

بسم الله الرحمن الرحيم



CENTRAL BANK OF KUWAIT

قطاع الرقابة

التحديث الذي تم على دليل التعليمات الخاصة بالرقابة على البنوك ” الجزء الثاني “

أجرى التحديث على الأبواب والفصول التالية، وجاءت التفاصيل والإضافات كما يلي :-

الباب	الفصل	التحديث الأول يونيو ١٩٩٨	الباب	الفصل	التحديث الثاني مايو ٢٠٠٠
٢	١٢	تم إضافة : ب - ج	٢	١٢	تم إضافة : ج - د
٢	١٣	تم إضافة : د	٢	١٣	تم إضافة : هـ - و
٢	١٦	تم تحديث الفصل بالكامل	٢	٢٠	تم تحديث الفصل بالكامل
٢	١٨	تم إضافة : أ - ب	٢	٢٨	تم إضافة : هـ
٢	٢٨	تم إضافة : د	٢	٢٩	تم تحديث الفصل
٢	٢٩	تم تحديث الفصل	٢	٣٥	تم إضافة : ب
٢	٣٤	تم إضافة : ب	٢	٣٦	تم تحديث الفصل بالكامل
٢	٣٦	تم إضافة الفصل بالكامل	٣	-	تم إضافة : ي - ك
الباب	الفصل	التحديث الثالث مارس ٢٠٠١	الباب	الفصل	التحديث الرابع أكتوبر ٢٠٠١
٢	١٢	تم إضافة : هـ	٢	١٣	تم إضافة : ح - ط
٢	١٣	تم إضافة : ب	٢	١٤	تم إضافة : ج
٢	١٤	تم تحديث الفصل بالكامل	٢	٢٩	تعميم لوقف إرسال البيانات
٢	٢٥	تم تحديث الفصل	٢	٣٦	تم إضافة : ح - ط - ي
٢	٣٦	تم إضافة : د (١) - هـ			

بسم الله الرحمن الرحيم



CENTRAL BANK OF KUWAIT

قطاع الرقابة

التحديث الذي تم على دليل التعليمات الخاصة بالرقابة على البنوك "الجزء الثاني"

أجرى التحديث على الأبواب والفصول التالية، وجاءت التفاصيل والإضافات كما يلي :-

الباب	الفصل	التحديث الخامس نوفمبر ٢٠٠٢	الباب	الفصل	التحديث السادس مايو ٢٠٠٣
٢	١٢	تم إضافة : و	٢	١٣	تم إضافة : ز
٢	١٣	تم إضافة : ي - ك - ل	٢	٢٥	تم إضافة : ج
٢	١٥	تم إضافة : ج	٢	٣٤	تم إضافة : ج
٢	١٦	تم تحديث الفصل بالكامل	-	-	تم تعديل في : أ
٢	٢٨	تم إضافة : و - ز			
٢	٣٦	تم إضافة : ك - ل - م			
الباب	الفصل	التحديث السابع مايو ٢٠٠٤	الباب	الفصل	التحديث الثامن نوفمبر ٢٠٠٤
٢	١٢	تم إضافة : أ	٢	١٣	تم إضافة : ف - ص وتعديل صفحات (٢، ٣، ٤، ٥، ٦، ٧، ٢٢، ٢٣)
٢	١٣	تم إضافة : س - ع	٢	١٥	تم إضافة : هـ - و
٢	١٥	تم إضافة : د	٢	١٦	تم إضافة : و
٢	١٦	تم إضافة : د - هـ	٢	٢٢	تم تحديث الفصل بالكامل
٢	١٧	تم تحديث الفصل بالكامل	٢	٣٤	تم إضافة : هـ وتعديل صفحات (٣، ٤)
٢	٢٦	تم إضافة : ج			
٢	٢٨	تم إضافة : ح - ط			
٢	٣٤	تم إضافة : د			
٢	٣٦	تم إضافة : ن - س			
٣	-	تم إضافة : ل			

بسم الله الرحمن الرحيم



CENTRAL BANK OF KUWAIT

قطاع الرقابة

التحديث الذي تم على دليل التعليمات الخاصة بالرقابة على البنوك "الجزء الثاني"

أجرى التحديث على الأبواب والفصول التالية، وجاءت التفاصيل والإضافات كما يلي :-

الباب	الفصل	التحديث التاسع مايو ٢٠٠٥	الباب	الفصل	التحديث العاشر ديسمبر ٢٠٠٥
٢	١٣	تم إضافة : ق وتعديل صفحات (٢ ، ٢٢ ، ٢٥)	٢	١٢	تم استبدال : أ
٢	١٥	تم إلغاء : و	٢	١٣	تم إضافة : ر
٢	١٦	تم إضافة : ز	٢	٢٨	تم إضافة : ي - ك
٢	١٧	تم إضافة : ب وتعديل صفحات (من ١ إلى ٧)	٢	٣٥	تم استبدال : أ وتم إضافة : ج
٢	٢٢	تم إضافة : ب	٢	٣٦	تم إضافة : د
٢	٣٥	تم إضافة : ج وتعديل صفحة (٤)	-	-	تم إضافة : س
٣	-	تم إضافة : م - ن			
الباب	الفصل	التحديث الحادي عشر مايو ٢٠٠٦	الباب	الفصل	التحديث الثاني عشر مايو ٢٠٠٧
٢	١٢	تم إضافة : ز	٢	١٢	تم إضافة : ح - ط وتعديل : أ
٢	١٣	تم إضافة : ش	٢	١٣	تم إضافة : ت - ث - خ - ذ - ض وتعديل صفحات (من ٣ إلى ٧ ، ٢٧)
٢	١٤	تم إضافة : د وتعديل صفحة (٨)	٢	١٥	تم إضافة : و
٢	١٦	تم إضافة : ح وتعديل صفحة (٦)	٢	١٨	تم تحديث الفصل بالكامل
٢	٣٢	تم تحديث الفصل بالكامل	٢	٢٥	تم إضافة : د وتعديل صفحات : (١ ، ٣)
٢	٣٦	تم إضافة : هـ - ن	٢	٢٨	تم إضافة : ل
			٢	٣٤	تم إضافة : و - ز - ح - ط وتعديل صفحات : (١ ، ٢ ، ١٤)



CENTRAL BANK OF KUWAIT

قطاع الرقابة

التحديث الذي تم على دليل التعليمات الخاصة بالرقابة على البنوك
” الجزء الثاني “

أجرى التحديث على الأبواب والفصول التالية، وجاءت التفاصيل والإضافات كما يلي :-

الباب	الفصل	التحديث الثالث عشر نوفمبر ٢٠٠٧	الباب	الفصل	التحديث الرابع عشر مايو ٢٠٠٨
٢	١٣	تم إضافة : ظ - غ	٢	١٢	تعديل صفحة (٥)
٢	١٥	تم إضافة : ز	٢	١٣	تم إضافة : أ-أ، ب-ب، ج-ج وتعديل صفحات (من ١ إلى ٥، ٤٠، ٤٣، ٥٢)
٢	٢٢	تعديل صفحة (٤)	٢	١٤	تم إضافة : هـ وتعديل صفحات (١٨، ١٩)
			٢	١٥	تم إضافة : ح
			٢	٣٤	تعديل صفحة (٣)
الباب	الفصل	التحديث السادس عشر نوفمبر ٢٠٠٩	الباب	الفصل	التحديث السابع عشر مايو ٢٠١٠
٢	١٢	تم إضافة : ي - ك	٢	١٢	تم إضافة : ل - م
٢	١٣	تعديل صفحات مختلفة من الفصل	٢	١٣	تم إضافة : د - د
٢	١٦	تم إضافة : ط - ي	٢	١٦	تم إضافة : ك وتعديل صفحات (من ٣ إلى ٩، ٢٣)
٢	٢٠	تم إضافة : ب	٢	٢٦	تم إضافة : د
٢	٢٢	تم إضافة : ج - د وتعديل صفحة (١)	٢	٢٨	تم إضافة : م وتعديل صفحة (٤٣)
٢	٣٦	تم إضافة : س - ع - ف	٢	٣٦	تم إضافة : ص - ق - ر
٢	٣٧	تم إضافة الفصل	٣	-	تم إضافة : ق
٣	-	تم إضافة : ع - ف - ص وتعديل صفحة (٦٦)			



