بنك الكويت المركزي
CENTRAL BANK OF KUWAIT

نموذج

طلب تأسيس شركة صرافة

معلومات عامة:

(أ) اسم شركة الصرافة المقترح: .....

(ب) تاريخ التقديم: .....

ممثل مقدم الطلب *:

اسم ممثل مقدم الطلب	
المسمى الوظيفي	
رقم البطاقة المدنية/الجواز	
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 وتعديلاته ولائحته التنفيذية والقرارات الوزارية ذات الصلة.
- القرار الوزاري لسنة 1984 بشأن خضوع شركات الصرافة لرقابة البنك المركزي.
- قانون الشركات رقم 1 لسنة 2016 وتعديلاته ولائحته التنفيذية.
- تعليمات بنك الكويت المركزي ذات الصلة وخاصة التعليمات الصادرة بشأن:
  - الأسس والضوابط المعتمدة من مجلس إدارة بنك الكويت المركزي بتاريخ 2026/11/25 بشأن تأسيس شركات الصرافة.
  - تعليمات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب الصادرة بتاريخ 2023/2/16.

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):

الاسم	الرقم المدني / الجواز	التوقيع

** مقدم الطلب: شخص (اعتباري / طبيعي) يرغب بتأسيس شركة صرافة.

يتضمن نموذج الطلب الأقسام التالية:

القسم الأول: المعلومات الخاصة المساهمين

القسم الثاني: مشروع عقد التأسيس والنظام الأساسي

القسم الثالث: استراتيجية عمل شركة الصرافة وخطته التنفيذية

القسم الرابع: إطار عمل إدارة المخاطر

القسم الخامس: معلومات أخرى

تقديم الطلب

يجب على مقدم الطلب استيفاء المستندات والمعلومات المطلوبة في النموذج، وسوف تُرفض الطلبات غير المكتملة، ولن تكون مؤهلة للنظر فيها ما لم تستوفِ المتطلبات.

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

عند تقديم طلب من قبل مجموعة من المساهمين 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 شركة صرافة جديدة، وكذلك الأشخاص المزمع توليهم عضوية مجلس الإدارة والوظائف التنفيذية والقيادية في إدارة الشركة، تقديم السيرة الذاتية، والإجراءات القانونية، بالإضافة إلى المعلومات المالية، وذلك على النحو التالي:

أولًا: السيرة الذاتية

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

*يرجى إرفاق الشهادات الأكاديمية ذات الصلة، بالإضافة إلى أية مستندات داعمة للخبرات السابقة مثل خطابات مرجعية أو شهادات خبرة من الجهات التي تم العمل بها، أو الترخيص التجاري في حال وجود خبرة في تأسيس شركات.

- ما المؤسسة التي تعمل بها حاليًا وما منصبك فيها (للمساهمين بنسبة 5% فأكثر من ملكية شركة الصرافة) ؟

.....

.....

.....

- هل تشغل منصب عضو مجلس إدارة أو منصب تنفيذي رئيسي في مؤسسة مصرفية أو مالية، محلية أو خارجية (في حالة الإجابة بنعم تذكر التفاصيل) (للمساهمين بنسبة 5% فأكثر من ملكية شركة الصرافة) ؟

☐ 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 (للمساهمين بنسبة 5% فأكثر من ملكية شركة الصرافة) ؟

☐ لا

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

ثانيًا: الإجراءات القانونية والإدارية والتنظيمية الخاصة بمقدم الطلب (الشخص الطبيعي):

- هل لدى المساهمين بنسبة 5% فأكثر من ملكية شركة الصرافة معرفة ودراية بمتطلبات وقوانين مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتمويل انتشار أسلحة الدمار الشامل؟

☐ لا

☐ نعم – يرجى ارفاق المستندات الداعمة (إن وجدت)

- هل تمت إدانة أي من المساهمين بنسبة 5% فأكثر من ملكية شركة الصرافة بحكم نهائي، أو تعرض لأي تحقيق إداري أو جنائي، أو مدني، 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:

.....

.....

.....

*في جميع الأحوال يتعين إرفاق شهادة التنفيذ الجنائي صادرة من وزارة العدل ، والتي تتضمن الأحكام الباتة – إن وجدت – الصادرة ضد مقدم الطلب. وذلك بمراعاة ألا تزيد الفترة من تاريخ صدور الشهادة وحتى تاريخ تقديم الطلب إلى بنك الكويت المركزي على شهر واحد.

- هل سبق أن امتنع "أي من المساهمين بنسبة 5% فأكثر من ملكية شركة الصرافة " عن سداد أي التزام مالي مستحق عليه، ولو لمرة واحدة؟

☐ لا

☐ نعم – يرجى تقديم التفاصيل:

.....

