

بنك الكويت المركزي  
CENTRAL BANK OF KUWAIT



# نموذج طلب تأسيس بنك رقمي في دولة الكويت

## معلومات عامة:

(أ) نوع البنك: (تقليدي / إسلامي) .....

(ب) اسم البنك المقترح: .....

(ج) تاريخ التقديم: .....

### ممثل مقدم الطلب \*:

	اسم ممثل مقدم الطلب
	المسمى الوظيفي
	رقم البطاقة المدنية
	البريد الإلكتروني
	رقم الهاتف / النقال

\* معلومات مسؤول الاتصال وممثل طالب التأسيس.

## إقرار

### أقر باطلاعي على ما يلي:

- القانون رقم 32 لسنة 1968 في شأن النقد وبنك الكويت المركزي وتنظيم المهنة المصرفية وتعديلاته.
- القانون رقم 106 لسنة 2013 في شأن مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب ولائحته التنفيذية.
- القانون رقم 20 لسنة 2014 في شأن المعاملات الإلكترونية ولائحته التنفيذية.
- القانون رقم 7 لسنة 2010 بشأن إنشاء هيئة أسواق المال وتنظيم نشاط الأوراق المالية ولائحته التنفيذية والقوانين المعدلة له.
- قانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 وتعديلاته ولائحته التنفيذية.
- تعليمات بنك الكويت المركزي ذات الصلة وخاصة التعليمات الصادرة بشأن:
  - قواعد ونظم الحوكمة في البنوك الكويتية الصادرة بتاريخ 2019/9/15.
  - حوكمة الرقابة الشرعية في البنوك الكويتية الإسلامية الصادرة بتاريخ 2016/9/20.
  - تعليمات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب الصادرة بتاريخ 2019/5/14.
  - الإطار الاستراتيجي للأمن السيبراني للقطاع المصرفي الصادر بتاريخ 2020/2/17.

كما أقر بأن جميع المعلومات الواردة في نموذج الطلب هذا، بما في ذلك جميع المستندات والمرفقات الداعمة، حقيقية وصحيحة وتتفق مع كافة القوانين والتعليمات والقواعد المعمول بها في دولة الكويت.

معلومات وتوقيع مقدم الطلب \*\* (يمكن إضافة صفوف أخرى):

التوقيع	الاسم

\*\* مقدم الطلب: هو شخص (اعتباري / طبيعي) يرغب بتأسيس بنك رقمي.

## يتضمن نموذج الطلب الأقسام التالية:

القسم الأول: المعلومات الخاصة بالمؤسسين

القسم الثاني: مشروع عقد التأسيس والنظام الأساسي

القسم الثالث: استراتيجية عمل البنك وخطته التنفيذية

القسم الرابع: إطار عمل إدارة المخاطر

القسم الخامس: خطة الخروج

القسم السادس: معلومات أخرى

### تقديم الطلب

يجب إرسال نموذج الطلب المكتمل والمستندات المطلوبة إلى البريد الإلكتروني المخصص لذلك لدى بنك الكويت المركزي: [DigitalBanks@cbk.gov.kw](mailto:DigitalBanks@cbk.gov.kw) وذلك من بريد إلكتروني رسمي، ولن يعتد بالطلبات الواردة من بريد إلكتروني عام مثل Yahoo،Gmail... وغيرها.

وفي حال وجود أي استفسار أو استيضاح، أو الحاجة للمساعدة في استكمال الطلب يمكنكم التواصل من خلال ذات البريد الإلكتروني. وسوف تُرفض الطلبات غير المكتملة، ولن تكون مؤهلة للنظر فيها ما لم تستوف جميع المستندات المطلوبة.

## القسم الأول: المعلومات الخاصة بالمؤسسين، سواءً من الأشخاص الطبيعيين أو الاعتباريين

عند تقديم طلب من قبل مجموعة من المؤسسين سواءً كانوا أشخاصًا طبيعيين أو اعتباريين، فإنه يجب استيفاء المعلومات المطلوبة في (أ) و/أو (ب) من هذا القسم (حسب الأحوال) وذلك بملء نموذج لكل شخص من مجموعة مقدمي الطلب، ولا تنوب بيانات أحد مقدمي الطلب عن البقية.