CENTRAL BANK OF KUWAIT

قطاع الرقابة

التحديث الذي تم على دليل التعليمات الخاصة بالرقابة على البنوك
"الجزء الثاني"

أجرى التحديث على الأبواب والفصول التالية، وجاءت التفاصيل والإضافات كما يلي :-

الباب	الفصل	التحديث الثامن عشر مايو ٢٠١١	الباب	الفصل	تابع التحديث التاسع عشر مايو ٢٠١٣
٢	١٥	تم إضافة : ط	٢	٣٠	تم إضافة : أ - ب واستبدال الفصل بالكامل
٢	٣٦	تم إضافة : ش - ت	٢	٣٣	تم إضافة : أ - ب واستبدال الفصل بالكامل
الباب	الفصل	التحديث التاسع عشر مايو ٢٠١٣	الباب	الفصل	
٢	١٢	تم إضافة : ن واستبدال الفصل بالكامل	٢	٣٤	تم إضافة : ي واستبدال الفصل بالكامل
٢	١٣	تم إضافة : هـ-هـ، و-و، ز-ز، ح-ط، ط-ط واستبدال الفصل بالكامل	٢	٣٦	تم إضافة : س - خ - ذ - ض واستبدال الفصل بالكامل
٢	١٥	تم إضافة : ي - ك - ل - م - ن واستبدال الفصل بالكامل	٣	-	تم إضافة : ر - ش واستبدال الفصل بالكامل
٢	٢٠	تم إضافة : ج - د واستبدال الفصل بالكامل			
٢	٢٢	تم إضافة : هـ واستبدال الفصل بالكامل			
٢	٢٣	تم إضافة : أ - ب واستبدال الفصل بالكامل			
٢	٢٨	تم إضافة : ن واستبدال الفصل بالكامل			

محتويات دليل تعليمات الرقابة على البنوك
« الجزء الثاني »

المحتويات	تاريخ آخر تعليمات سارية
<p>١٢) القواعد والضوابط الخاصة بالخبرة المطلوبة وفقاً للمادة (٦٨) من القانون رقم ٣٢ لسنة ١٩٦٨ في شأن أعضاء مجلس الإدارة والجهاز التنفيذي :</p> <p>أ - تعميم رقم (٢/رب/١٨٦/٢٠٠٦) بشأن القواعد والضوابط الخاصة بالخبرة المطلوبة في المادة (٦٨) من القانون رقم ٣٢ لسنة ١٩٦٨ وتعديلاته .</p> <p>ب- تعميم بشأن ضرورة مراعاة موافاة البنك المركزي بطلبات المرشحين لعضوية مجلس الإدارة، مستوفاة لكافة البيانات والمستندات المطلوبة، قبل ثلاثين يوماً من تاريخ انعقاد الجمعية العامة للبنك .</p> <p>ج - تعميم رقم (٢/رب/٢٦/١٩٩٧) بشأن إخطار البنك المركزي بأية استقالات تتم لدى البنوك في المناصب التنفيذية التي يتعين الترشيح لها وفقاً لأحكام المادة ٦٨ .</p> <p>د - تعميم بشأن ضرورة مراعاة أن يكون إسناد مهام لأي عضو من أعضاء مجلس الإدارة نيابة عن البنك في إطار تفويض صادر من مجلس الإدارة بذلك .</p> <p>هـ - تعميم بشأن ضرورة تقديم البنوك بطلب الحصول على موافقة بنك الكويت المركزي لمن يُرشح لوظيفة رئيس دائرة التدقيق الداخلي ومن في حكمه .</p> <p>و - تعميم رقم (٢/رب/٩٣/٢٠٠٢) بشأن إصدار الدليل الاسترشادي حول واجبات ومسئوليات أعضاء مجالس إدارات البنوك .</p> <p>ز - تعميم رقم (٢/رب/١٧٢/٢٠٠٤) بشأن إقرار المرشح لعضوية مجلس إدارة بنك بنسبة تملكه (بشكل مباشر أو غير مباشر) في رأس المال المصدر للبنك .</p>	<p>٢٠٠٦/٧/٣</p> <p>١٩٩٧/٥/١٣</p> <p>١٩٩٧/٥/٢٨</p> <p>١٩٩٧/٨/١٢</p> <p>١٩٩٩/٤/١٥</p> <p>٢٠٠٢/١٠/٢٢</p> <p>٢٠٠٤/١٢/٢٧</p>

تابع / محتويات دليل تعليمات الرقابة على البنوك
« الجزء الثاني »

المحتويات	تاريخ آخر تعليمات سارية
ح - تعميم رقم (٢/رب/٢٠٧/٢٠٧) بشأن تعديل الشروط الخاصة بالخبرة المطلوبة في رئيس الجهاز التنفيذي وفي العضو المنتدب في بنك ، وذلك باستبعاد شرط ربط مدة الخبرة الإجمالية المطلوبة بالعمل موظفًا .	٢٠٠٧/٦/٦
ط - تعميم بشأن التعديلات التي تمت على النماذج المستخدمة في حالة كل من الترشيح لعضوية مجلس إدارة بنك والترشيح لمنصب عضو مجلس الإدارة المنتدب أو لوظيفة رئيس الجهاز التنفيذي أو نائبه أو مساعده .	٢٠٠٧/٦/٢٤
ي - تعميم رقم (٢/رب، رب أ/٢٥٠/٢٠٠٩) بشأن إلزام المرشح لعضوية مجلس إدارة بنك أو لمنصب عضو مجلس الإدارة المنتدب أو لوظيفة رئيس الجهاز التنفيذي أو نائبه أو مساعده إرفاق شهادة من مكتب التنفيذ الجنائي والاتصالات الخارجية بوزارة العدل مع نموذج الترشيح تتضمن الأحكام الباتة الصادرة ضده .	٢٠٠٩/١١/٥
ك - تعميم رقم (٢/رب، رب أ/٢٥٤/٢٠٠٩) بشأن الآلية المتفق عليها مع نيابة التنفيذ الجنائي والاتصالات الخارجية بوزارة العدل للحصول على الشهادة المطلوبة لمرشحي عضوية مجلس الإدارة وعضو مجلس الإدارة المنتدب ووظيفة رئيس الجهاز التنفيذي ونائبه ومساعده في البنك .	٢٠٠٩/١٢/٣٠
ل - تعميم رقم (٢/رب، رب أ/٢٥٥/٢٠١٠) بشأن الآلية المعدلة مع نيابة شئون التنفيذ الجنائي والتعاون الدولي بوزارة العدل للحصول على شهادة تتضمن الأحكام الباتة الصادرة ضد المرشحين لعضوية مجلس الإدارة وعضو مجلس الإدارة المنتدب ووظيفة رئيس الجهاز التنفيذي ونائبه ومساعده في البنك .	٢٠١٠/٣/٢١

تابع / محتويات دليل تعليمات الرقابة على البنوك
« الجزء الثاني »

المحتويات	تاريخ آخر تعليمات سارية
<p>م - تعميم رقم (٢/رب، رب أ/٢٦٥/٢٠١٠) بشأن تغيير أسلوب توجيه المراسلات للحصول على الشهادة التي تتضمن الأحكام الباتة الصادرة للمرشحين لعضوية مجلس الإدارة وعضو مجلس الإدارة المنتدب ووظيفة رئيس الجهاز التنفيذي ونائبه ومساعدته .</p> <p>ن - تعميم بشأن إجراء بعض التعديلات على النماذج المستخدمة في حالة كل من الترشيح لعضوية مجلس إدارة بنك والترشيح لمنصب عضو مجلس الإدارة المنتدب أو لوظيفة رئيس الجهاز التنفيذي أو نائبه أو مساعدته وذلك على البند « سابعاً » منها .</p>	<p>٢٠١٠/٩/٢</p> <p>٢٠١١/٤/١٧</p>
<p>١٣) قواعد وأسس منح البنوك للقروض الاستهلاكية وغيرها من القروض المقسطة :</p> <p>أ - تعميم في شأن قواعد وأسس منح البنوك للقروض الاستهلاكية وغيرها من القروض المقسطة .</p> <p>ب- تعميم بضرورة الالتزام بتعليمات بنك الكويت المركزي في شأن قواعد وأسس منح البنوك للقروض الاستهلاكية وغيرها من القروض المقسطة وذلك فيما يتعلق بالغرض من تلك القروض .</p> <p>ج - إلغاء الفقرة (٥) من البند « ثالثاً » من التعليمات الصادرة في ٢٠/٤/١٩٩٦، في شأن قواعد وأسس منح البنوك للقروض الاستهلاكية وغيرها من القروض المقسطة .</p> <p>د - تعميم في شأن تعديل الحد الأقصى لفترة استرداد القروض الاستهلاكية رقم (٢/رب/١٤/١٩٩٧) .</p> <p>هـ - تعميم في شأن ضرورة التوقف فوراً عن تحصيل أية مبالغ من العملاء - تحت أية مسميات - دون أن يقابلها خدمات فعلية تؤدي للعملاء .</p>	<p>١٩٩٦/٤/٢٢</p> <p>١٩٩٦/٧/١١</p> <p>١٩٩٦/١١/١٣</p> <p>١٩٩٧/٤/١٠</p> <p>١٩٩٧/١١/١٠</p>

