

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 ولائحته التنفيذية.
- 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 2014/10/21 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):

التوقيع	الرقم المدني / الجواز	الاسم

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

يتضمن نموذج الطلب الأقسام التالية:

القسم الأول: المعلومات الخاصة بالمؤسسين

القسم الثاني: مشروع عقد التأسيس والنظام الأساسي

القسم الثالث: استراتيجية عمل شركة الصرافة وخطته التنفيذية

القسم الرابع: إطار عمل إدارة المخاطر

القسم الخامس: خطة الخروج

القسم السادس: 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 تستوف المتطلبات.

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 شركة صرافة جديدة، وكذلك الأشخاص المزمع توليهم إدارة الشركة (ويشمل ذلك أعضاء مجلس الإدارة إذا اتخذت الشركة شكل الشركة المساهمة)، تقديم السيرة الذاتية، والإجراءات القانونية، بالإضافة إلى المعلومات المالية، وذلك على النحو التالي:

أولاً: 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.

اسم الملف.....

- ما المؤسسة التي تعمل بها حالياً وما منصبك فيها؟

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

- هل تشغل منصب عضو مجلس إدارة أو منصب تنفيذي رئيسي في مؤسسة مصرفية أو مالية، 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 والإدارية والتنظيمية الخاصة بمقدم الطلب (الشخص الطبيعي)

- هل تمت إدانة مقدم الطلب 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 صحيفة حالة جنائية حديثة صادرة من وزارة العدل - نيابة شؤون التنفيذ الجنائي، 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.

اسم الملف.....

- هل سبق لمقدم الطلب 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 لمقدم الطلب أن خضع لإجراءات تنظيمية أو تأديبية من قبل أي جهة رقابية أو سلطة مختصة، أو يخضع حالياً لأي إجراءات قد تؤدي إلى ذلك، سواء داخل دولة الكويت أو خارجها؟

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:

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

- هل سبق لمقدم الطلب أن كان له ارتباط (بصفته مالكا أو شريكا أو مديرا أو عضواً في مجلس الإدارة أو منصباً تنفيذياً رئيسياً) 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:

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

ثالثاً: المعلومات المالية الخاصة بمقدم الطلب (الشخص الطبيعي)

- يرجى تحديد مصدر الثروة والأموال التي سَتستخدم في تمويل المساهمة في رأسمال الشركة، مع تقديم المستندات الداعمة التي تُثبت مصدر هذه الأموال.
(مثل على المصادر: دخل من عمل أو نشاط تجاري، عوائد استثمار، بيع عقار أو أصل، إرث، مدخرات، إلخ).

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

اسم الملف.....

ب- نبذة عن مقدم الطلب (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:

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 وحصصة 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.....

ثانيًا: هيكل الملكية

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

لا

نعم - يرجى تقديم التفاصيل:

.....

.....

.....

- تقديم تفاصيل عن الملاك الرئيسيين الذين يمتلكون حصصًا مؤثرة لدى "مقدم الطلب/الشخص الاعتباري"، سواء كانوا أشخاصًا طبيعيين أو اعتباريين ونسبة الملكية المباشرة وغير المباشرة. (يمكن إضافة صفوف بحسب الحاجة).

نسبة الملكية	اسم المالك (طبيعي / اعتباري)

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

نسبة ملكية	الشركة الزميلة	نسبة ملكية	الشركة التابعة

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

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

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

لا

نعم - يرجى تقديم التفاصيل:

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

ثالثاً: 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 فعلياً في قرارات الشركة. (يمكن إضافة صفوف بحسب الحاجة).

الاسم	المنصب	تاريخ شغل المنصب	رقم البطاقة المدنية/الجواز	الجنسية

رابعاً: أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية في الشركات التابعة والزميلة:

- تقديم تفاصيل عن أعضاء مجلس الإدارة في كل شركة تابعة أو زميلة (مع الإشارة إلى رئيس مجلس الإدارة)، بالإضافة إلى الرؤساء التنفيذيين أو أي أشخاص يشغلون مناصب تنفيذية عليا أو يتحكمون فعلياً في قرارات تلك الشركات. (يمكن إضافة صفوف بحسب الحاجة).

