،،،

**المحـافـظ**
**باسل أحمد الهارون**

---

41- **النقد ونظم المدفوعات.**

ك- تعميم إلى جميع البنوك المحلية بشأن تمديد أوقات نظام الكويت الآلي لتسوية المدفوعات فيما بين المشاركين (كاسب).

## نائب المحافظ

التاريخ: 4 شعبان 1445هـ
الموافق: 14 فبراير 2024م

**السيد / الرئيس التنفيذي المحترم**

تحية طيبة وبعد،

**تعميم إلى جميع فروع البنوك الأجنبية العاملة في دولة الكويت**

في ضوء سعي بنك الكويت المركزي الدائم على تطوير العمل في القطاع المصرفي في دولة الكويت والارتقاء بمستوى الخدمات المصرفية، فإن بنك الكويت المركزي بصدد تمديد أوقات إقفال نظام الكويت الآلي لتسوية المدفوعات فيما بين المشاركين وذلك على النحو التالي:

- فترة تبادل الرسائل (Exchange Session) من الساعة 7:00 ص إلى الساعة 5:45 م.
- فترة الإقفال الابتدائي (Initial Cut-OFF) من الساعة 5:45 م إلى الساعة 6:15 م.
- فترة نهاية يوم العمل في نظام الساعة 6:45 م.

وعليه، يتعين على مصرفكم الالتزام التالي:

- تمديد ساعات عمل القنوات المصرفية الالكترونية لديكم لتتزامن مع ساعات التمديد الجديدة.
- الإعلان عن ساعات التمديد الجديدة للعملاء من خلال القنوات الإعلامية ومواقع التواصل الاجتماعي والتطبيقات البنكية الخاصة بمصرفكم وذلك اعتباراً من يوم الثلاثاء الموافق 2024/2/20.
- تزويد بنك الكويت المركزي بإحصائية تتضمن نوع/عدد/حجم العمليات المالية لمدة شهرين بدءاً من تاريخ التمديد الجديد مع بيانات تاريخية لذات الفترة (إحصائية عدد العمليات لمدة شهرين ما قبل التمديد).

مع أطيب التمنيات ،،،

**نائب المحافظ**

**سحر عبدالعزيز إبراهيم الرميح**

---

41- **النقد ونظم المدفوعات.**

ل- تعميم إلى جميع البنوك الأجنبية العاملة في دولة الكويت بشأن تمديد أوقات إقفال نظام الكويت الآلي لتسوية المدفوعات فيما بين المشاركين.

# المحـافـظ

التاريخ: 6 شـــوال 1445هـ
الموافق: 15 إبـريـــل 2024م

**الأخ / رئيس مجلس الإدارة المحترم**

تحية طيبة وبعد،

**تعميم إلى جميع البنوك المحلية**
**بشأن تمديد أوقات نظام الكويت الآلي لتسوية المدفوعات**
**فيما بين المشاركين (كاسب)**

في ضوء سعي بنك الكويت المركزي على تطوير العمل في القطاع المصرفي في دولة الكويت للارتقاء بمستوى الخدمات المصرفية، فإن بنك الكويت المركزي بصدد تمديد أوقات إقفال أنظمة المدفوعات على النحو التالي:

- فترة تبادل الرسائل (Exchange Session) من الساعة 7:00 ص إلى الساعة 6:45 م
- فترة الإقفال الابتدائي (Initial Cut-Off) من الساعة 6:45م إلى الساعة 7:15 م.
- فترة نهاية يوم العمل الساعة 7:45 م.

وعليه، يتعين على مصرفكم الالتزام بالتالي:

- تمديد ساعات عمل القنوات المصرفية الإلكترونية لديكم لتتزامن مع ساعات التمديد الجديدة.
- الإعلان عن ساعات التمديد الجديدة للعملاء من خلال القنوات الإعلامية وموافق التواصل الاجتماعي.
- والتطبيقات البنكية الخاصة بمصرفكم وذلك اعتباراً من الاثنين الموافق 2024/4/22.

مع أطيب التمنيات ،،،

**المحـافـظ**

**باسل أحمد الهارون**

---

41- **النقد ونظم المدفوعات.**

م- تعميم إلى جميع البنوك المحلية بشأن تمديد أوقات نظام الكويت الآلي لتسوية المدفوعات فيما بين المشاركين (كاسب).