تابع / محتويات دليل تعليمات الرقابة على البنوك
« الجزء الثاني »

تاريخ آخر تعليمات سارية	المحتويات
١٩٩٨/٦/٣٠	و - تعميم بشأن تبادل المعلومات حول القروض الاستهلاكية التي تم اتخاذ إجراءات قانونية بشأنها .
١٩٩٨/٧/٩	ز - تعميم بشأن عدم إدراج القروض الممنوحة لموظفي البنوك ضمن البيانات الدورية الخاصة بالقروض الاستهلاكية وعدم الإبلاغ عنها ضمن بيانات مركزية المخاطر .
١٩٩٨/٩/١٦	ح - تعميم بشأن قيام بعض وحدات الجهاز المصرفي والمالي باستقطاع مبالغ بالزيادة من العملاء - تحت مسميات مختلفة - لدى منحهم قروض استهلاكية أو غيرها من القروض المقسطة .
٢٠٠٠/٤/٣	ط - تعميم رقم (٢/رب/٧٨/٢٠٠٠) في شأن تعديل الحد الأقصى المقرر للقروض الاستهلاكية وغيرها من القروض المقسطة وتعديل أسلوب احتسابه .
٢٠٠١/٧/٩	ي - تعميم رقم (٢/رب/٨٧/٢٠٠١) بشأن تبادل المعلومات حول القروض الاستهلاكية وغيرها من القروض المقسطة التي تم اتخاذ إجراءات قانونية بشأنها .
٢٠٠١/١٠/٢٢	ك - تعميم رقم (٢/رب/٨٩/٢٠٠١) بشأن تعديل الحد الأقصى للقروض الاستهلاكية وغيرها من القروض المقسطة .
٢٠٠٢/٤/٧	ل - تعليمات في شأن الأجور والعمولات المرتبطة بالتسهيلات الائتمانية الممنوحة لعملاء البنوك .
٢٠٠٢/٥/٢٩	م - تعليمات في شأن كافة الرسوم والعمولات التي تستوفىها البنوك المحلية من عملائها .
٢٠٠٢/١٠/٩	ن - تعميم بشأن حظر قيام البنوك ببيع أي من محفظة القروض الاستهلاكية وغيرها من القروض المقسطة لديها لجهات غير خاضعة لرقابة بنك الكويت المركزي .

تابع / محتويات دليل تعليمات الرقابة على البنوك
« الجزء الثاني »

المحتويات	تاريخ آخر تعليمات سارية
س - تعميم بشأن ضرورة توقف البنوك فوراً عن تقاضي أية رسوم من العملاء نظير الاستعلام عنهم لدى شركة شبكة المعلومات الائتمانية (Ci-Net) .	٢٠٠٣/١١/١٨
ع - تعميم رقم (٢/رب/١٥٩/٢٠٠٤) بشأن تعديل أسلوب احتساب الحد الأقصى للقروض الاستهلاكية وغيرها من القروض المقسطة وذلك بإدراج شهادات الإيداع المصدرة بالصافي بعد إجراء مقاصة بين تلك المباعية لبنوك محلية والمشتراة منها .	٢٠٠٤/٥/٦
ف - تعميم رقم (٢/رب/١٦٦/٢٠٠٤) بشأن تعديل أسلوب احتساب الحد الأقصى للقروض الاستهلاكية وغيرها من القروض المقسطة وذلك بإدراج الاقتراض طويل ومتوسط الأجل بالصافي .	٢٠٠٤/٧/١٤
ص - تعميم رقم (٢/رب/١٦٣/٢٠٠٤) بشأن إدخال تعديلات على قواعد وأسس منح القروض الاستهلاكية وغيرها من القروض المقسطة .	٢٠٠٤/٦/٨
ق - تعميم رقم (٢/رب/١٧٤/٢٠٠٥) بشأن إلغاء الحد الأقصى المقرر لإجمالي القروض الاستهلاكية وغيرها من القروض المقسطة .	٢٠٠٥/١/٦
ر - تعميم بشأن إيقاف العمل بقاعدة البيانات لدى البنك المركزي والخاصة بعملاء القروض الاستهلاكية والمقسطة المتخذ بشأنهم إجراءات قانونية على أن يقتصر العمل على قاعدة البيانات لدى شركة شبكة المعلومات الائتمانية (Ci-Net) اعتباراً من ٢٠٠٦/١/١ .	٢٠٠٥/١١/٢
ش - تعميم رقم (٢/رب/١٨٥/٢٠٠٦) بشأن تحديد مفهوم الحد الأقصى المقرر للقروض الاستهلاكية وغيرها من القروض المقسطة للعميل الواحد، وكذا وضع حد أقصى للفترة الزمنية التي يتم خلالها سداد الدفعة الأخيرة لهذه القروض .	٢٠٠٦/٢/٧

تابع / محتويات دليل تعليمات الرقابة على البنوك
« الجزء الثاني »

المحتويات	تاريخ آخر تعليمات سارية
ت - تعليمات بشأن أجور التأمين التي يتحملها عملاء القروض الاستهلاكية والمقسطة .	٢٠٠٧/١/٢٤
ث - تعميم رقم (٢/رب، رب، أ، رس، رس/أ/٢٠٢/٢٠٠٧) بشأن الإجراءات التي يتعين على البنوك وشركات الاستثمار المحلية الالتزام بها لدى تصويب المخالفات القائمة لديها لأسس وقواعد منح القروض (عمليات التمويل) الاستهلاكية والمقسطة .	٢٠٠٧/٢/١٣
خ - تعميم رقم (٢/رب/٢٠٣/٢٠٠٧) بشأن إدخال تعديلات على قواعد وأسس منح القروض الاستهلاكية وغيرها من القروض المقسطة .	٢٠٠٧/٣/١٢
ذ - تعميم رقم (٢/رب، رب، أ/٢٠٥/٢٠٠٧) بشأن رسوم السداد المبكر على القروض الاستهلاكية والمقسطة .	٢٠٠٧/٤/١٥
ض - تعميم بشأن التأكيد على أن الشهادة المطلوب تقديمها تكون موقعة من كِلِي مراقبي الحسابات بالالتزام بتصويب كافة المخالفات القائمة لدى البنوك لأسس وقواعد منح القروض (عمليات التمويل) الاستهلاكية والمقسطة .	٢٠٠٧/٥/٣
ظ - تعميم إلى مراقبي حسابات البنوك وشركات الاستثمار بشأن استكمال البيانات الخاصة بتصويب المخالفات .	٢٠٠٧/١٠/٩
غ - تعميم بشأن تكليف كِلِي مراقبي حسابات البنوك للقيام بعملية تدقيق القروض الاستهلاكية والمقسطة الممنوحة خلال الفترة من ١٦/١/٢٠٠٧ وحتى ٣١/١٢/٢٠٠٧، وتقديم تقرير بهذا الشأن في موعد أقصاه نهاية أبريل من عام ٢٠٠٨ .	٢٠٠٧/١١/١٩

تابع / محتويات دليل تعليمات الرقابة على البنوك
« الجزء الثاني »

