

دليل متطلبات تأسيس البنوك الرقمية في دولة الكويت

رقم الصفحة	العنوان
3	مقدمة
4	أولاً: تعريف البنوك الرقمية
4	ثانياً: الشكل القانوني للبنوك الرقمية
4	ثالثاً: الأنشطة المصرح بها للبنوك الرقمية
5	رابعاً: مراحل وإجراءات تأسيس البنوك الرقمية
5	المرحلة الأولى : تقديم الطلب
8	المرحلة الثانية :دراسة الطلب
8	المرحلة الثالثة: البت في الطلبات المقدمة
9	المرحلة الرابعة: إجراءات التسجيل
9	خامساً : الالتزام بالقوانين والنظم والتعليمات

مقدمة

ازدادت نماذج الأعمال القائمة على التقنيات الحديثة أهميةً في القطاع المصرفي وقد أدت إلى تطوير الخدمات المقدمة للعملاء، والمساهمة في تنمية الاقتصاد ككل. وفي إطار الجهود التي يبذلها بنك الكويت المركزي في مواكبة التطورات المستجدة بما يضمن الاستقرار المالي، ويحفز الابتكار من خلال بيئة آمنة وسليمة تدعم تطور النظام المصرفي، ويلبي الاحتياجات الاقتصادية المستقبلية، وانطلاقاً من مسؤولية بنك الكويت المركزي عن ضمان سير العمل المصرفي على وجه سليم وفقاً للقانون رقم 32 لسنة 1968 في شأن النقد وبنك الكويت المركزي وتنظيم المهنة المصرفية وتعديلاته، يأتي هذا الدليل متضمناً متطلبات تأسيس البنوك الرقمية التقليدية والإسلامية.

ومن المأمول أن تساهم البنوك الرقمية في تنمية الاقتصاد الرقمي في دولة الكويت، وأن تضيف نماذج أعمال مبتكرة، وتوفر خدمات ومنتجات مصرفية أفضل لشريحة أوسع من العملاء، أخذاً بعين الاعتبار سلامة واستقرار النظام المصرفي والمالي في دولة الكويت.

ونورد فيما يلي بياناً بمتطلبات تأسيس البنوك الرقمية، يتألف من خمسة أجزاء رئيسية تتناول تعريف البنوك الرقمية، والشكل القانوني، والأنشطة المصرح بها، ومراحل وإجراءات تأسيس البنوك الرقمية، والتعليمات والضوابط الإشرافية والرقابية. هذا ويمكن الحصول على نسخة من الدليل ونموذج طلب الموافقة على تأسيس البنوك الرقمية من خلال الموقع الإلكتروني لبنك الكويت المركزي www.cbk.gov.kw.

وسيقوم بنك الكويت المركزي باستقبال الطلبات المكتملة والمستندات المرفقة بها، بدايةً من تاريخ إصدار هذا الدليل ولغاية 2022/6/30، وخلال هذه الفترة سيقوم بنك الكويت المركزي بالرد على كافة الاستفسارات التي ترد إليه عبر البريد الإلكتروني التالي DigitalBanks@cbk.gov.kw.

وسوف تتم مراجعة ودراسة نماذج الطلبات وفق معايير تقييم محددة خلال ستة أشهر تنتهي في 31 ديسمبر 2022، من ثم تُمنح الطلبات المستوفية للشروط والمعايير موافقة مبدئية لاستكمال إجراءات التسجيل.

أولاً: تعريف البنوك الرقمية

يقصد بالبنك الرقمي: البنك (سواء التقليدي أو الإسلامي) الذي يزاوّل المهنة المصرفية عن طريق القنوات الرقمية.

ثانياً: الشكل القانوني للبنوك الرقمية

وفقاً للمادة (56) من القسم الأول، والمادة (90) من القسم العاشر من الباب الثالث "تنظيم المهنة المصرفية" الخاص بتأسيس البنوك التقليدية والإسلامية من القانون رقم 32 لسنة 1968 في شأن النقد وبنك الكويت المركزي وتنظيم المهنة المصرفية وتعديلاته، فإنه لا يجوز أن يمارس المهنة المصرفية إلاّ مؤسسات تتخذ شكل شركات مساهمة تطرح أسهمها للاكتتاب العام وفق قانون الشركات رقم (1) لسنة 2016 وتعديلاته.

ثالثاً: الأنشطة المصرح بها للبنوك الرقمية

يُسمح للبنوك الرقمية المرخص لها، ممارسة الأعمال المصرفية وفقاً للمادة (54) من القسم الأول، والمادة (86) من القسم العاشر من الباب الثالث للقانون رقم 32 لسنة 1968، وذلك في إطار ما هو مصرح به من أنشطة لهذه البنوك بموجب نظمها الأساسية، وبناءً على ما تتضمنه مجموعة هذه الأسس والقواعد والضوابط من شروط، وما يضعه بنك الكويت المركزي من ضوابط خاصة بعمل البنوك الرقمية.

