

٦- شروط تعيين واختصاصات  
هيئة الرقابة الشرعية في شركات التمويل الإسلامية

- أ- تعليمات رقم (٢/رت أ/٥١٨/٢٠٢٣) بشأن شروط تعيين واختصاصات هيئة الرقابة الشرعية ومدير إدارة التدقيق الشرعي الداخلي في شركات التمويل الإسلامية.
- ب- نموذج ترشيح عضو هيئة الرقابة الشرعية.
- ج- نموذج ترشيح مدير إدارة التدقيق الشرعي الداخلي.

## تعليمات رقم (2/رت أ/518/2023)

### بشأن شروط تعيين واختصاصات هيئة الرقابة الشرعية

### ومدير إدارة التدقيق الشرعي الداخلي في شركات التمويل الإسلامية

في ضوء ما تقضي به المادة رقم (5) من قرار مجلس إدارة بنك الكويت المركزي رقم (2020/449/78) الصادر بتاريخ 2020/9/1 بشأن الأسس والقواعد الخاصة بالهيئة العليا للرقابة الشرعية ببنك الكويت المركزي من تحديد لاختصاصات الهيئة العليا للرقابة الشرعية، وكذلك المادتين (13) ، (15) من القرار الوزاري رقم (38) لسنة 2011 في شأن تنظيم رقابة بنك الكويت المركزي على شركات التمويل .

وأخذاً بالاعتبار الأهمية الكبيرة للدور الرقابي المنوط بهيئات الرقابة الشرعية في شركات التمويل الإسلامية، وما لهذا الدور الرقابي من أهمية خاصة في المحافظة على سمعة تلك الشركات ، وثقة المتعاملين معها ، فقد تم وضع القواعد والشروط التالية التي تنظم تعيين واختصاصات هيئات الرقابة الشرعية في شركات التمويل الإسلامية ، بما يضمن الكفاءة المطلوب توافرها في أعضاء هيئة الرقابة الشرعية لمواجهة الأعباء الموكلة إليهم بالشكل السليم، والإطار الخاص لمزاوالتهم لتلك المهمة ، مع توفر الاستقلالية لأعضاء الهيئة في إبداء الرأي ، فضلاً عن دور وأهمية التدقيق الشرعي الداخلي والذي يعتبر جزءاً لا يتجزأ من نظام الرقابة الشرعية في الشركة ككل لتعزيز الالتزام بجميع عمليات الشركة ومنتجاتها وخدماتها بأحكام الشريعة الإسلامية، ومن ثم فإنه يتعين على شركتكم الالتزام بما يلي :

#### أولاً: هيئة الرقابة الشرعية :

1- لا يقل عدد أعضاء هيئة الرقابة الشرعية عن ثلاثة أعضاء ، ولا يجوز أن تضم هيئة الرقابة الشرعية في عضويتها أيّاً من أعضاء مجلس الإدارة أو الجهاز التنفيذي في الشركة.

2- أن يكون عضو الهيئة حاصلاً على بكالوريوس في الفقه وأصوله، أو الفقه المقارن، أو فقه الاقتصاد الإسلامي من إحدى الجامعات المعتمدة لدى وزارة التعليم العالي بدولة الكويت أو الجهاز الوطني للاعتماد الأكاديمي وضمان جودة التعليم بالنسبة للجامعات خارج دولة الكويت أو أن يكون من العلماء المشهود لهم بالكفاءة والخبرة خاصة في فقه المعاملات، وأن يكون على إلمام كافٍ بالتمويل بشكل عام والتمويل الإسلامي بشكل خاص .

3- أن يكون عضو الهيئة لديه خبرة عملية لا تقل عن ثلاث سنوات في مجال الرقابة الشرعية.

6- شروط تعيين واختصاصات هيئة الرقابة الشرعية في شركات التمويل الإسلامية.