المحتويات	تاريخ آخر تعليمات سارية
أ- تعميم رقم (٢/رب، رس/٢١٥/٢٠٠٨) بشأن إدخال تعديلات على قواعد وأسس منح القروض الاستهلاكية وغيرها من القروض المقسطة .	٢٠٠٨/٣/٢٤
ب- تعميم بشأن معالجة بعض الممارسات المتعلقة بالقروض المقسطة .	٢٠٠٨/٤/٢٣
ج- تعميم رقم (٢/رب، رب أ، رس، رس أ/٢١٦/٢٠٠٨) بشأن إدخال تعديلات على جداول بيانات القروض الاستهلاكية وغيرها من القروض المقسطة (الاسكانية) .	٢٠٠٨/٥/٧
د- تعميم رقم (٢/رب، رس/٢٥٧/٢٠١٠) للالتزام بكافة الشروط المقررة بالتعليمات الصادرة بشأن قواعد وأسس منح القروض الاستهلاكية والمقسطة .	٢٠١٠/٤/١
هـ- تعميم بشأن إيقاف تزويد بنك الكويت المركزي بالبيانات التي ترد عن طريق الـ (On-Line) وعن طريق البريد والمتعلقة بالنماذج (أم ٣)، (أم ٧)، (أم ٨)، (أم ١٣)، (أم ١٤)، (أم ٢٠)، (أم ٢١)، (أم ٢٢)، (أم ٢٣) مع الاستمرار بموافقاتنا بالبيانات التي ترد عن طريق الـ (CD) وفقاً للتعميم المؤرخ ٢٠٠٨/٥/٧ .	٢٠١١/١١/٢٨
و- تعميم رقم (٢/رب، رب أ، رس، رس أ/٢٧٦/٢٠١٢) بشأن إلزام البنوك المحلية وشركات الاستثمار بإبلاغ شركة (Ci-Net) ببيانات القروض المقدمة للموظفين والعاملين لديها وتؤخذ هذه القروض في الاعتبار لدى احتساب الحدود القصوى المقررة للقروض الاستهلاكية والمقسطة .	٢٠١٢/١/٨
ز- تعميم بشأن تضمين قروض الموظفين التي تقدم للأغراض الاستهلاكية والمقسطة بالنماذج الخاصة بالقروض الاستهلاكية والمقسطة (الاسكانية) والتي يتم موافقاتنا بها عن طريق الـ (CD) بموجب التعميمين المؤرخين ٢٠٠٨/٥/٧ و ٢٠١١/١١/٢٨ .	٢٠١٢/٤/١٥

تابع / محتويات دليل تعليمات الرقابة على البنوك
« الجزء الثاني »

المحتويات	تاريخ آخر تعليمات سارية
<p>ح-ح - تعميم بشأن تكليف أحد مكاتب تدقيق الحسابات بإجراء فحص لمحفظتي القروض / التمويل الاستهلاكي والمقسط .</p> <p>ط-ط - تعميم رقم (٢/رب، رس/٢٩٨/٢٠١٣) بشأن تعديل أسعار الفائدة المطبقة على القروض المقسطة وفقاً للتعليمات الصادرة بتاريخ ٢٤/٣/٢٠٠٨ .</p>	<p>٢٠١٢/٧/١٦</p> <p>٢٠١٣/٢/٢٧</p>
<p>١٤) التعليمات الصادرة في شأن تنظيم السياسة الاستثمارية للبنوك المحلية :</p> <p>أ - التعليمات الصادرة في ١٥/١١/١٩٩٤ بشأن تنظيم السياسة الاستثمارية للبنوك المحلية .</p> <p>ب- تعميم رقم (٢/رب/٧٩/٢٠٠٠) بإدخال تعديل على تعليمات بنك الكويت المركزي في شأن تنظيم السياسة الاستثمارية للبنوك المحلية .</p> <p>ج - تعميم رقم (٢/رب/٩٠/٢٠٠١) بشأن إدخال تعديل على تعليمات بنك الكويت المركزي الخاصة بتنظيم السياسة الاستثمارية .</p> <p>د - تعميم رقم (٢/رب/١٨٧/٢٠٠٦) بشأن مجموعة القواعد الاستثمارية التي تؤخذ في الاعتبار لدى دراسة البنك المركزي لطلبات البنوك بشأن الاستثناء من الحدود القصوى المقررة للاستثمارات المالية .</p> <p>هـ - تعميم رقم (٢/رب/٢١٨/٢٠٠٨) بشأن القواعد الاستثمارية التي تؤخذ في الاعتبار لدى دراسة طلبات البنوك للاستثناء من الحدود القصوى المقررة للاستثمارات المالية .</p>	<p>١٩٩٤/١١/١٦</p> <p>٢٠٠٠/١١/٢١</p> <p>٢٠٠١/١٠/٢٢</p> <p>٢٠٠٦/٣/٢٢</p> <p>٢٠٠٨/٥/١٣</p>

تابع / محتويات دليل تعليمات الرقابة على البنوك
« الجزء الثاني »

المحتويات	تاريخ آخر تعليمات سارية
<p>١٥) المعايير والضوابط التي تنظم علاقة البنوك بعملائها في مجال تقديم الخدمات المصرفية المختلفة :</p> <p>أ - إبلاغ البنوك بقرار مجلس إدارة البنك المركزي رقم ١٩٩٥/٢٢٠/٢، بشأن إلغاء العمل بالحدود القصوى المقررة للأجور والعمولات، التي تتقاضاها البنوك نظير تقديمها لخدمات مصرفية للعملاء .</p>	١٩٩٥/١/٣١
<p>ب - تعليمات بشأن الإجراءات التي يتوجب العمل بها من قبل البنوك فيما يتعلق بالأجور والعمولات .</p>	١٩٩٥/٢/١٢
<p>ج - تعميم بشأن معايير تنظيم العلاقة بين البنوك وعملائها .</p>	٢٠٠٢/١٠/١٦
<p>د - تعميم بشأن شروط فتح حسابات للعاملين غير الكويتيين في الجهات غير الحكومية .</p>	٢٠٠٣/١١/١٦
<p>هـ - تعليمات بشأن تنظيم الاقراض لموظفي البنوك .</p>	١٩٨١ /٤/٢٥
<p>و - تعميم رقم (٢/رب، رب/أ/١٩٣/٢٠٠٦) بشأن الالتزام بتزويد العميل بنسخة من العقد الذي يبرمه مع البنك وفقاً لما تقضي به المعايير المقررة من البنك المركزي والتي تنظم العلاقة بين البنوك وعملائها .</p>	٢٠٠٦/٩/٢٦
<p>ز - تعميم رقم (٢/رب، رب/أ/٢٠٩/٢٠٠٧) بشأن التوقف عن تقديم حوافز نقدية أو عينية للعملاء عند حصولهم على تسهيلات أو بطاقات ائتمانية بكافة أنواعها .</p>	٢٠٠٧/٧/١٧
<p>ح - تعميم رقم (٢/رب، رب/أ/٢٢٢/٢٠٠٨) بشأن التوقف عن تقديم حوافز نقدية أو عينية - سواء كانت بشكل مباشر من خلال سحبات أو أي صور أخرى - للعملاء عند حصولهم على تسهيلات أو بطاقات ائتمانية بكافة أنواعها .</p>	٢٠٠٨/٦/٤

تابع / محتويات دليل تعليمات الرقابة على البنوك
« الجزء الثاني »