رابعاً: مراحل وإجراءات تأسيس البنوك الرقمية

المرحلة الأولى- تقديم طلب تأسيس بنك رقمي خلال فترة تبدأ من تاريخ الإعلان عن فتح باب التقدم بالطلبات وتنتهي في 30 يونيو 2022 مع مراعاة ما يلي:

1. استيفاء شروط تأسيس شركة المساهمة العامة وفق قانون الشركات رقم (1) لسنة 2016 وتعديلاته والقانون رقم (32) لسنة 1968 في شأن النقد وبنك الكويت المركزي وتنظيم المهنة المصرفية وتعديلاته.

2. استيفاء نموذج طلب تأسيس البنك الرقمي، والذي يتضمن (6) أقسام رئيسية، نوردها كالتالي:

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 (Exit Plan)

القسم السادس - معلومات أخرى

القسم الأول- المعلومات الخاصة بالمؤسسين (طبيعيين/اعتباريين):

- تقديم السير الذاتية والبيانات الخاصة بالمؤسسين (الاسم، العنوان، الجنسية، النشاط، الشكل القانوني، المؤهلات العلمية والخبرة العملية للشخص الطبيعي الخ) وبعض المعلومات المتعلقة بالجوانب الشخصية الأخرى.

● إفصاح عن أسماء جميع الأطراف الأخرى التي تمتلك حصصاً في الجهة المقدمة للطلب وكذلك الأطراف التي لها ارتباط مع المؤسس وذلك بالنسبة للشخص الاعتباري، سواء كان هذا الارتباط عن طريق الملكية أو الإدارة المشتركة أو عن طريق المصالح المتداخلة (وفقاً للأسس والقواعد المقررة من قبل مجلس إدارة بنك الكويت المركزي لتحديد مفهوم التملك غير المباشر)¹، مع إعطاء تفاصيل كاملة عن الأطراف المترابطة (الاسم - العنوان - الجنسية - النشاط ... الخ). كما يراعى أن يتضمن الإفصاح عن حالات التحالف القائم بين المؤسس وأي طرف سواء كان هذا التحالف معلناً أو غير معلن.

● بالنسبة للشخص الاعتباري، تقدم بيانات معتمدة من مراقب الحسابات عن الوضع المالي لآخر خمس سنوات وذلك بعد إقرارها من الجهة الرقابية (في حالة توافرها).

القسم الثاني - مشروع عقد التأسيس والنظام الأساسي: حيث يتعين إرفاق مشروع عقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك الرقمي، ويجب أن يشتمل على 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.

القسم الثالث - استراتيجية عمل البنك وخطته التنفيذية (لخمس سنوات) وتتضمن ما يلي:

● خطط الأعمال المقترحة وخطوط العمل الرئيسية للبنك، والتي تشمل الهدف العام، الاستراتيجية وخطّة أعمال البنك والمخاطر المقابلة لها.

¹ الحدود القصوى للتركز الائتماني

https://www.cbk.gov.kw/ar/images/4part1-112464_v60_tcm11-112464.pdf

الإجراءات التنفيذية لأحكام البند (2) من المادة (75) بشأن زيادة نسبة ملكية الشخص الواحد عن 5% من رأس مال البنك.

https://www.cbk.gov.kw/ar/images/17part2-112474_v40_tcm11-112474.pdf

● القيمة المضافة التي سيقدمها البنك، والتي تشمل دراسة الجدوى الاقتصادية لإنشاء البنك الرقمي، وتحليل السوق المستهدف، أخذاً في الحسبان فئة العملاء، الخدمات والمنتجات، وصف الميزة التنافسية للبنك الرقمي، ومدى الاستفادة من الأعمال والقدرات الحالية لمقدمي الطلب، وكذلك تقييم الاحتياج من القوى العاملة، وبشكل خاص خطط البنك في مجال بناء المواهب والقدرات الكويتية المتخصصة، وتقديم تفاصيل حول كيفية مساهمة البنك الرقمي في تنمية الاقتصاد.

● الخطط الرأسمالية والتوقعات المالية، والتي تتضمن تقديم خطط لمواجهة انخفاض رأس المال عن الحد الأدنى المطلوب نتيجة خسائر تشغيلية أو لأي أسباب أخرى، والمدة التي سيتم خلالها تغطية هذا النقص، بالإضافة إلى التوقعات المالية المستقبلية.

القسم الرابع- إطار عمل إدارة المخاطر²: يتعين إعداد إطار عام لإدارة المخاطر يهدف إلى تحديد المخاطر الأساسية في نموذج عمل البنك وآلية الحد منها ومراقبتها بشكل مستمر وفق نظم فعالة. إضافة إلى التأكيد على أهمية مواجهة مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب³ ومخاطر تقنية المعلومات والمخاطر السيبرانية⁴ في ظل المخاطر المقترنة بالتطور المتسارع للتقنيات المستخدمة في مجال العمل المصرفي.