# المحـافـظ

التاريخ: 6 شـــوال 1445هـ
الموافق: 15 إبـريـــل 2024م

**السيد / المدير العام المحترم**

تحية طيبة وبعد،

**تعميم إلى جميع البنوك الأجنبية العاملة في دولة الكويت**

في ضوء سعي بنك الكويت المركزي الدائم على تطوير العمل في القطاع المصرفي في دولة الكويت والارتقاء بمستوى الخدمات المصرفية، فإن بنك الكويت المركزي بصدد تمديد أوقات إقفال نظام الكويت الآلي لتسوية المدفوعات فيما بين المشاركين وذلك على النحو التالي:

- فترة تبادل الرسائل (Exchange Session) من الساعة 7:00ص إلى الساعة 6:45م.
- فترة الإقفال الابتدائي (Initial Cut-OFF) من الساعة 6:45م إلى الساعة 7:15م.
- فترة نهاية يوم العمل في النظام الساعة 7:45م.

وعليه، يتعين على مصرفكم الالتزام بالتالي:

- تمديد ساعات عمل القنوات المصرفية الإلكترونية لديكم لتتزامن مع ساعات التمديد الجديدة.
- الإعلان عن ساعات التمديد الجديدة للعملاء من خلال القنوات الإعلامية وموافق التواصل الاجتماعي والتطبيقات البنكية الخاصة بمصرفكم وذلك اعتباراً من الاثنين الموافق 2024/4/22.

مع أطيب التمنيات ،،،

**المحـافـظ**
**باسل أحمد الهارون**

---

41- **النقد ونظم المدفوعات.**

ن- تعميم إلى جميع البنوك الأجنبية العاملة في دولة الكويت بشأن تمديد أوقات إقفال نظام الكويت الآلي لتسوية المدفوعات فيما بين المشاركين.

## المحـافـظ

التاريخ: 16 رمضـان 1446هـ
الموافق: 16 مـــارس 2025م

**تعميم إلى جميع البنوك المحلية**
**بشأن تشغيل أنظمة المدفوعات الوطنية لدى بنك الكويت المركزي**
**خلال عطلة نهاية الأسبوع والعطلات الرسمية**

**الأخ / رئيس مجلس الإدارة المحترم**

تحية طيبة وبعد،

في إطار ســـعي بنك الكويت المركزي لتعزيز جودة واســـتدامة الخدمات المالية في القطاع المصـــرفي، وجهوده المســـتمرة في رفع كفاءة نظم المدفوعات في الاقتصـــاد الكويتي بما يعزز المقومات الأســـاســـية للاستقرار المالي والنقدي في الدولة، وضمن رؤيته في تحقيق خدمات مالية تعمل على مدار الساعة تلبية احتياجات الشرائح المتعددة في المجتمع وتخدم جميع قطاعات الاقتصاد الوطني، وباعتباره مُشغل ومنظم للبينية التحتية لنظم المدفوعات الوطنية، فإن بنك الكويت المركزي بصـــدد تشـــغيل ســـاعات عمل نظام الكويت الآلي لتســوية المدفوعات فيما بين المشــاركين (KASSIP) ونظام الكويت للمقاصـــة الإلكترونية للشيكات (KECCS) خلال عطلة نهاية الأسبوع والعطلات الرسمية اعتباراً من 2025/4/1، وذلك على النحو التالي:

**أولاً: نظام الكويت الآلي لتسوية المدفوعات فيما بين المشاركين (KASSIP):**

- فترة تبادل الرسائل (Exchange Session) من الساعة 7:00 ص إلى الساعة 11:00 مساءً.
- فترة الإقفال الابتدائي (Initial Cut-OFF) من الساعة 11:00 م إلى الساعة 11:15 مساءً.
- فترة نهاية يوم العمل في نظام الساعة 11:25 مساءً.

**ثانياً: نظام الكويت للمقاصة الإلكترونية للشيكات (KECCS):**

- جلسة تقديم شيكات العملاء إلى الساعة 7:00 مساءً.
- جلسة الرد على شيكات العملاء وإقفال الجلسة إلى الساعة 8:00 مساءً.

---

41- **النقد ونظم المدفوعات.**

س-تعميم الى جميع البنوك المحلية بشـــأن تشـــغيل أنظمة المدفوعات الوطنية لدى بنك الكويت المركزي خلال عطلة نهاية الأســـبوع والعطلات الرسمية.