المحتويات	تاريخ آخر تعليمات سارية
ط - تعميم رقم (٢/رب، رب/أ/٢٦٩/٢٠١١) بشأن إنشاء وحدة شكاوي .	٢٠١١/١/١٩
ي - تعميم بشأن تحديد مهلة تقديم البيانات الإحصائية الشهرية المجمعدة لعدد الشكاوي المقدمة من العملاء والإجراءات المتخذة بشأنها .	٢٠١١/٧/١٢
ك - كتاب إلى اتحاد مصارف الكويت بشأن الإجراءات الواجب اتباعها بشأن الرسوم الشهرية المحتسبة على عملاء البنوك المحلية في حال انخفاض الرصيد عن حد معين .	٢٠١١/٩/٧
ل - تعميم بشأن التوقف عن تقديم أية بيانات شهرية إحصائية تخص الشكاوي المقدمة بشأن صناديق الاستثمار إلى بنك الكويت المركزي .	٢٠١١/١١/٢٠
م - تعميم رقم (٢/رب، رب/أ/٢٨٥/٢٠١٢) بشأن تسويق البنوك للخدمات التأمينية المقدمة من شركات التأمين .	٢٠١٢/٦/١٤
ن - تعميم بشأن متابعة البنك المركزي لتطورات الخدمات والمنتجات المصرفية لقطاعي التجزئة (Retail Banking) والشركات (Corporate Banking) .	٢٠١٢/٦/٢٠
١٦) التعليمات الصادرة من البنك المركزي بشأن غسيل الأموال :	
أ - تعميم بشأن اتخاذ البنوك للإجراءات الداخلية لديها في مجال تنفيذ أحكام القانون رقم (٣٥) لسنة ٢٠٠٢ ومذكرته الإيضاحية .	٢٠٠٢/٤/١٧
ب - تعليمات رقم (٢/رب/٩٢/٢٠٠٢) بشأن مكافحة عمليات غسيل الأموال وتمويل الإرهاب .	٢٠٠٢/١٠/٢٢
ج - دليل الإرشادات لأنماط من المعاملات المشبوهة .	٢٠٠٢/١٠/٢٢
د - تعميم بشأن قيام بنك الكويت المركزي بإنشاء وحدة التحريات المالية الكويتية برئاسة المحافظ .	٢٠٠٣/٧/٢٠

تابع / محتويات دليل تعليمات الرقابة على البنوك
« الجزء الثاني »

المحتويات	تاريخ آخر تعليمات سارية
هـ - تعميم بشأن أسلوب التحقق من هوية الأشخاص الذين يقومون بعمليات الإيداع التي تتم على حسابات العملاء لدى البنوك .	٢٠٠٣/١٢/٢٤
و - تعميم رقم (٢/رب-رب أ/١٦٥/٢٠٠٤) بشأن بدء العمل بالنظام الآلي لتلقي بيانات المعاملات النقدية بصفة يومية .	٢٠٠٤/٦/١٤
ز - تعميم بشأن توحيد الاسلوب الذي يتم به الرد على التعاميم الصادرة من البنك المركزي حول تجميد أصول وأموال بعض الجهات والأفراد .	٢٠٠٤/١٠/١٩
ح - تعميم رقم (٢/رب، رب أ/١٨٨/٢٠٠٦) بشأن تعديل البند رقم (١٠) من التعليمات رقم (٢/رب/٩٢/٢٠٠٢) بشأن مكافحة عمليات غسيل الأموال وتمويل الإرهاب .	٢٠٠٦/٤/١٠
ط - تعميم رقم (٢/رب، رب أ/٢٤٠/٢٠٠٩) بشأن الإجراءات الخاصة لدى تقدم أيّاً من العملاء بطلب إستئجار أو تجديد عقود إستئجار صناديق الأمانات (الخزائن الحديدية) .	٢٠٠٩/٣/١٦
ي - تعميم رقم (٢/رب، رب أ، رس، رس أ/٢٤٢/٢٠٠٩) بشأن التعامل مع الأشخاص السياسيين من غير المقيمين بدولة الكويت ممثلي المخاطر في مجال مكافحة عمليات غسيل الأموال وتمويل الإرهاب .	٢٠٠٩/٤/٢٩
ك - تعميم رقم (٢/رب، رب أ/٣٠٠/٢٠١٠) حول تعديل بعض البنود الواردة في التعليمات رقم (٢/رب/٩٢/٢٠٠٢) بشأن مكافحة عمليات غسيل الأموال وتمويل الإرهاب .	٢٠١٠/٦/٩

تابع / محتويات دليل تعليمات الرقابة على البنوك
« الجزء الثاني »

المحتويات	تاريخ آخر تعليمات سارية
<p>١٧) الإجراءات التنفيذية لأحكام البند (٢) من المادة (٥٧) بشأن زيادة نسبة ملكية الشخص الواحد عن ٥٪ من رأس مال البنك :</p> <p>أ - تعميم رقم (٢/رب/١٥٤/٢٠٠٤) بشأن الإجراءات التنفيذية لأحكام البند (٢) من المادة (٥٧) المعدلة من القانون رقم (٣٢) لسنة ١٩٦٨ .</p> <p>ب - تعميم رقم (٢/رب/١٧١/٢٠٠٤) بشأن آلية تطبيق أحكام البند (٢) من المادة (٥٧) المعدلة من القانون رقم (٣٢) لسنة ١٩٦٨ وذلك بالنسبة لجميع الأطراف ذوي العلاقة بأحكام البند المذكور .</p>	<p>٢٠٠٤/٤/٦</p> <p>٢٠٠٤/١٢/١٤</p>
<p>١٨) تعليمات بشأن البيانات المالية المعدة لأغراض أسواق الأوراق المالية المدرجة فيها أسهم البنك :</p> <p>أ - تعليمات بشأن البيانات المالية المعدة لأغراض سوق الكويت للأوراق المالية :</p> <p>١- تعليمات بشأن النموذج الموحد للبيانات المالية نصف السنوية .</p> <p>٢- تعليمات بشأن إعداد البيانات المالية ربع السنوية .</p> <p>ب - تعميم رقم (٢/رب، رب أ، رس، رس أ/١٩٧/٢٠٠٧) بإحاطة بنك الكويت المركزي مسبقاً في حالة إدراج أسهم البنك في أي من أسواق المال الخارجية .</p>	<p>١٩٩٤/٦/٢٦</p> <p>١٩٩٨/٣/٢٥</p> <p>٢٠٠٧/٢/٤</p>

تابع / محتويات دليل تعليمات الرقابة على البنوك
« الجزء الثاني »

المحتويات	تاريخ آخر تعليمات سارية
<p>١٩) التعليمات الصادرة في شأن شراء وبيع أوراق النقد الخليجية :</p> <p>أ - تعليمات (رم ب/١٠١/١٩٩٣) بشأن الدينار البحريني، ويعمل بها اعتباراً من ١/٨/١٩٩٣ .</p> <p>ب - تعليمات (رم ب/١٠٢/١٩٩٣) بشأن الريال العماني، ويعمل بها اعتباراً من ٢١/٩/١٩٩٣ .</p> <p>ج - تعليمات (رم ب/١٠٣/١٩٩٣) بشأن الدرهم الإماراتي، ويعمل بها اعتباراً من ٦/١٠/١٩٩٣ .</p> <p>د - تعليمات (رم ب/١٠٦/١٩٩٤) بشأن الريال القطري، ويعمل بها اعتباراً من ١/٥/١٩٩٤ .</p>	<p>١٩٩٣/٧/٢٧</p> <p>١٩٩٣/٩/١٩</p> <p>١٩٩٣/١٠/٥</p> <p>١٩٩٤/٤/١٢</p>
<p>٢٠) نظام الحصر المركزي للعملاء الذين أوقفت حساباتهم بالبنوك المحلية :</p> <p>أ - التعليمات الخاصة بنظام الحصر المركزي للعملاء الذين أوقفت حساباتهم بالبنوك المحلية بسبب ارتجاع شيكات لعدم وجود رصيد والقواعد والإجراءات الواجب تطبيقها .</p> <p>ب - تعميم بشأن استبدال جداول رموز الفروع الحالية بجداول جديدة والمتعلقة بنظام الحصر المركزي للعملاء الذين أوقفت حساباتهم بسبب ارتجاع شيكات لعدم وجود رصيد .</p>	<p>١٩٩٩/٥/١٢</p> <p>٢٠٠٨/١٢/٢</p>

تابع / محتويات دليل تعليمات الرقابة على البنوك
« الجزء الثاني »