.....

.....

- هل سبق لأي من المساهمين بنسبة 5% فأكثر من ملكية شركة الصرافة أن تعرض للفصل من العمل، أو قدم استقالته بشكل قسري، أو تم استبعاده أو إنهاء عضويته من أي منصب إداري أو تنفيذي في أي جهة، سواء داخل دولة الكويت أو خارجها؟

☐ لا

☐ نعم – يرجى تقديم التفاصيل:

.....

.....

.....

- هل سبق لأي من المساهمين بنسبة 5% فأكثر من ملكية شركة الصرافة أن خضع لإجراءات تنظيمية أو تأديبية من قبل أي جهة رقابية أو سلطة مختصة، أو يخضع حاليًا لأي إجراءات قد تؤدي إلى ذلك، سواء داخل دولة الكويت أو خارجها؟

☐ لا

☐ نعم – يرجى تقديم التفاصيل:

.....

.....

.....

- هل شغل أي من المساهمين بنسبة 5% فأكثر من ملكية شركة الصرافة منصب عضو مجلس إدارة أو منصب تنفيذي رئيسي في مؤسسة محلية أو خارجية، تم تصفيتها أو أُشهر إفلاسها؟ (في حالة الإجابة بنعم تذكر التفاصيل)؟

☐ لا

☐ نعم – يرجى تقديم التفاصيل:

.....

.....

.....

- هل سبق لأي من المساهمين بنسبة 5% فأكثر من ملكية شركة الصرافة أن أدرج في القوائم الصادرة عن الأمم المتحدة أو القائمة المحلية المتعلقة بالإرهاب؟ (في حالة الإجابة بنعم تذكر التفاصيل)؟

☐ لا

☐ نعم – يرجى تقديم التفاصيل:

.....

.....

.....

- هل سبق لأي من المساهمين بنسبة 5% فأكثر من ملكية شركة الصرافة أن كان له ارتباط (بصفته مالكًا أو شريكًا أو مديرًا أو عضوًا في مجلس الإدارة أو منصبًا تنفيذيًا رئيسيًا) في مؤسسة محلية أو خارجية تم رفض أو إلغاء ترخيصها أو تسجيلها أو عضويتها من قبل أي جهة تنظيمية أو رقابية؟

☐ لا

☐ نعم – يرجى تقديم التفاصيل:

.....

.....

.....

ثالثًا: المعلومات المالية الخاصة بالمساهمين بنسبة 5% فأكثر من ملكية شركة الصرافة (الشخص الطبيعي):

- يرجى تحديد مصدر الثروة والأموال التي ستُستخدم في تمويل المساهمة في رأسمال الشركة، مع تقديم المستندات الداعمة التي تُثبت مصدر هذه الأموال.

(مثال على المصادر: دخل من عمل أو نشاط تجاري، عوائد استثمار، بيع عقار أو أصل، إرث، مدخرات، إلخ).

.....

.....

.....

ب– نبذة عن المساهمين بنسبة 5% فأكثر من ملكية شركة الصرافة (الشخص الاعتباري):

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

أولًا: 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.

ثانيًا: هيكل الملكية:

- هل " المساهمين بنسبة 5% فأكثر من ملكية شركة الصرافة " عضو في مجموعة (ضمن الشركة الأم)؟

☐ لا

☐ نعم – يرجى تقديم التفاصيل:

.....

.....

.....

- تقديم تفاصيل عن الملاك الرئيسيين الذين يمتلكون حصصًا مؤثرة لدى " المساهمين بنسبة 5% فأكثر من ملكية شركة الصرافة "، سواء كانوا أشخاصًا طبيعيين أو اعتباريين ونسبة الملكية المباشرة وغير المباشرة. (يمكن إضافة صفوف بحسب الحاجة).

اسم المالك (طبيعي / اعتباري)	نسبة الملكية

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

الشركة التابعة	نسبة ملكية	الشركة الزميلة	نسبة ملكية

- تقديم تفاصيل عن الملاك الرئيسيين في كل شركة تابعة أو زميلة، ممن يمتلكون حصصًا مؤثرة (سواء كانوا اشخاصًا طبيعيين أم اعتباريين) مع توضيح نسبة الملكية المباشرة وغير المباشرة، وفقًا للجدول التالي (يمكن إضافة صفوف بحسب الحاجة).

اسم الكيان (الشركة التابعة أو الزميلة)	اسم المالك (طبيعي / اعتباري)	نسبة الملكية

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

☐ لا

☐ نعم – يرجى تقديم التفاصيل:

.....