**ويتعين على مصرفكم الالتزام بما يلي:**

1. تمديد ساعات عمل القنوات المصرفية الإلكترونية لتتزامن مع ساعات عمل الأنظمة الجديدة.
2. الإعلان عن ساعات عمل الأنظمة الجديدة للعملاء من خلال القنوات الإعلامية ومواقع التواصل الاجتماعي والتطبيقات البنكية الخاصة بمصرفكم وذلك ابتداءً من يوم الثلاثاء الموافق 2025/3/25.

مع أطيب التمنيات ،،،

**المحـافـظ**

**باسل أحمد الهارون**

---

41- **النقد ونظم المدفوعات.**

س-تعميم الى جميع البنوك المحلية بشـــأن تشـــغيل أنظمة المدفوعات الوطنية لدى بنك الكويت المركزي خلال عطلة نهاية الأســـبوع والعطلات الرسمية.

# المحـافـظ

التاريخ: ١ رجـــب ١٤٤٧هـ
الموافق: ٢١ ديسمبر ٢٠٢٥م

**تعميم إلى جميع البنوك المحلية**
**بشأن إطلاق نظام الكويت للمقاصة الآلية (KACH)**

**الأخ / رئيس مجلس الإدارة المحترم**

تحية طيبة وبعد،

في إطار حرص بنك الكويت المركزي على دعم تنافسية الخدمات المالية في القطاع المصرفي المحلي، وتعزيز مكانته كمركز فاعل في قطاع الخدمات المالية، وفي ضوء الجهود المبذولة لإطلاق النسخة الثانية من نظام الكويت الوطني للمدفوعات، والتي تتضمن حزمة متكاملة من أنظمة المدفوعات التي سيتم إطلاقها بشكل تدريجي خلال المرحلة القادمة وفق الخطة المعتمدة للمشروع.

يود بنك الكويت المركزي الإفادة بأنه سيتم الإطلاق الرسمي لنظام الكويت للمقاصة الآلية ( Kuwait Automated Clearing House – KACH)، بوصفه أحد الأنظمة الأساسية ضمن منظومة نظم المدفوعات الوطنية التي يديرها ويشغلها بنك الكويت المركزي، سيكون يوم الأثنين الموافق ٥ يناير ٢٠٢٦.

ويهدف النظام إلى تمكين المقاصة الإلكترونية للمدفوعات ذات القيمة المنخفضة والمتوسطة بكفاءة عالية، وتعزيز سرعة وموثوقية عمليات التسوية بين البنوك، ودعم الشمول المالي والتحول الرقمي في القطاع المصرفي، والارتقاء بجودة الخدمات المصرفية المقدمة للعملاء من الأفراد والمؤسسات.

وعليه، نرجو من مصرفكم الالتزام بضمان جاهزية الأنظمة الداخلية، وإجراءات العمل، وخطط استمرارية الأعمال، قبل التاريخ المحدد لإطلاق النظام، من خلال إتباع القواعد التنظيمية وإجراءات التشغيل، وأطر إدارة المخاطر، ومتطلبات الامتثال والرقابة ذات الصلة بالنظام.

مع أطيب التمنيات ،،،

**المحـافـظ**
**باسل أحمد الهارون**

---

**٤١- النقد ونظم المدفوعات.**

ع- تعميم إلى جميع البنوك المحلية بشأن إطلاق نظام الكويت للمقاصة الآلية (KACH).

# المدير التنفيذي

التاريخ: ١ رجـــب ١٤٤٧هـ
الموافق: ٢١ ديسمبر ٢٠٢٥م

**تعميم إلى جميع البنوك المحلية**
**بشأن موعد إطلاق نظام الكويت للمقاصة الآلية (KACH)**

**السيد الرئيس التنفيذي المحترم**

تحية طيبة وبعد،

في إطار حرص بنك الكويت المركزي المســـتمر على تنظيم وتطوير الخدمات المصـــرفية في القطاع المصرفي في دولة الكويت، وفي ضوء الجهود المبذولة لإطلاق النسخة الثانية من نظام الكويت الوطني للمدفوعات، والتي تتضمن حزمة متكاملة من أنظمة المدفوعات التي سيتم إطلاقها بشكل تدريجي خلال المرحلة القادمة، فإن بنك الكويت المركزي بصـــدد التجهيز للاســـتعدادات التنظيمية والتشـــغيلية اللازمة لإطلاق نظام الكويت للمقاصة الآلية (KACH).