### أ. نبذة عن مقدم الطلب (الشخص الطبيعي):

يجب على الشخص الطبيعي المتقدم بطلب تأسيس بنك رقمي جديد تقديم السيرة الذاتية، والإجراءات القانونية وذلك على النحو التالي:

#### أولاً: السيرة الذاتية

الاسم	
تاريخ الميلاد	
الجنسية	
رقم البطاقة المدنية	
المؤهلات العلمية	
الخبرة العملية	
معلومات أخرى	

- ما المؤسسة التي تعمل بها حاليًا وما منصبك فيها؟

.....  
.....  
.....

- هل تشغل منصب عضو مجلس إدارة أو منصب تنفيذي رئيسي في مؤسسة مصرفية أو مالية أو تقنية، محلية أو خارجية (في حالة الإجابة بنعم تذكر التفاصيل)؟

لا

نعم - يرجى تقديم التفاصيل:

.....  
.....  
.....

- هل تمتلك نسبة 20% فأكثر من أسهم رأس مال مؤسسات أو تمتلك السيطرة على أي منها، سواء في الكويت أو في الخارج؟

لا

نعم - يرجى إرفاق نسخة من الميزانيات السنوية لهذه المؤسسات عن السنوات الثلاث الأخيرة.

اسم الملف.....

### ثانيًا: الإجراءات القانونية الخاصة بمقدم الطلب (الشخص الطبيعي)

- هل تمت إدانة مقدم الطلب بحكم نهائي، أو تعرض لأي تحقيق إداري أو جنائي، أو إجراءات تأديبية، أو يخضع حاليًا لأي إجراء قد يؤدي إلى مثل هذه الإدانة سواء في دولة الكويت أو أي دولة أخرى؟ أو عليه أي ديون قائمة (مستحقة وغير مدفوعة) أو أي أحكام قضائية ضده؟

لا

نعم - يرجى تقديم التفاصيل:

.....  
.....  
.....

- هل شغل مقدم الطلب منصب عضو مجلس إدارة أو منصب تنفيذي رئيسي في مؤسسة محلية أو خارجية، تم تصفيتها أو أشهر إفلاسها؟ (في حالة الإجابة بنعم تذكر التفاصيل):

لا

نعم - يرجى تقديم التفاصيل:

.....  
.....  
.....

### ب- نبذة عن مقدم الطلب (الشخص الاعتباري)

يجب على الشخص الاعتباري المتقدم بطلب تأسيس بنك رقمي جديد تقديم نبذة موجزة عن الملاك، وهيكل الملكية، ومجلس الإدارة، والإجراءات القانونية، والمعلومات المالية الخاصة بالملاك وذلك على النحو التالي:

أولاً: تقديم نظرة عامة وموجزة عن مقدم الطلب تتضمن - على الأقل - المعلومات التالية:

- 1) تاريخ بدء بالعمل.
- 2) النشاط.
- 3) البلدان التي يعمل فيها.
- 4) الأداء وحصة السوق (إن وجدت) في كل بلد.
- 5) أي عمليات اندماج أو استحواذ كبرى أو تقليص الأعمال للجهة تمت في السنوات العشر الماضية.
- 6) هل تم إدراج أسهم المالك في البورصة (داخل / خارج الكويت)، اسم البورصة وتاريخ الإدراج.

اسم الملف.....

### ثانياً: هيكل الملكية

- هل "مقدم الطلب" عضو في مجموعة (ضمن شركة أم)؟

لا

نعم - يرجى تقديم التفاصيل:

.....  
.....  
.....

- تحديد الشركات التابعة والزميلة لمقدم الطلب ونسبة الملكية المباشرة وغير المباشرة (يمكن إضافة صفوف بحسب الحاجة).

الشركة التابعة	نسبة ملكية	الشركة الزميلة	نسبة ملكية

- تحديد الشركات التابعة والزميلة "لمقدم الطلب" التي تعمل في مجال تقديم الخدمات المصرفية والمالية والتقنية، وفقاً للجدول التالي (يمكن إضافة صفوف بحسب الحاجة).