² تعميم رقم (2/رب، رب أ/ 446/ 2019) بشأن تحديث تعليمات قواعد ونظم الحوكمة في البنوك الكويتية ، https://www.cbk.gov.kw/ar/images/28part2-112676_v40_tcm11-112676.pdf

وتعميم رقم (2/رب أ/369/2016) بشأن حوكمة الرقابة الشرعية في البنوك الكويتية الإسلامية https://www.cbk.gov.kw/ar/images/governance-islamic-banks-122719_v20_tcm11-122719.pdf

³ القسم 16 الخاص بالتعليمات الصادرة من البنك المركزي بشأن مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب https://www.cbk.gov.kw/ar/images/16part2-112473_v70_tcm11-112473.pdf

⁴ الرجوع إلى الإطار الاستراتيجي للأمن السيبراني -11-156658_v10 https://www.cbk.gov.kw/ar/images/39part2-156658_v10_tcm11-156658.pdf

القسم الخامس - خطة الخروج (Exit Plan): يتناول أهمية قيام مقدمي الطلب بإعداد خطة الخروج في حال واجه البنك صعوبات في تحقيق أهدافه المنشودة، متضمنة خروج البنك من القطاع المصرفي بطريقة منظمة، تراعى حقوق أصحاب المصالح كافة.

القسم السادس - معلومات أخرى: وتشمل أي مستندات أو معلومات أخرى تدعم طلب الجهة.

المرحلة الثانية- دراسة الطلب:

يقوم بنك الكويت المركزي بدراسة طلب تأسيس البنك الرقمي وفق مصفوفة معايير كمية ونوعية، وفقاً لمتطلبات القوانين واللوائح والقرارات والتعليمات ذات الصلة بتأسيس البنوك (التقليدية/الإسلامية)، أخذاً في الحسبان ما تسفر عنه دراسة الجدوى المقدمة من المؤسسين والاستراتيجية وخطة العمل، ونظام إدارة المخاطر، بالإضافة إلى مدى الملاءة المالية للمؤسسين وغيرها من المتطلبات، كما يراعي بنك الكويت المركزي لدى دراسة الطلبات احتياجات السوق وسلامة القطاع المصرفي واستقراره، وتنتهي فترة دراسة الطلبات في 31 ديسمبر 2022.

المرحلة الثالثة- البت في الطلبات المقدمة:

يُرفع طلب تأسيس البنك الرقمي والدراسة المعدة بشأنه للعرض على مجلس إدارة بنك الكويت المركزي لتقرير قبوله أو رفضه، وفي حال الموافقة، يصدر البنك المركزي موافقة مبدئية للمؤسسين للسير في إجراءات التأسيس خلال مدة مناسبة يحددها البنك المركزي وفقاً لأحكام قانون الشركات (1) لسنة 2016. ويلتزم المؤسسون خلال تلك المهلة باستكمال إجراءات التأسيس وفق الاستراتيجية وخطة العمل، بما في ذلك الحصول على موافقة بنك الكويت المركزي على أعضاء مجلس الإدارة المؤسسين ورئيس الجهاز التنفيذي والإدارة العليا المسؤولة عن أعمال

البنك، وفق ما تقضي به المادة (68) من القانون رقم (32) لسنة 1968 وتعديلاته وقرار بنك الكويت المركزي رقم (89-أ/439/2019).

المرحلة الرابعة- إجراءات التسجيل:

لدى الانتهاء من إجراءات تأسيس البنك الرقمي والحصول على تراخيص الجهات الرسمية الأخرى، وبعد مراجعة إجراءات البنك التنفيذية وجاهزية البنك لبدء الأعمال المصرفية يُقيد البنك في سجل البنوك لدى بنك الكويت المركزي، بناءً على طلب يقدم على النموذج المعد لذلك مستوفياً جميع البيانات المطلوبة بموجب لائحة سجل البنوك. ويكون التسجيل بقرار من وزير المالية بناءً على توصية مجلس إدارة البنك المركزي، ولا يجوز لأي بنك أن يباشر أعماله إلا بعد قيده في هذا السجل.

خامساً: الالتزام بالقوانين والنظم والتعليمات⁵

يتعين على البنك الرقمي الالتزام بأحكام القانون رقم 32 لسنة 1968 في شأن النقد وبنك الكويت المركزي وتنظيم المهنة المصرفية وتعديلاته، وكذلك الالتزام بالتعليمات والقرارات الصادرة من بنك الكويت المركزي، وأي قوانين أو قرارات سارية ذات صلة، ويمكن الاطلاع على تلك القوانين والقرارات والتعليمات في موقع بنك الكويت المركزي . www.cbk.gov.kw

⁵ التعليمات الرقابية على البنوك التقليدية <https://www.cbk.gov.kw/ar/legislation-and-regulation/cbk-regulations-and-instructions/instructions-to-conventional-banks>
التعليمات الرقابية على البنوك الإسلامية <https://www.cbk.gov.kw/ar/legislation-and-regulation/cbk-regulations-and-instructions/instructions-for-islamic-banks>