وبهذا الشأن، نرفق لكم المستندات التالية للاطلاع واتخاذ ما يلزم:

- **نموذج اشتراك نظام الكويت للمقاصة الآلية (KACH).**
- **وثيقة القواعد التنظيمية لنظام الكويت للمقاصة الآلية (KACH).**
- **وثيقة الإجراءات التشغيلية لنظام الكويت للمقاصة الآلية (KACH).**

على أن يتم تعبئة البيانات المطلوبة في نموذج اشتراك نظام الكويت للمقاصة الآلية (KACH) والتوقيع عليه من قبلكم، ومن ثم إعادة أصـــل النموذج إلى بنك الكويت المركزي لاســـتكمال الإجراءات اللازمة بهذا الشأن.

---

٤١- **النقد ونظم المدفوعات.**

ف-تعميم إلى جميع البنوك الكويتية بشأن التجهيز للاستعدادات التنظيمية والتشغيلية اللازمة لإطلاق نظام الكويت للمقاصة الآلية (KACH).

**كما يتعين على مصرفكم الالتزام بالتالي:**

**١. جاهزية مصرفكم لإطلاق نظام الكويت للمقاصة الآلية (KACH):**

يتعين على مصـرفكم التأكد من إتمام كافة المتطلبات الفنية والتشـغيلية والتنظيمية قبل موعد إطلاق نظام الكويت للمقاصـة الآلية (KACH) وفق الخطة المعتمدة والتي تمت مشـاركتها مع المختصـين في مصرفكم.

**٢. تكاليف استخدام نظام الكويت للمقاصة الآلية (KACH):**

تتحمل البنوك الكويتية تكلفة اســـتخدام للعمليات المالية التي يتم تنفيذها من خلال نظام الكويت للمقاصـة الآلية (KACH) بما يعادل (٢٥ فلس للعملية الواحدة) وذلك ابتداءً من شـهر يناير للسـنة المالية ٢٠٢٥/٢٠٢٦.

**٣. تفعيل الحد الأقصى لتوجيه العمليات (Threshold).**

تم تحديد الحد الأقصى لتوجيه العمليات (Threshold) بنظام الكويت للمقاصة الآلية (KACH) بقيمة -/٢٠٠٠ د.ك للعملية، بحيث يتم توجيه العمليات المالية التي تزيد عن ذلك إلى نظام الكويت الآلي لتسوية المدفوعات فيما بين المشاركين (كاسب).

مع أطيب التمنيات ،،،

**المدير التنفيـذي لقطاع نظم المدفوعات والنقد**

**ريـم محمـد الرفـاعـي**

---

٤١- **النقد ونظم المدفوعات.**

ف-تعميم إلى جميع البنوك الكويتية بشأن التجهيز للاستعدادات التنظيمية والتشغيلية اللازمة لإطلاق نظام الكويت للمقاصة الآلية (KACH).

## المدير التنفيذي

التاريخ: ١ رجـــب ١٤٤٧هـ
الموافق: ٢١ ديسمبر ٢٠٢٥م

**تعميم إلى جميع البنوك الأجنبية**
**بشأن موعد إطلاق نظام الكويت للمقاصة الآلية (KACH)**

**السيد الرئيس التنفيذي المحترم**

تحية طيبة وبعد،

في إطار حرص بنك الكويت المركزي المســـتمر على تنظيم وتطوير الخدمات المصـــرفية في القطاع المصـرفي في دولة الكويت، وفي ضـوء الجهود المبذولة لإطلاق النسـخة الثانية من نظام الكويت الوطني للمدفوعات، والتي تتضـمن حزمة متكاملة من أنظمة المدفوعات التي سـيتم إطلاقها بشـكل تدريجي خلال المرحلة القادمة، فإن بنك الكويت المركزي بصـــدد التجهيز للاســـتعدادات التنظيمية والتشـــغيلية اللازمة لإطلاق نظام الكويت للمقاصة الآلية (KACH).