أ- تعليمات رقم (2/رت أ/518/2023) بشأن شروط تعيين واختصاصات هيئة الرقابة الشرعية ومدير إدارة التدقيق الشرعي الداخلي في شركات التمويل الإسلامية.

4- يقوم مجلس إدارة الشركة بترشيح أعضاء هيئة الرقابة الشرعية من علماء الدين المشهود لهم بالكفاءة والخبرة في مجال الشريعة وتطبيقات المالية الإسلامية، وذلك تمهيداً للعرض على الجمعية العامة للشركة لأخذ موافقتها على تعيينهم ، بعد استيفاء الموافقة المسبقة الصادرة من الهيئة العليا للرقابة الشرعية في بنك الكويت المركزي كما هو وارد بالبندين (5) و(6) .

5- موافاة بنك الكويت المركزي بطلبات الترشيح الخاصة بأعضاء هيئة الرقابة الشرعية لدى شركتكم، وفقاً للنموذج المرفق مستوفٍ لكافة البيانات والمستندات المطلوبة .

6- إخطار بنك الكويت المركزي بأسماء المرشحين لعضوية هيئة الرقابة الشرعية قبل (45) يوماً من التاريخ المقرر لانعقاد الجمعية العامة للشركة ، ولا يجوز أن يعرض على الجمعية العامة للشركة مرشح لم توافق عليه الهيئة العليا للرقابة الشرعية في بنك الكويت المركزي .

7- تقوم هيئة الرقابة الشرعية بالاطلاع والموافقة على الأعمال والأنشطة التي تمارسها الشركة، وكذلك مشروعات العقود والاتفاقيات التي يتم إبرامها مع الغير ، وذلك من خلال إطار عام يتضمن الأسس والمبادئ التي يتعين على الشركة الالتزام بها لدى ممارستها للنشاط ، وكذلك الآلية المناسبة للتأكد من عدم مخالفة أحكام الشريعة الإسلامية.

8- مع مراعاة ما ورد في البند (7) أعلاه ، تقوم هيئة الرقابة الشرعية بإعداد تقرير في نهاية السنة المالية يتم تقديمه لبنك الكويت المركزي رفق البيانات المالية الختامية ، ويعرض ذلك التقرير على الجمعية العامة للشركة ، بحيث يتعين أن تبين الهيئة بموجب هذا التقرير إلى اطمئنانها بأن الشركة ، في مجال مزاولتها لأغراضها ، لم تخالف أحكام الشريعة الإسلامية.

9- الاستغناء عن خدمات عضو هيئة الرقابة الشرعية في حال استقالته أو رغبته في الخروج من هيئة الرقابة للشركة ، أو بناء على توصية مسببة من مجلس إدارة الشركة يتم الموافقة عليها من قبل الجمعية العامة للشركة ، أو قرار من الجمعية العامة للشركة .

#### ثانياً: التدقيق الشرعي الداخلي :

1- يتعين على الشركة إنشاء إدارة داخلية مستقلة عن الإدارة التنفيذية تختص بالتدقيق الشرعي الداخلي ، ويكون مدير الإدارة مسؤولاً من الناحية الفنية أمام هيئة الرقابة الشرعية ، ومسؤولاً من الناحية الإدارية أمام رئيس مجلس الإدارة ، كما يجب أن تكون الإدارة في وضع تنظيمي يحقق لها أعلى درجات الاستقلالية والموضوعية في مهامها، وتكون اختصاصات هذه الإدارة ما يلي :

6- شروط تعيين واختصاصات هيئة الرقابة الشرعية في شركات التمويل الإسلامية.

أ- تعليمات رقم (2/رت/2023/518) بشأن شروط تعيين واختصاصات هيئة الرقابة الشرعية ومدير إدارة التدقيق الشرعي الداخلي في شركات التمويل الإسلامية.