اسم الكيان	نوع الترخيص الممنوح	سنة الحصول على الترخيص	نوع النشاط

- هل هناك تحالف قائم بين الملاك وأي طرف آخر سواء كان هذا التحالف معلناً أو غير معلن؟

لا

نعم - يرجى تقديم التفاصيل:

.....  
 .....  
 .....

### ثالثاً: مجلس إدارة الشخص الاعتباري المقدم للطلب:

- تقديم تفاصيل عن أعضاء مجلس الإدارة لمقدم الطلب (مع الإشارة إلى رئيس مجلس الإدارة). (يمكن إضافة صفوف بحسب الحاجة).

أعضاء مجلس الإدارة	تاريخ شغل المنصب	الجنسية



رابعاً: الإجراءات القانونية الخاصة بمقدم الطلب (الأشخاص الاعتباريين):

- هل تمت إدانة أي من أطراف مجموعة مقدم الطلب أو أي أعضاء مجالس إدارات المجموعة بأي حكم نهائي، أو تعرض لأي تحقيق إداري أو جنائي، أو إجراءات تأديبية، أو يخضع حالياً لأي إجراء قد يؤدي إلى مثل هذه الإدانة؟

لا

نعم - يرجى تقديم التفاصيل:

.....  
.....  
.....

- هل سبق أن خضع "مقدم الطلب"، أو أي كيان ذو صلة (شركة تابعة أو زميلة) في أي دولة للتصفية أو تم إيقافه عن التداول أو وضعه تحت الحراسة القضائية أو الوصاية، أو تفاوض على تسوية مع دائنيه، أو عليه أي ديون قائمة (مستحقة وغير مدفوعة) أو أي أحكام قضائية؟

لا

نعم - يرجى تقديم التفاصيل:

.....  
.....  
.....

- هل فُرضت قيود على عمليات "مقدم الطلب" أو على شركاته ذات الصلة (الشركات التابعة والزميلة) من قبل سلطة رقابية سواء في الكويت أو في الخارج؟

لا

نعم - يرجى تقديم التفاصيل:

.....  
.....  
.....

- هل تقدم مقدم الطلب أو أي من الشركات ذات الصلة (الشركات التابعة والزميلة) بطلب إلى سلطة رقابية أخرى، سواء في الكويت أو في الخارج، لإجراء خدمات مالية، أو تم رفضه من قبل أي من السلطات الرقابية داخل أو خارج دولة الكويت، أو قررت تلك السلطات عدم النظر في الطلب؟

لا

نعم - يرجى تقديم التفاصيل:

.....  
.....  
.....

- هل يوجد لمقدم الطلب أو أي من الشركات ذات الصلة (الشركات التابعة والزميلة) حاليًا طلب لدى الجهات الرقابية المعنية للحصول على ترخيص لإجراء خدمات مالية، سواء في دولة الكويت أو في الخارج؟

لا

نعم - يرجى تقديم التفاصيل:

.....  
.....  
.....

### خامساً: المعلومات المالية الخاصة بمقدم الطلب (الأشخاص الاعتباريين):

يجب على "مقدم الطلب" الاعتراري تقديم المعلومات المالية لكل من:

- الملاك الرئيسيين
- المساهمين الرئيسيين من الشركات التابعة
- المساهمين الرئيسيين من الشركات الزميلة

## المعلومات المالية:

تقديم ما يلي بشأن مقدم الطلب (للسنوات الخمس الماضية):

- التقارير المالية السنوية معتمدة من مراقب الحسابات: (يمكن إضافة صفوف بحسب الحاجة).

اسم الملف	اسم مكاتب التدقيق	سنة البيانات المالية

- تفاصيل عن أي تغييرات مهمة في رأس المال المدفوع، مثل طرح عام أولي أو إعادة الرسملة: (يمكن إضافة صفوف بحسب الحاجة).