وبهذا الشأن، نرفق لكم المستندات التالية للاطلاع واتخاذ ما يلزم:

- **نموذج اشتراك نظام الكويت للمقاصة الآلية (KACH).**
- **وثيقة القواعد التنظيمية لنظام الكويت للمقاصة الآلية (KACH).**
- **وثيقة الإجراءات التشغيلية لنظام الكويت للمقاصة الآلية (KACH).**

على أن يتم تعبئة البيانات المطلوبة في نموذج اشـتراك نظام الكويت للمقاصـة الآلية (KACH) والتوقيع عليه من قبلكم، ومن ثم إعادة أصـــل النموذج إلى بنك الكويت المركزي لاســـتكمال الإجراءات اللازمة بهذا الشأن.

---

٤١- **النقد ونظم المدفوعات.**

ص- تعميم إلى فروع البنوك الأجنبية بشأن التجهيز للاستعدادات التنظيمية والتشغيلية اللازمة لإطلاق نظام الكويت للمقاصة (KACH).

**كما يتعين على مصرفكم الالتزام بالتالي:**

**١. جاهزية مصرفكم لإطلاق نظام الكويت للمقاصة الآلية (KACH):**

يتعين على مصـرفكم التأكد من إتمام كافة المتطلبات الفنية والتشـغيلية والتنظيمية قبل موعد إطلاق نظام الكويت للمقاصـة الآلية (KACH) وفق الخطة المعتمدة والتي تمت مشـاركتها مع المختصـين في مصرفكم.

**٢. تكاليف استخدام نظام الكويت للمقاصة الآلية (KACH):**

تتحمل البنوك الأجنبية تكلفة اسـتخدام للعمليات المالية التي يتم تنفيذها من خلال نظام الكويت للمقاصـة الآلية (KACH) بما يعادل (٥٠ فلس للعملية الواحدة) وذلك ابتداءً من شـهر يناير للسـنة المالية ٢٠٢٥/٢٠٢٦.

**٣. تفعيل الحد الأقصى لتوجيه العمليات (Threshold).**

تم تحديد الحد الأقصى لتوجيه العمليات (Threshold) بنظام الكويت للمقاصة الآلية (KACH) بقيمة -/٢٠٠٠ د.ك للعملية، بحيث يتم توجيه العمليات المالية التي تزيد عن ذلك إلى نظام الكويت الآلي لتسوية المدفوعات فيما بين المشاركين (كاسب).

مع أطيب التمنيات ،،،

**المدير التنفيـذي لقطاع نظم المدفوعات والنقد**

**ريـم محمـد الرفـاعـي**

---

**٤١- النقد ونظم المدفوعات.**

ص- تعميم إلى فروع البنوك الأجنبية بشأن التجهيز للاستعدادات التنظيمية والتشغيلية اللازمة لإطلاق نظام الكويت للمقاصة (KACH).

# المحـافـظ

التاريخ: ٨ رجـــب ١٤٤٧هـ
الموافق: ٢٨ ديسمبر ٢٠٢٥م

## تعميم رقم (٢/ن م ب/ن م ب أ/٢٠٢٥/٠١)
## إلى جميع البنوك المحلية بشأن ضوابط حفظ وتخزين الأموال

**الأخ / رئيس مجلس الإدارة المحترم**

تحية طيبة وبعد،

في إطار حرص بنك الكويت المركزي على تعزيز متانة وسـلامة القطاع المصـرفي، وتفادي المخاطر التشـغيلية والأمنية والقانونية المرتبطة بحفظ وتخزين الأموال ومبادئ الحوكمة وتحمل المسـؤولية الكاملة عن الأصـول النقدية، وبما يتوافق مع أفضـل الممارسـات الرقابية والمعايير الدولية لإدارة النقد والسـيولة، وعطفاً على التعـاميم الصـــادرة من بنـك الكويـت المركزي رقمي (٥/أ م ب، أ م ب أ/٢٠٠٧/٠٠١) (٥/أ م ب، أ م ب أ/٢٠٠٩/٠٠١)، والتعليمات الصـــادرة بتاريخ ٢٠٢٢/٧/٢٠ بشـــأن إدارة المخاطر التشغيلية والضوابط الداخلية.

فإنه يتعين على جميع البنوك المحلية حفظ وتخزين الأموال النقدية الخاصة بهم حصراً تحت مسؤوليتها المباشرة، وفي مقار ومواقع تديرها وتشرف عليها إشرافاً كاملاً، وتخضع لإجراءات الحماية والرقابة والضوابط الأمنية المعتمدة لديها، كما يحظر حفظ وتخزين أي مبالغ نقدية تابعة للبنوك المحلية لدى أطراف ثالثة، لما يترتب على ذلك من مخاطر تشغيلية وأمنية وقانونية، وتداخل في المسؤوليات.