- أ- التحقق من أي نشاط أو منتج أو خدمة أو عقد جاري العمل به مع الشركة أنه مجاز من هيئة الرقابة الشرعية .
- ب- مراجعة النماذج والعقود والإتفاقيات ، وإجراءات تنفيذ العمليات ، للتأكد من مطابقتها واتفاقها مع القرارات الصادرة بشأنها .
- ج- مراجعة أدلة التعليمات وإجراءات العمل الصادرة من إدارات الشركة في ضوء قرارات هيئة الرقابة الشرعية .
- د- التأكد من سلامة نظام الرقابة الداخلية الشرعية وفاعليته وتقييمه ، والتأكد من التزام الشركة بسياستها الشرعية .
- هـ- القيام بزيارات رقابية ميدانية بصفة دورية لإدارات الشركة وفروعها داخلياً وخارجياً (إن وجدت).
- و- إعداد دليل التدقيق الشرعي وتحديثه دورياً، ويجب أن يحدد الدليل بشكل واضح ما يلي:

- الأهداف والمهام والصلاحيات .
- خطط التدقيق الشرعي الداخلي .
- سياسات وإجراءات التدقيق الشرعي الداخلي .
- معايير اختيار المدققين الشرعيين الداخليين .
- العلاقة مع الجهات الأخرى، وبالأخص المراجع الخارجي .
- البرامج والاستمارات اللازمة للتدقيق الشرعي .
- ميثاق الأخلاقيات وقواعد السلوك المهني .
- مسئولية تعديل الدليل وتحديثه.

ز- إعداد تقرير دوري عن كل فترة رقابية بنتائج الرقابة الميدانية للأنشطة والعمليات، يحدد الملاحظات الشرعية القائمة خلال الفترة .

2- موافاة بنك الكويت المركزي بطلب الترشيح الخاص بمدير إدارة التدقيق الشرعي الداخلي لدى شركتكم ، وفقاً للنموذج المرفق مستوفٍ لكافة البيانات والمستندات المطلوبة . ويشترط في مدير إدارة التدقيق الشرعي الداخلي ما يلي :

أ- أن يكون حاصلاً على مؤهل جامعي في الشريعة الإسلامية بصفة عامة ، وفي فقه المعاملات بصفة خاصة ، من إحدى الجامعات المعتمدة من وزارة التعليم العالي بدولة الكويت أو الجهاز الوطني للاعتماد الأكاديمي بالنسبة للجامعات خارج دولة الكويت ، أو أن يكون حاصلاً على مؤهل جامعي مناسب في المجالات الاقتصادية أو المالية أو الإدارية أو القانونية ، مع شهادة المدقق الشرعي المعتمد التي يمنحها معهد الدراسات المصرفية بالكويت.

ب- أن تكون لديه خبرة لا تقل عن خمس سنوات في مجال التدقيق الشرعي .

ج- ألا يكون قد صدر في حقه حكم نهائي في جريمة مخلة بالشرف أو الأمانة أو تم إدانته بعقوبة مقيدة للحرية .

### ثالثاً: التدقيق الشرعي الخارجي :

قد يتطلب الأمر مطالبة شركتكم بتعيين مكتب تدقيق شرعي خارجي للتأكد من مدى التزامها بأحكام الشريعة الإسلامية وفقاً لقرارات وفتاوى الرقابة الشرعية للشركة ، وسوف يحدد بنك الكويت المركزي مدى الحاجة لذلك .

رابعاً : يتم العمل بهذه التعليمات من تاريخ إبلاغها .

---

6- شروط تعيين واختصاصات هيئة الرقابة الشرعية في شركات التمويل الإسلامية.

أ- تعليمات رقم (2/رت أ/518/2023) بشأن شروط تعيين واختصاصات هيئة الرقابة الشرعية ومدير إدارة التدقيق الشرعي الداخلي في شركات التمويل الإسلامية.



## طلب ترشيح

لعضوية هيئة الرقابة الشرعية

بشركة / .....

أولاً : البيانات الشخصية للمرشح

1- الاسم : .....