التفاصيل	التاريخ

## القسم الثاني: مشروع عقد التأسيس والنظام الأساسي

في هذا القسم، يتعين على "مقدم الطلب" إرفاق مشروع عقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك الرقمي، ويجب أن يستوفي البيانات والشروط التي يتطلبها قانون الشركات رقم (1) لسنة 2016 وتعديلاته ولائحته التنفيذية، والقانون رقم 32 لسنة 1968 في شأن النقد وبنك الكويت المركزي وتنظيم المهنة المصرفية وتعديلاته.

اسم الملف.....

## القسم الثالث: استراتيجية عمل البنك وخطته التنفيذية (لخمس سنوات)

يتعين أن تكون خطة عمل البنك مدروسة جيداً وشاملة وتحتوي على عرض قيم يستوفي الأسئلة الموجودة في هذا القسم. كما يمكن تقديم أي معلومات إضافية لم تتم الإشارة إليها في البنود التالية:

## أ- خطط الأعمال المقترحة وخطوط العمل الرئيسية

- شرح سبب سعي مقدم الطلب للحصول على ترخيص بنك رقمي، بما في ذلك كيفية ملاءمة البنك للهدف الاستراتيجي العام لمقدم الطلب.

اسم الملف.....

- تقديم لمحة عامة عن أعمال البنك، وحدد الحصة السوقية المتوقعة للبنك المزمع تأسيسه. وإذا كان ينوي إجراء أي أنشطة تنظمها سلطات رقابية أخرى في دولة الكويت فيرجى تقديم معلومات إضافية بشأنها.

اسم الملف.....

- شرح استراتيجية وخطة عمل البنك للسنوات الخمس القادمة، أخذًا بعين الاعتبار تضمين الافتراضات الواردة في استراتيجية العمل.

اسم الملف.....

- تقديم وصف لمسؤوليات البنك وتفاصيل الأنشطة (Business Lines) والمخاطر المقابلة لكل منها.

اسم الملف.....

## ب- القيمة المضافة للبنك

- تقديم دراسة تحليلية للسوق المستهدف وقطاع العملاء الذي ينوي البنك طرح خدماته إليه وتفاصيل تلك الخدمات.

.....

.....

.....

- توضيح الميزة التنافسية للبنك وعروضه الخاصة.

.....  
.....  
.....

- شرح كيفية استفادة البنك من الأعمال والقدرات الحالية لمقدم الطلب، مع توضيح أوجه الاستفادة من خلال أمثلة.

.....  
.....  
.....

- شرح كيفية استفادة البنك من القدرات التقنية الحالية والجديدة لمقدم الطلب. مع توضيح أوجه الاستفادة من خلال أمثلة.

.....  
.....  
.....

- تقديم تفاصيل حول كيفية مساهمة البنك في تنمية الاقتصاد الكويتي.

.....  
.....  
.....

- تقديم تفاصيل بشأن خطة بناء المواهب والقدرات الكويتية المتخصصة.

.....  
.....  
.....

## ج- الخطط الرأسمالية والتوقعات المالية:

- تقديم خطط لمواجهة انخفاض رأس المال عن الحد الأدنى المطلوب نتيجة خسائر تشغيلية أو لأي أسباب أخرى، والمدة والكيفية التي سيتم من خلالها تغطية هذا النقص.

.....  
.....  
.....

- تقديم بيانات مالية متوقعة للسنوات الخمس الأولى من عمل البنك يتم مراجعتها من قبل مكتب تدقيق على أن يتم مراعاة إعداد البيانات المالية وفق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية IFRS.

اسم الملف.....

## القسم الرابع: إطار عمل إدارة المخاطر

في هذا القسم، يجب على مقدم الطلب تقديم ما يلي:

### أ- نظرة عامة على إطار إدارة المخاطر

- تقديم إطار عام لإدارة المخاطر يهدف إلى تحديد المخاطر الأساسية وآلية الحد منها ومراقبتها بشكل مستمر وفق نظم فعالة.

اسم الملف.....

- توضيح كيفية فصل المهام والصلاحيات بين الوظائف التي تتسم بالمخاطر والوظائف المسؤولة عن إدارة المخاطر.

.....  
.....  
.....