.....

.....

ثالثًا: أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية لمقدم الطلب (الشخص الاعتباري):

- تقديم تفاصيل عن أعضاء مجلس الإدارة لمقدم الطلب (مع الإشارة إلى رئيس مجلس الإدارة). بالإضافة إلى الرؤساء التنفيذيين أو أي أشخاص يشغلون مناصب تنفيذية عليا أو يتحكمون فعليًا في قرارات الشركة. (يمكن إضافة صفوف بحسب الحاجة).

الاسم	المنصب	تاريخ شغل المنصب	رقم البطاقة المدنية/الجواز	الجنسية

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

- هل لدى المساهمين نسبة 5% فأكثر من ملكية شركة الصرافة معرفة ودراية بمتطلبات وقوانين مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتمويل انتشار أسلحة الدمار الشامل؟

☐ لا

☐ نعم – يرجى ارفاق المستندات الداعمة (إن وجدت)

- هل تمت إدانة أي من أطراف مجموعة المساهمين بنسبة 5% فأكثر من ملكية شركة أو أي أعضاء مجالس إدارات المجموعة أو الإدارة التنفيذية بأي حكم نهائي، أو تعرض لأي تحقيق إداري أو جنائي، أو مدني، أو يخضع حاليًا لأي إجراء قد يؤدي إلى مثل هذه الإدانة؟

☐ لا

☐ نعم – يرجى تقديم التفاصيل:

.....

.....

.....

* في جميع الأحوال يتعين إرفاق شهادة التنفيذ الجنائي من وزارة العدل ، والتي تتضمن الأحكام الباتة – إن وجدت – الصادرة ضد ملاك الشخصية الاعتبارية لكل من يملك أكثر من 5% بشكل نهائي من ملكية شركة الصرافة ، بالإضافة إلى الرئيس التنفيذي والمدير العام، وأعضاء مجلس الإدارة. وذلك بمراعاة ألا تزيد الفترة من تاريخ صدور الشهادة وحتى تاريخ تقديم الطلب إلى بنك الكويت المركزي على شهر واحد.

- هل سبق أن امتنع أي من " المساهمين بنسبة 5% فأكثر من ملكية شركة الصرافة "، أو أي كيان ذو صلة (شركة تابعة أو زميلة)، عن سداد أي التزام مالي مستحق عليه، ولو لمرة واحدة؟

☐ لا

☐ نعم – يرجى تقديم التفاصيل:

.....

.....

.....

- هل سبق لأي من المساهمين بنسبة 5% فأكثر من ملكية شركة الصرافة أن تعرض للفصل من العمل، أو قدم استقالته بشكل قسري، أو تم استبعاده أو إنهاء عضويته من أي منصب إداري أو تنفيذي في أي جهة، سواء داخل دولة الكويت أو خارجها؟

☐ لا

☐ نعم – يرجى تقديم التفاصيل:

.....

.....

.....

- هل سبق أن خضع أي من " المساهمين بنسبة 5% فأكثر من ملكية شركة "، أو أي كيان ذو صلة (شركة تابعة أو زميلة) لإجراءات تنظيمية أو تأديبية، أو فُرضت عليه قيود من قبل أي جهة رقابية أو سلطة مختصة، أو يخضع حاليًا لأي إجراءات قد تؤدي إلى ذلك، سواء داخل دولة الكويت أو خارجها؟

☐ لا

☐ نعم – يرجى تقديم التفاصيل:

.....

.....

.....

- هل شغل أي من المساهمين بنسبة 5% فأكثر من ملكية شركة الصرافة منصب عضو مجلس إدارة أو منصب تنفيذي رئيسي في مؤسسة محلية أو خارجية، تم تصفيتها أو أُشهر إفلاسها؟ (في حالة الإجابة بنعم تذكر التفاصيل)؟

☐ لا

☐ نعم – يرجى تقديم التفاصيل:

.....

.....

.....

- هل سبق لأي من المساهمين بنسبة 5% فأكثر من ملكية شركة الصرافة أن أدرج في القوائم الصادرة عن الأمم المتحدة أو القائمة المحلية المتعلقة بالإرهاب؟ (في حالة الإجابة بنعم تذكر التفاصيل)؟

☐ لا

☐ نعم – يرجى تقديم التفاصيل:

.....

.....

.....