المحتويات	تاريخ آخر تعليمات سارية
<p>ج - تعميم بشأن إيقاف تزويدنا بالبيانات الخاصة بنظام الحصر المركزي للعملاء الذين أقفلت حساباتهم بالبنوك المحلية بسبب ارتجاع شيكات لعدم وجود رصيد والتي ترد عبر البريد اعتباراً من بيانات النصف الأخير من عام ٢٠١١ والاكتفاء بالبيان الذي يرد عبر خط الاتصال المباشر .</p> <p>د - تعميم بشأن تطوير النظام الآلي لاستقبال البيانات الخاصة بنظام الحصر المركزي للعملاء الذين أقفلت حساباتهم بالبنوك المحلية بسبب ارتجاع شيكات لعدم وجود رصيد وذلك عن طريق استخدام بيئة (Oracle) بدلاً من (Main Frame) .</p>	<p>٢٠١١/١١/٢٨</p> <p>٢٠١٢/٥/٣</p>
<p>٢١) تعليمات بشأن تحديد الضمانات المقبولة من البنك المركزي مقابل القروض التي يقدمها للبنوك .</p>	<p>١٩٧٩/٢/١٧</p>
<p>٢٢) تعليمات بشأن نسبة العمالة الوطنية في البنوك المحلية :</p> <p>أ - تعميم رقم (٢ / رب، ربأ / ١٦٠ / ٢٠٠٤) إلى كافة البنوك المحلية بشأن وضع برنامج زمني لرفع نسبة العمالة الوطنية تنفيذاً لأحكام المادة (٧١ مكرر) من القانون رقم ٣٢ لسنة ١٩٦٨ وتعديلاته .</p> <p>ب- تعميم بشأن تزويد البنك المركزي بالبيانات الخاصة بالعاملين لدى البنوك المحلية وذلك بشكل دوري ربع سنوي .</p> <p>ج - تعميم بشأن ضرورة اتخاذ الإجراءات اللازمة نحو تحقيق النسبة المطلوبة للعمالة الوطنية وفقاً لأحكام المادة (٧١ مكرر) من القانون رقم ٣٢ لسنة ١٩٦٨ والبالغة ٥٠٪ .</p>	<p>٢٠٠٤/٥/٢٤</p> <p>٢٠٠٥/٥/٣٠</p> <p>٢٠٠٦/٩/٢١</p>

محتويات دليل تعليمات الرقابة على البنوك
« الجزء الثاني »

المحتويات	تاريخ آخر تعليمات سارية
<p>د - تعميم بشأن رفع نسبة العمالة الوطنية إلى (٦٠٪) تنفيذاً لقرار مجلس الوزراء رقم ١١٠٤ / خامساً لسنة ٢٠٠٨ .</p> <p>هـ - تعميم بشأن النموذج المعدل الخاص ببيان العاملين لدى البنوك المحلية .</p>	<p>٢٠٠٩/٢/٨</p> <p>٢٠١٢/٥/٣</p>
<p>٢٣) تعليمات بشأن محافظة البنوك على سرية ما لديها من معلومات وبيانات خاصة بعملائها :</p> <p>أ - تعليمات بشأن محافظة البنوك على سرية ما لديها من معلومات وبيانات خاصة بعملائها .</p> <p>ب- تعليمات رقم (٢/ رب، رب، أ/ ٢٧٨ / ٢٠١٢) إلى البنوك المحلية بشأن المحافظة على سرية ما لديها من معلومات وبيانات خاصة بعملائها .</p>	<p>١٩٨٦/١٢/٢</p> <p>٢٠١٢/٢/٩</p>
<p>٢٤) تعليمات بشأن جواز استمرارية تملك البنوك لعقارات أنشأتها كمقار لأعمالها حين التصرف فيها .</p>	<p>١٩٩٤/٦/٢٣</p>
<p>٢٥) تعليمات بشأن تعامل البنوك في عمليات القطع الأجنبي :</p> <p>أ - كتاب في شأن إجراءات تعامل البنوك في عمليات القطع الأجنبي .</p> <p>ب- تعميم في شأن ضوابط بإجراء عمليات المقايضة الخاصة بالدولار الأمريكي مقابل الدينار الكويتي .</p> <p>ج - تعميم بشأن قيام البنك المركزي بتغطية مشتريات عملاء البنوك المحلية بالدولار الأمريكي في ذات اليوم .</p> <p>د - تعميم رقم (٢ / رب، رب، أ / ١٩٥ / ٢٠٠٦) بشأن رفع الضوابط والقيود المعمول بها في بداية التسعينات بشأن تعامل البنوك في عمليات القطع الأجنبي والسماح للبنوك المحلية باستئناف هذه الأنشطة وممارستها، مع مراعاة بعض الشروط .</p>	<p>١٩٩٤/٨/٣١</p> <p>١٩٩٨/٣/١١</p> <p>٢٠٠٣/٥/٨</p> <p>٢٠٠٦/١٠/١٢</p>

تابع / محتويات دليل تعليمات الرقابة على البنوك
« الجزء الثاني »

المحتويات	تاريخ آخر تعليمات سارية
<p style="text-align: center;">(٢٦) التعليمات الخاصة بشأن مراقبي الحسابات :</p> <p>أ - التعليمات الصادرة بشأن إلزام البنوك بتعيين اثنين من مراقبي الحسابات .</p> <p>ب- تعليمات بشأن تنظيم إجراءات التدقيق التي يتعين على مراقبي الحسابات القيام بها .</p> <p>ج - تعليمات بشأن المعايير الاسترشادية التي اعتمدها مجلس إدارة بنك الكويت المركزي والتي سيتم النظر فيها لدى دراسة طلب الموافقة على ترشيح البنوك لمكاتب محاسبية للقيام بتدقيق حساباتها .</p> <p>د - تعميم رقم (٢ / رب، رب أ / ٢٥٨ / ٢٠١٠) لفروع البنوك الأجنبية العاملة في دولة الكويت بشأن أهمية إخطار بنك الكويت المركزي بأسماء مكاتب التدقيق التي يتم ترشيحها من قبلهم لتدقيق حسابات أفرعهم .</p>	<p>١٩٩٤/١١/١٣</p> <p>١٩٩٥/٣/٨</p> <p>٢٠٠٣/٤/١</p> <p>٢٠١٠/٤/٤</p>
<p style="text-align: center;">(٢٧) تعليمات للبنوك بشأن ضرورة إحاطة البنك المركزي علماً قبل الشروع بإجراء أية إتصالات مع سلطات رقابية مالية أو مصرفية في دول أخرى .</p>	<p>١٩٩٤/٧/١١</p>
<p style="text-align: center;">(٢٨) تعليمات للبنوك بشأن نظم الرقابة الداخلية:</p> <p>أ - تزويد البنك المركزي بالتقرير الذي يعده مدقق الحسابات الخارجي لأغراض الإدارة Management letter .</p> <p>ب- تعليمات للبنوك المحلية بشأن نظم الرقابة الداخلية لديها .</p> <p>ج - دليل الإرشادات العامة لأنظمة الرقابة الداخلية لدى البنوك المحلية، وتقارير مراقبي الحسابات المتعلقة بتقييم تلك الأنظمة .</p>	<p>١٩٩٤/١٠/٢٧</p> <p>١٩٩٥/٤/١٦</p> <p>١٩٩٦/١١/١٤</p>

تابع / محتويات دليل تعليمات الرقابة على البنوك
« الجزء الثاني »

المحتويات	تاريخ آخر تعليمات سارية
د - تعليمات بشأن ضرورة وضع نظام لقياس وإدارة المخاطر التي قد يتعرض لها البنك في مجالات نشاطه المختلفة .	١٩٩٧/٦/٢٦
هـ- تعميم لكافة البنوك بخصوص دليل العمل الصادر من لجنة بازل حول المخاطر المحيطة بالترتيبات المتبعة لدى البنوك لتسويات عمليات الصرف الأجنبي وآليات العمل المقترحة للقطاعين العام والخاص لاحتواء تلك المخاطر .	٢٠٠٠/٥/٢٤
و - تعميم بشأن عدم إسناد الأعمال الخاصة بتقييم مدى كفاية أنظمة الرقابة الداخلية المطبقة بالبنك أو أي أعمال فنية أو استشارية أخرى إلى مكاتب تدقيق الحسابات التي تتولى أعمال تدقيق حسابات البنك .	٢٠٠٢/٨/١٤
ز - تعميم بشأن عدم إسناد الأعمال الخاصة بتقييم مدى كفاية أنظمة الرقابة الداخلية والأعمال الفنية والاستشارية الأخرى ذات الصبغة المحاسبية إلى الشركات المرتبطة ارتباطاً اقتصادياً أو قانونياً بمكاتب تدقيق الحسابات التي تتولى تدقيق حسابات البنك .	٢٠٠٢/١٠/١٦
ح - تعميم بشأن المبادئ الاسترشادية للممارسات السليمة لإدارة ورقابة المخاطر التشغيلية لدى البنوك المصدرة من قبل لجنة بازل .	٢٠٠٣/١٠/١٣
ط- تعميم بشأن مبادئ الإدارة السليمة في المؤسسات المالية (Corporate Governance) .	٢٠٠٤/٥/٣
ي- تعميم بشأن ضرورة الاسترشاد بالمبادئ التي وردت في ورقة لجنة بازل حول مبادئ إدارة مخاطر الصيرفة الالكترونية .	٢٠٠٢/١/١٤
ك - تعميم بشأن الاسترشاد بالمبادئ حول تأسيس وحدة المتابعة (التحقق) ودورها في البنوك الصادرة عن لجنة بازل للرقابة المصرفية في إبريل ٢٠٠٥ .	٢٠٠٥/٧/١٠