هذا ويؤكد بنك الكويت المركزي على ضرورة الالتزام بتطبيق معايير وضوابط عالية المستوى بشأن مقار ومواقع حفظ وتخزين الأموال التابعة للبنوك المحلية وذلك بحد أدنى وفق التالي:

**أولاً: المتطلبات والضوابط الأساسية**

يتعين على جميع البنوك المحلية التأكد من التزام مقار ومواقع حفظ وتخزين الأموال الخاضعة لها بما يلي كحد أدنى:

---

٤١- **النقد ونظم المدفوعات.**

ق- تعميم (٢/ن م ب/ن م ب أ/٢٠٢٥/٠١) إلى جميع البنوك المحلية بشأن ضوابط حفظ وتخزين الأموال.

**١. الضوابط الأمنيــة**

ضرورة توفير منظومة أمنية متكاملة تشمل:

- أنظمة مراقبة أمنية (CCTV) تعمل على مدار الساعة.
- أنظمة التحكم بالدخول والخروج وفق مبدأ الصلاحيات.
- أنظمة إنذار وحماية ضد الدخول الغير مشروع والحرائق.
- الالتزام بالمعايير الدولية المعتمدة في مقار ومواقع حفظ وتخزين الأموال والنقل الآمن.
- الفصل الواضح بين المهام والصلاحيات للحد من المخاطر التشغيلية والداخلية.

**٢. الإجراءات التشغيلية المعتمدة**

- وجود سياسات وإجراءات تشغيلية مكتوبة ومعتمدة من الإدارة العليا.
- توثيق كامل لدورة النقد (Cash Cycle) من الاستلام وحتى التسليم.
- تطبيق مبدأ المراجعة المزدوجة (Dual Control) وضوابط الرقابة الداخلية.
- الاحتفاظ بسجلات دقيقة وقابلة للتدقيق لجميع العمليات.

**٣. استمرارية الأعمال**

- إعداد وتطبيق خطة معتمدة لاستمرارية الأعمال (Business Continuity Plan – BCP)، مع تحديد مواقع بديلة وخطط تشغيل احترازية تضمن استمرارية الخدمات دون انقطاع.
- إجراء اختبارات دورية على خطط استمرارية الأعمال وتوثيق نتائجها.

**٤. خطط الطوارئ وإدارة الأزمات**

- وجود خطط طوارئ معتمدة للتعامل مع الكوارث الطبيعية،الأعطال التقنية والحوادث الأمنية.
- وضوح آليات التصعيد واتخاذ القرار في حالات الطوارئ.
- تدريب العاملين بشكل دوري على سيناريوهات الطوارئ المختلفة.

---

**٤١- النقد ونظم المدفوعات.**

ق- تعميم (٢/ن م ب/ن م ب أ/٢٠٢٥/٠١) إلى جميع البنوك المحلية بشأن ضوابط حفظ وتخزين الأموال.

**ثانياً: مسؤولية البنوك المحلية**

تتحمل البنوك المحلية المسئولية تجاه سلامة الأموال النقدية، وإجراءات الحفظ والتخزين والتأمين، مع ضرورة الامتثال للمتطلبات الرقابية ذات الصلة وبكافة التعليمات الواردة في هذا التعميم ومراجعة أوضاعها الحالية فوراً واتخاذ أي إجراءات تصحيحية لازمة دون تأخير وتزويد بنك الكويت المركزي بأي معلومات أو تقارير يطلبها.

يُعمل بهذا التعميم اعتباراً من تاريخ صـــدوره، وعلى البنوك المحلية اتخاذ ما يلزم لضـــمان الالتزام الكامل بمضـــمونه، علمًا بأن بنك الكويت المركزي ســـيقوم بمتابعة الالتزام من خلال أعمال الرقابة والتفتيش.

مع أطيب التمنيات ،،،

**المحـافـظ**

**باسل أحمد الهارون**

---

٤١- **النقد ونظم المدفوعات.**

ق- تعميم (٢/ن م ب/ن م ب أ/٢٠٢٥/٠١) إلى جميع البنوك المحلية بشأن ضوابط حفظ وتخزين الأموال.