2- تاريخ الميلاد : .....

3- محل الميلاد : .....

4- الجنسية : .....

5- الرقم المدني (إن وجد) : .....

ثانياً : المؤهلات الجامعية الحاصل عليها

| المؤهل   | التخصص | تاريخ الحصول عليه | جهة التخرج |
|----------|--------|-------------------|------------|
| 1- ..... | .....  | .....             | .....      |
| 2- ..... | .....  | .....             | .....      |
| 3- ..... | .....  | .....             | .....      |
| 4- ..... | .....  | .....             | .....      |

" ترفق السيرة الذاتية للمرشح وكذلك المؤهلات الجامعية أو صورة رسمية معتمدة "

توقيع المرشح

.....

اعتماد رئيس مجلس إدارة الشركة

.....



### ثالثاً : الهيئات الشرعية التي شغل المرشح عضويتها

| اسم المؤسسة | الوظيفة | المدة |       |
|-------------|---------|-------|-------|
|             |         | من    | إلى   |
| 1- .....    | .....   | ..... | ..... |
| 2- .....    | .....   | ..... | ..... |
| 3- .....    | .....   | ..... | ..... |
| 4- .....    | .....   | ..... | ..... |
| 5- .....    | .....   | ..... | ..... |

• ترفق المستندات المؤيدة .

### رابعاً : بيانات أخرى

1. هل سبق الحكم عليك في جريمة مخلة بالشرف والأمانة سواء في الكويت أو في الخارج ؟ نعم  لا

2. بيانات أخرى يود المرشح إضافتها .

" ترفق شهادة من نيابة التنفيذ الجنائي بوزارة العدل تتضمن الأحكام الباتة الصادرة ضد المرشح - إن وجدت . وذلك بمراعاة أن لا تزيد الفترة من تاريخ صدور الشهادة وحتى تاريخ التقدم بطلب الترشيح إلى بنك الكويت المركزي على شهر واحد ، كما ترفق أية مستندات أو معلومات إضافية يرى المرشح إضافتها" .

### إقرار وتعهد

أقر أنا ..... المرشح لعضوية هيئة الرقابة الشرعية بشركة ..... أن جميع البيانات المثبتة في هذا النموذج صحيحة وسليمة وأقر بمسئوليتي الكاملة عن كل ما ورد بها . وأتعهد بالإخطار الفوري عن أية تعديلات تطرأ على تلك البيانات ، وذلك من تاريخ تقديم النموذج . كما أقر بأنني اطلعت على الفقرة الأولى من المادة (259) من قانون الجزاء والتي تنص على أنه " إذا ارتكب التزوير في محرر رسمي أو في ورقة من أوراق البنوك ، كانت العقوبة الحبس مدة لا تجاوز سبع سنوات ، ويجوز أن تضاف إليها غرامة لا تجاوز 525 دينار " ، وإنني على بينة من أن تقديم أية معلومات غير صحيحة أو مضللة إلى أي جهة ذات صلة باستيفاء نماذج الترشيح يشكل تزويراً في أوراق البنوك المنصوص عليها في المادة المشار إليها .

اعتماد رئيس مجلس إدارة الشركة  
.....  
المرشح : الاسم : .....  
التوقيع : .....  
التاريخ : .....



## إقرار

يقر الموقع أدناه بأن البيانات المدونة في هذا النموذج صحيحة وتمت مراجعتها والتأكد منها بمعرفة الشركة في حدود المعلومات المتاحة .

..... : الاسم

رئيس مجلس الإدارة

..... : التوقيع



## طلب ترشيح

مدير إدارة التدقيق الشرعي الداخلي

بشركة / .....

### أولاً : البيانات الشخصية للمرشح

- 1- الاسم : .....
- 2- تاريخ الميلاد : .....
- 3- محل الميلاد : .....
- 4- الجنسية : .....
- 5- الرقم المدني (إن وجد) : .....