تابع / محتويات دليل تعليمات الرقابة على البنوك
« الجزء الثاني »

المحتويات	تاريخ آخر تعليمات سارية
<p>ل - تعميم بشأن تعزيز جوانب نظم الرقابة الداخلية بالبنوك وذلك باتخاذ الإجراءات اللازمة لمعالجة الثغرات التي تكتشفت في تطبيقات بعض نظم المعلومات أو ضوابط الرقابة العامة لدى بعض البنوك .</p> <p>م - تعميم بشأن إفصاح البنوك الكويتية عن أي تغييرات في مجالس إدارتها فور حدوثها بأي من وسائل الإفصاح المناسبة .</p> <p>ن - قواعد ونظم الحوكمة في البنوك الكويتية .</p>	<p>٢٠٠٦/٩/٢٦</p> <p>٢٠١٠/٢/١</p> <p>٢٠١٢/٦/٢٠</p>
<p>٢٩) تعليمات للبنوك بشأن رصد حجم المعاملات المالية بينها وبين البنوك والمؤسسات المالية التي تتعرض لأزمة مالية حادة .</p>	<p>١٩٩٥/٣/٩ و ١٩٩٧/١٢/٢١ و ١٩٩٨/٩/١٠ و ٢٠٠١/١٠/٢٣</p>
<p>٣٠) تعليمات بشأن التسهيلات الممنوحة لأعضاء مجلس الإدارة :</p> <p>أ - الضوابط والقواعد التي يتعين الالتزام بها بالنسبة للتسهيلات الائتمانية التي تمنح لأعضاء مجلس إدارة البنك .</p> <p>ب- تعميم رقم (٢/رب/٢٩٥/٢٠١٢) بشأن إدخال تعديل على الضوابط والقواعد التي يتعين الالتزام بها بالنسبة للتسهيلات الائتمانية التي تمنح لأعضاء مجلس الإدارة .</p>	<p>١٩٩٥/١١/٢٩</p> <p>٢٠١٢/١٢/٢٦</p>
<p>٣١) تعليمات للبنوك بشأن عدم إبرام اتفاقيات فيما بينها على أية أمور يكون من شأنها الإخلال بمبدأ المنافسة .</p>	<p>١٩٩٢/٢/٢٠</p>
<p>٣٢) تعليمات بشأن الميزانيات التقديرية وخطة العمل المستقبلية للبنوك :</p> <p>أ - التعليمات الصادرة في ٧/٥/١٩٩٥ بشأن الميزانيات التقديرية وخطة العمل المستقبلية للبنوك .</p> <p>ب- تعميم بشأن تعديل فترة تقديم الميزانية التقديرية وخطة العمل المستقبلية للبنوك .</p>	<p>١٩٩٥/٥/٧</p> <p>٢٠٠٦/٣/٢٣</p>

تابع / محتويات دليل تعليمات الرقابة على البنوك
« الجزء الثاني »

المحتويات	تاريخ آخر تعليمات سارية
<p>٣٣) تعليمات بشأن إخطار البنك المركزي بأي جرائم اختلاس تقع على أموال البنوك :</p> <p>أ - تعليمات بشأن إخطار البنك المركزي بأي جرائم اختلاس تقع على أموال البنوك، وأسماء الموظفين المتهمين في هذه الجرائم .</p> <p>ب- تعميم رقم (٢/رب، رب/أ/٢٩٣/٢٠١٢) بشأن وضع آلية لمتابعة أية حالات اختلاس قد تقع على أموال البنك من قبل الموظفين .</p>	<p style="text-align: center;">١٩٨٧/٦/٢٨</p> <p style="text-align: center;">٢٠١٢/١٠/١٠</p>
<p>٣٤) التعليمات الخاصة بالبطاقات الائتمانية المصدرة من البنوك المحلية:</p> <p>أ - تعميم في شأن التعليمات الخاصة بالبطاقات الائتمانية المصدرة من البنوك المحلية رقم (٢/رب/١٢/١٩٩٧) .</p> <p>ب- تعليمات رقم (٢/رب/٤٥/١٩٩٧) بشأن موافاة بنك الكويت المركزي ببيان بإجمالي الأرصدة المدينة لبطاقات الائتمان بصفة شهرية .</p> <p>ج - تعميم بشأن قيام البنوك بتقديم بيانات حول عمليات البطاقات البلاستيكية وفقاً للنماذج المعدة لهذا الغرض .</p> <p>د - التعاريف الإيضاحية حول عمليات البطاقات البلاستيكية التي تقدمها البنوك .</p> <p>هـ - تعميم رقم (٢ / رب ، رب / أ / ١٦٧ / ٢٠٠٤) بشأن تعديل البند "ثانياً" المتعلق بفترة استرداد الأرصدة المدينة الناجمة عن استخدام بطاقات الائتمان .</p> <p>و - تعميم رقم (٢ / رب / ١٩٦ / ٢٠٠٦) بشأن ضرورة استيفاء كفالة ولي أمر القاصر للمعاملات التي ترتب عليهم التزامات قبل البنوك المحلية .</p>	<p style="text-align: center;">١٩٩٧/٤/١٠</p> <p style="text-align: center;">١٩٩٧/٨/٢٤</p> <p style="text-align: center;">٢٠٠٢/١٢/١٧</p> <p style="text-align: center;">٢٠٠٤/٢/٢٢</p> <p style="text-align: center;">٢٠٠٤/٨/١٠</p> <p style="text-align: center;">٢٠٠٦/١١/٢٢</p>

تابع / محتويات دليل تعليمات الرقابة على البنوك
« الجزء الثاني »

المحتويات	تاريخ آخر تعليمات سارية
<p>ز - تعميم للتأكيد على تطبيق تقنية EMV للتحويل إلى البطاقة الذكية .</p> <p>ح - تعميم بحث البنوك المحلية على ضرورة الانتهاء من عملية تطبيق تقنية EMV للتحويل إلى البطاقة الذكية قبل نهاية عام ٢٠٠٧ .</p> <p>ط - تعميم رقم (٢ / رب، رب أ / ٢٠٠٨ / ٢٠٠٧) بشأن التأكيد على الالتزام الكامل بكافة الحدود الواردة في تعليمات بنك الكويت المركزي بشأن البطاقات الائتمانية المصدرة من البنوك المحلية .</p> <p>ي - تعميم بشأن التوقف عن موافاة بنك الكويت المركزي بالبيانات الخاصة ببطاقات الائتمان المصدرة من البنوك المحلية عن طريق البريد والاكتفاء بالبيانات التي ترد عبر خط الاتصال المباشر .</p>	<p>٢٠٠٦/٤/٦</p> <p>٢٠٠٧/٥/١٦</p> <p>٢٠٠٧/٦/٢٠</p> <p>٢٠١١/١١/٢٨</p>
<p>(٣٥) تعليمات بشأن إدارة المحافظ وتسويق وحدات الصناديق:</p> <p>أ - تعليمات معدلة للبنوك في شأن القواعد التي تنظم إدارة محافظ الغير رقم (٢ / رب / ١٨١ / ٢٠٠٥) .</p> <p>ب - تعميم رقم (٢ / رب / ٥٨ / ١٩٩٨) في شأن توضيح ما ورد بالفقرة التاسعة من البند الأول والفقرة (٤) من البند الأول من التعليمات التي تنظم إدارة محافظ الغير .</p> <p>ج - تعميم بشأن قيام البنوك المحلية بتقديم بيانات دورية عن صناديق الاستثمار الأجنبية التي تقوم بتسويق وحداتها داخل الكويت .</p>	<p>٢٠٠٥/١٠/٢٣</p> <p>١٩٩٨/٧/٣٠</p> <p>٢٠٠٥/٧/١٢</p>