- هل تقدم أي من المساهمين بنسبة 5% فأكثر من ملكية شركة الصرافة 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 سبق أن كان أي من " المساهمين بنسبة 5% فأكثر من ملكية شركة الصرافة " أو أي من الشركات ذات الصلة (الشركات التابعة والزميلة) ارتباط (بصفته مالكًا أو مساهمًا أو مسيطرًا أو من خلال ممثليه في مجلس الإدارة أو الإدارة التنفيذية) بمؤسسة محلية أو خارجية تم إلغاء ترخيصها أو تسجيلها أو عضويتها من قبل أي جهة تنظيمية أو رقابية؟

☐ لا

☐ نعم – يرجى تقديم التفاصيل:

.....

.....

.....

- هل يوجد لأي من المساهمين بنسبة 5% فأكثر 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 المساهمين بنسبة 5% فأكثر (الأشخاص الاعتباريين):

المعلومات المالية:

يتعين على المساهم بنسبة 5% فأكثر من ملكية شركة الصرافة تقديم التقارير المالية السنوية (للسنوات الثلاث الماضية) معتمدة من مراقب الحسابات: (يمكن إضافة صفوف بحسب الحاجة).

سنة البيانات المالية	اسم مكاتب التدقيق	اسم الملف

القسم الثاني: مشروع عقد التأسيس والنظام الأساسي

يتعين على " المؤسسين " إرفاق مشروع عقد التأسيس والنظام الأساسي لشركة الصرافة، ويجب أن يستوفي البيانات والشروط التي يتطلبها قانون الشركات رقم (1) لسنة 2016 وتعديلاته ولائحته التنفيذية، والأسس والضوابط المعتمدة من مجلس إدارة بنك الكويت المركزي بشأن تأسيس شركات الصرافة.

القسم الثالث: استراتيجية عمل شركة الصرافة وخطتها التنفيذية (لخمس سنوات)

يتعين أن تكون خطة عمل شركة الصرافة مدروسة جيدًا وشاملة وتحتوي على عرض قيّم 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 المؤسسين للحصول على ترخيص شركة صرافة، بما في ذلك كيفية ملاءمة شركة الصرافة للهدف الاستراتيجي العام لمقدم الطلب.

- تقديم لمحة عامة عن أعمال الشركة، وتحديد الحصة السوقية المتوقعة للشركة المزمع تأسيسها.

- شرح استراتيجية وخطة عمل شركة الصرافة للسنوات الخمس القادمة، أخذًا بعين الاعتبار تضمين الافتراضات الواردة في استراتيجية العمل، وتحليل نقاط القوة والضعف، والتحديات التي قد تواجهها الشركة خلال الفترة المعدة عنها الدراسة والحلول والبدائل الملائمة لمواجهتها.

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

- تقديم وصف للهيكل التنظيمي المقترح للشركة، يتضمن رسمًا بيانيًا يوضح الإدارات الرئيسية، وتسلسل الصلاحيات والمسؤوليات، والارتباطات الوظيفية، بما يضمن وضوح خطوط الرقابة والإدارة.

ب- القيمة المضافة لشركة الصرافة:

- تقديم دراسة تحليلية للسوق المستهدف وقطاع العملاء التي تنوي شركة الصرافة طرح خدماتها إليه وتفاصيل تلك الخدمات.

.....

.....

.....

- توضيح الميزة التنافسية لشركة الصرافة وعروضها الخاصة.

.....

.....

.....

- شرح كيفية استفادة شركة الصرافة من الأعمال والقدرات الحالية لمقدم الطلب، مع توضيح أوجه الاستفادة من خلال أمثلة (إن وجدت).

.....

.....

.....

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 شركة الصرافة يتم مراجعتها من قبل مكتب تدقيق على أن يتم مراعاة إعداد البيانات المالية وفق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية IFRS، وأي متطلبات أخرى لبنك الكويت المركزي في هذا الخصوص بشأن إعداد المركز المالي لشركات الصرافة.

القسم الرابع: إطار عمل إدارة المخاطر

في هذا القسم، يجب على المؤسسين 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.

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

ب- مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب:

- توضيح المخاطر الرئيسية المتعلقة بغسل الأموال وتمويل الإرهاب التي قد تتعرض لها الشركة.

- توضيح آلية الإجراءات المقترحة لمراقبة العمليات المشبوهة والكشف عنها.

- توضيح الإجراءات التي يتعين الالتزام بتطبيقها بالشركة بشأن متطلبات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتمويل انتشار أسلحة الدمار الشامل وما يرتبط بها من الأنظمة الآلية المطلوبة في هذا الشأن.

القسم الخامس: معلومات أخرى

أي معلومات أو مستندات أخرى يرى المؤسسين أهمية إرفاقها:

.....

.....

.....

.....