### ثانياً : المؤهلات الجامعية

| الدرجة | التخصص | تاريخ الحصول عليه | جهة التخرج |
|--------|--------|-------------------|------------|
| 1-     | .....  | .....             | .....      |
| 2-     | .....  | .....             | .....      |
| 3-     | .....  | .....             | .....      |
| 4-     | .....  | .....             | .....      |

" ترفق السيرة الذاتية للمرشح وكذلك المؤهلات الجامعية أو صورة رسمية معتمدة "

### ثالثاً : الشهادات المهنية

| الشهادة | الجهة المانحة | التاريخ |
|---------|---------------|---------|
| .....   | .....         | .....   |
| .....   | .....         | .....   |
| .....   | .....         | .....   |

" ترفق المستندات المؤيدة "

توقيع المرشح

.....

اعتماد رئيس مجلس إدارة الشركة

.....



#### رابعاً : الوظائف التي شغلها المرشح في مؤسسات مصرفية ومالية

| المدة |       | الوظيفة | اسم المؤسسة |    |
|-------|-------|---------|-------------|----|
| من    | إلى   |         |             |    |
| ..... | ..... | .....   | .....       | 1- |
| ..... | ..... | .....   | .....       | 2- |
| ..... | ..... | .....   | .....       | 3- |
| ..... | ..... | .....   | .....       | 4- |
| ..... | ..... | .....   | .....       | 5- |

• ترفق المستندات المؤيدة .

#### خامساً : بيانات أخرى

- (1) هل سبق الحكم عليك في جريمة مخلة بالشرف والأمانة سواء في الكويت أو في الخارج ؟  نعم  لا
- (2) هل سبق مجازاتك تأديبياً في أي من جهات العمل السابقة بما في ذلك إنهاء العمل أو العزل سواء في الكويت أو في الخارج ؟  نعم  لا
- (3) بيانات أخرى يود المرشح إضافتها .

" ترفق شهادة من نيابة التنفيذ الجنائي بوزارة العدل تتضمن الأحكام الباتة الصادرة ضد المرشح - إن وجدت . وذلك بمراعاة ألا تزيد الفترة من تاريخ صدور الشهادة وحتى تاريخ التقدم بطلب الترشيح إلى بنك الكويت المركزي على شهر واحد ، كما ترفق أية مستندات أو معلومات إضافية يرى المرشح إضافتها" .

#### إقرار وتعهد

أقر أنا ..... المرشح لمنصب / لوظيفة ..... بشركة .....  
..... أن جميع البيانات المثبتة في هذا النموذج صحيحة وسليمة وأقر بمسؤوليتي الكاملة عن كل ما ورد بها . وأتعهد بالإخطار الفوري عن أية تعديلات تطرأ على تلك البيانات ، وذلك من تاريخ تقديم النموذج . كما أقر بأنني اطلعت على الفقرة الأولى من المادة (259) من قانون الجزاء والتي تنص على أنه " إذا ارتكب التزوير في محرر رسمي أو في ورقة من أوراق البنوك ، كانت العقوبة الحبس مدة لا تتجاوز سبع سنوات ، ويجوز أن تضاف إليها غرامة لا تتجاوز 525 ديناراً " ، وإنني على بينة من أن تقديم أية معلومات غير صحيحة أو مضللة إلى أي جهة ذات صلة باستيفاء نماذج الترشيح يشكل تزويراً في أوراق البنوك المنصوص عليها في المادة المشار إليها .

اعتماد رئيس مجلس إدارة الشركة  
المرشح : الاسم :  
التوقيع :  
التاريخ :



إقرار

يقر الموقع أدناه بأن البيانات المدونة في هذا النموذج صحيحة وتمت مراجعتها والتأكد منها بمعرفة الشركة في حدود المعلومات المتاحة .

..... : الاسم

رئيس مجلس الإدارة

..... : التوقيع