الاسم	المنصب	تاريخ شغل المنصب	الجنسية	رقم البطاقة المدنية/الجواز

خامساً: 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 مدني، أو يخضع حالياً لأي إجراء قد يؤدي إلى مثل هذه الإدانة؟

لا

نعم - يرجى تقديم التفاصيل:

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

* في جميع الأحوال يتعين إرفاق صحيفة حالة جنائية حديثة صادرة من وزارة العدل - نيابة شئون التنفيذ الجنائي، والتي تتضمن الأحكام الباتة - إن وجدت - الصادرة ضد مقدم الطلب، بالإضافة إلى الرئيس التنفيذي والمديرين للشركات ذات المسؤولية المحدودة، ولأعضاء مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي للشركات المساهمة. وذلك بمراجعة ألا تزيد الفترة من تاريخ صدور الشهادة وحتى تاريخ تقديم الطلب إلى بنك الكويت المركزي على شهر واحد.

اسم الملف.....

- هل سبق أن خضع "مقدم الطلب"، أو أي كيان ذو صلة (شركة تابعة أو زميلة) في أي دولة للتصفية أو أشهر إفلاسه 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 سبق أن تم فصل أي من أعضاء مجلس الإدارة أو الرؤساء التنفيذيين للشخص الاعتباري "مقدم الطلب" أو أي كيان ذو صلة (شركة تابعة أو زميلة)، أو طُلب منهم الاستقالة بشكل قسري، أو تم استبعادهم أو إنهاء عضويتهم من أي منصب إداري أو تنفيذي في أي جهة، سواء داخل دولة الكويت أو خارجها؟

لا

نعم - يرجى تقديم التفاصيل:

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

- هل سبق أن خضع "مقدم الطلب"، 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 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 سبق أن كان لمقدم الطلب أو أي من الشركات ذات الصلة (الشركات التابعة والزميلة) ارتباط (بصفته مالكاً أو مساهماً أو مسيطراً أو من خلال ممثليه في مجلس الإدارة أو الإدارة التنفيذية) بمؤسسة محلية أو خارجية تم إلغائها ترخيصها أو تسجيلها أو عضويتها من قبل أي جهة تنظيمية أو رقابية؟

لا

نعم - يرجى تقديم التفاصيل:

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

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

لا

نعم - يرجى تقديم التفاصيل:

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

سادساً: المعلومات المالية الخاصة بمقدم الطلب (الأشخاص الاعتباريين):

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

- الملاك الرئيسيين (مقدمي الطلب)
- المساهمين الرئيسيين في الشخص الاعتراري مقدم الطلب
- الشركات التابعة والزميلة
- المساهمين الرئيسيين في الشركات التابعة
- المساهمين الرئيسيين في 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).

التاريخ	التفاصيل

القسم الثاني: مشروع عقد التأسيس والنظام الأساسي

- في هذا القسم، يتعين على "مقدم الطلب" 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 بتاريخ 2014/10/21 بشأن تأسيس شركات الصرافة.

اسم الملف

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

يتعين أن تكون خطة عمل شركة الصرافة 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 شركة صرافة، بما في ذلك كيفية ملاءمة شركة الصرافة للهدف الاستراتيجي العام لمقدم الطلب.

اسم الملف.....

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

اسم الملف.....

- شرح استراتيجية وخطة عمل شركة الصرافة للسنوات الخمس القادمة، أخذاً 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.

اسم الملف.....

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

اسم الملف.....

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

اسم الملف.....

ب- القيمة المضافة لشركة الصرافة

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

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.....

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

اسم الملف.....

ب- مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

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

اسم الملف.....

- توضيح آلية الإجراءات المقترحة لمراقبة العمليات المشبوهة والكشف عنها.

اسم الملف.....

القسم الخامس: خطة الخروج (Exit Plan)

يتناول هذا القسم أهمية قيام "مقدم الطلب" بإعداد خطة الخروج في حال واجهت شركة الصرافة صعوبات في تحقيق أهدافه المنشودة، متضمنة خروج الشركة من السوق 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:

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