- وصف لسياسات وإجراءات إدارة استمرارية الأعمال وإدارة الأزمات المقترحة للبنك وخطط الطوارئ والتعافي من الكوارث.

اسم الملف.....

### ب- مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

- توضيح المخاطر الرئيسية المتعلقة بغسل الأموال وتمويل الإرهاب التي قد يتعرض لها البنك.

اسم الملف.....

- توضيح آلية الإجراءات المقترحة لمراقبة العمليات المشبوهة والكشف عنها بحيث تتضمن تفاصيل موارد تقنية المعلومات التي ستخصص لهذه الإجراءات وتوضيح كيفية اختبار فاعلية النظام.

اسم الملف.....

### ج- تقنية المعلومات والأمن السيبراني

- تقديم مخطط البنية التحتية لتقنية المعلومات والتقنيات المبتكرة التي سيتم طرحها:

اسم الملف.....

- تقديم لمحة عامة عن الهيكل التنظيمي لتقنية المعلومات المخطط له (لتشمل الأدوار والمسؤوليات واختصاصات لجان صنع القرار المختلفة).

اسم الملف.....

- تحديد مخاطر تقنية المعلومات والمخاطر السيبرانية.

اسم الملف.....

- وصف لسياسات وإجراءات إدارة استمرارية الأعمال وإدارة الأزمات المقترحة للبنك وخطط الطوارئ والتعافي من الكوارث في مجال تقنية المعلومات.

اسم الملف.....

- تحديد الأنظمة الداعمة لعمليات وخدمات البنك المقترحة (يمكن إضافة صفوف بحسب الحاجة):

اسم النظام	وصف النظام	مدى أهميته (مرتفع /منخفض)

#### د- خطط الاستعانة بمصادر خارجية (Outsourcing)

- إذا كانت هناك خطط للاستعانة بمصادر خارجية لأي وظائف أو أنشطة للبنك الرقمي المقترح، يرجى تقديم ما يلي:

- الوظائف والأنشطة المقرر الاستعانة بها من الخارج.
- أسباب الاستعانة بمصادر خارجية للوظيفة.
- اسم مزود الخدمة مع توضيح ما إذا كان كياناً ذا صلة أو طرفاً خارجياً.

اسم الملف.....

- إذا كان هناك أي استعانة بمصادر خارجية لتقديم خدمات الحوسبة السحابية (Cloud) ما هي الاجراءات المتخذة من البنك المقترح لضمان الالتزام بالقوانين ورقابة وحوكمة الترتيبات الخاصة بخدمات الحوسبة السحابية؟

اسم الملف.....



- تقديم خطط الطوارئ المقترحة لتغطية الحالات التي يكون فيها مقدم الخدمات الخارجية غير قادر على تقديم خدماته:

اسم الملف.....

### القسم الخامس: خطة الخروج (Exit Plan)

يتناول هذا القسم أهمية قيام "مقدم الطلب" بإعداد خطة الخروج في حال واجه البنك صعوبات في تحقيق أهدافه المنشودة، متضمنة خروج البنك من القطاع المصرفي بطريقة منظمة، تُراعي حقوق أصحاب المصالح كافة.

يتعين أن تغطي الخطة ما يلي:

- العوامل الدافعة للخروج.
- الحوكمة (تحديد الأشخاص المسؤولين عن تنفيذ الخطة).
- خطط الطوارئ تتضمن الإجراءات التي يجب اتخاذها ضمن سيناريوهات مختلفة ويتم تحديد الالتزامات المحتملة، ومصادر التمويل والسيولة التي ستمكن من تنفيذ خطة الخروج. وفي هذا الصدد، سيطلب بنك الكويت المركزي خطاب تعهد من المؤسسين للوفاء بأي التزامات في حالة الخروج.
- آلية المراقبة المستمرة لخطط الطوارئ.
- استراتيجية الإخطار للأطراف المعنية وتشمل بنك الكويت المركزي والسلطات الرقابية الأخرى ذات العلاقة.

اسم الملف.....

### القسم السادس: معلومات أخرى

أي معلومات أو مستندات أخرى يرى مقدم الطلب أهمية إرفاقها:

.....  
.....  
.....  
.....