تابع / محتويات دليل تعليمات الرقابة على البنوك
« الجزء الثاني »

المحتويات	تاريخ آخر تعليمات سارية
(٣٦) متفرقة أخرى:	
أ - تعميم بشأن ضرورة عرض الكتب المرسلة من المحافظ إلى رئيس مجلس إدارة البنك في شأن النتائج النهائية للتفتيش على مجلس إدارة البنك في أول اجتماع له .	١٩٩٦/٨/١٣
ب- خطة إدارة مشروع عام ٢٠٠٠ :	
١- تعميم رقم (٢/ رب / ٤٤ / ٩٧) بشأن خطة إدارة مشروع عام ٢٠٠٠ .	١٩٩٧/٨/١٨
٢- تعميم بشأن موائمة الشركات التابعة والفروع الخارجية للبنوك لمتطلبات عام ٢٠٠٠ .	١٩٩٨/٤/٢٣
٣- تعميم بشأن ضرورة قيام البنوك باستكمال وإنهاء كافة الإجراءات لمتطلبات عام ٢٠٠٠ وذلك في موعد غايته نهاية عام ١٩٩٨ .	١٩٩٨/٦/٢٣
٤- تعميم رقم (٢ / رب / ٥٩ / ١٩٩٨) بشأن الدليل الإرشادي للتقييم المستقل للاستعداد لعام ٢٠٠٠م، والذي تحرر من المجلس المشترك لعام ٢٠٠٠م المنبثق عن بنك التسويات الدولي .	١٩٩٨/٨/٤
٥- تعميم رقم (٢ / رب / ٦٦ / ١٩٩٨) بشأن ضرورة قيام البنوك بالتجهيز الجيد لمرحلة الاختبار مع نهاية الربع الأول من عام ١٩٩٩ وكذلك العمل على إعداد خطط الطوارئ لمواجهة مشكلة عام ٢٠٠٠م .	١٩٩٨/١٢/٢٤
٦- تعميم بشأن ما تحرر من المجلس المشترك لعام ٢٠٠٠م المنبثق عن بنك التسويات الدولي بشأن خطة استمرارية العمل للموامة مع عام ٢٠٠٠م .	١٩٩٩/٤/٧
٧- تعميم رقم (٢ / رب / ٧٦ / ١٩٩٩) بشأن تفعيل الإجراءات الاحترازية التي يقوم بها البنك لمواجهة عملية تغيير التاريخ للألفية الثالثة .	١٩٩٩/١٢/٨

تابع / محتويات دليل تعليمات الرقابة على البنوك
« الجزء الثاني »

المحتويات	تاريخ آخر تعليمات سارية
<p>٨- تعميم بشأن استعداد بنك الكويت المركزي بتغطية احتياجات البنوك من السيولة كمقرض أخير وذلك في حال تعرض البنوك لمشكلة بالسيولة لها علاقة بعملية تغيير التاريخ لعام ٢٠٠٠ م .</p> <p style="text-align: right;">ج - قرارات مجلس الأمن:</p>	١٩٩٩/١٢/١٢
<p>١- تعميم بشأن قرار مجلس الأمن رقم ١٢٦٧/١٩٩٩ والمتضمن تجميد الأموال والموارد المالية التابعة للطالبان .</p>	١٩٩٩/١٢/١
<p>٢- تعميم بشأن قرار مجلس الأمن رقم ١١٩٢/١٩٩٨ بالتعليق الفوري للتدابير المتخذة بناء على قراري مجلس الأمن رقمي ٧٤٨/٩٢ و ٨٨٣/٩٣ حول تجميد الأموال والموارد المالية للحكومة الليبية .</p> <p style="text-align: right;">د - العملات المعدنية وأوراق النقد الوطنية:</p>	٢٠٠٠/٣/٥
<p>١- تعميم بشأن ضرورة التأكد من سلامة الأوراق النقدية لدى البنوك المحلية من التزيف .</p>	١٩٩٨/٧/١
<p>٢- تعميم رقم (٢ / رب / ٥٧ / ١٩٩٨) بشأن عمليات سحب وإيداع أوراق النقد الوطني التي تقوم بها البنوك مع البنك المركزي .</p>	١٩٩٨/٧/١٩
<p>٣- تعميم بشأن التأكيد على قيام البنوك بتوفير خدمة استبدال العملات المعدنية بأوراق نقدية للعملاء .</p>	١٩٩٩/٥/٣٠
<p>٤- تعميم بشأن ضرورة قيام البنوك باستبدال العملات المعدنية بأوراق نقدية لعملائها دون تقاضي أية رسوم أو عمولات مقابل ذلك .</p>	٢٠٠٥/٨/١٤

تابع / محتويات دليل تعليمات الرقابة على البنوك
« الجزء الثاني »

المحتويات	تاريخ آخر تعليمات سارية
<p>هـ - تعميم رقم (٢/رب، رب/أ / ١٨٩ / ٢٠٠٦) بشأن ضرورة التزام البنوك بأن يقتصر استخدام الأوراق النقدية في أجهزة السحب الآلي على تلك المفروزة من البنك المركزي .</p>	٢٠٠٦/٥/١٦
<p>هـ- تعميم بشأن اتخاذ الخطوات اللازمة نحو تكليف موظفين مؤهلين بالبنك للقيام بأعمال الإشراف والمتابعة والتنسيق بشأن تطبيق التعليمات والضوابط الرقابية الصادرة عن البنك المركزي .</p>	١٩٩٩/٩/٢٧
<p>و - تعميم بشأن عدم فتح أي حساب يتعلق بقضية الأسرى إلا بعد الرجوع إلى اللجنة الوطنية لشئون الأسرى والمفقودين .</p>	١٩٩٩/١٢/٢٦
<p>ز - تعميم بشأن عدم استمرارية قيام البنوك بتقديم مسودة التقارير السنوية التي تتضمن أهم التطورات الاقتصادية خلال العام إلى البنك المركزي مستقبلاً .</p>	٢٠٠٠/٢/١٦
<p>ح - تعميم بشأن الإجراءات اللازمة التي تكفل حماية ووقاية العاملين بالبنوك وكذا الممتلكات بشتى أنواعها من مخاطر حوادث السطو المسلح .</p>	٢٠٠١/٨/٣٠
<p>ط- تعميم بشأن الخطوات اللازمة لتسهيل بيع وشراء اليورو اعتباراً من ١/١/٢٠٠٢ .</p>	٢٠٠١/٩/١٧
<p>ي- تعميم بشأن استخدام الرقم المدني في جميع المعاملات التي يتم تقديمها للعملاء .</p>	٢٠٠١/١٠/١٤
<p>ك - تنظيم تحويلات جمعيات النفع العام والمؤسسات الشعبية العاملة في مجال العمل الخيري :</p>	
<p>١- تعميم بشأن ضرورة الالتزام بما يقضي به قرار مجلس الوزراء رقم (٨٦٨) لسنة ٢٠٠١ في شأن تنظيم تحويلات جمعيات النفع العام والمؤسسات الشعبية العاملة في مجال العمل الخيري .</p>	٢٠٠١/١٠/٣١

تابع / محتويات دليل تعليمات الرقابة على البنوك
« الجزء الثاني »

تاريخ آخر تعليمات سارية	المحتويات
٢٠٠١/١٠/٣١	٢- تعميم بشأن البيان الشهري عن عمليات التحويلات الخارجية التي تجريها جمعيات النفع العام والمؤسسات الشعبية العاملة في مجال العمل الخيري .
٢٠٠٢/٧/٩	ل - تعميم بضرورة وجود قواعد وأسس تعيين وترقية الموظفين، وأن يكون فصل الموظف من العمل بناءً على تحقيق وأسباب مبررة لذلك .
١٩٩٧/٩/٣٠	م - تعميم بشأن تطبيق نظام لتقييم أداء البنوك المحلية باستخدام أسلوب CAMEL .
٢٠٠٥/١٠/١٦	ن - تعميم بشأن تحديث نظام لتقييم أداء البنوك باستخدام أسلوب CAMEL .
٢٠٠٨/١١/٢٣	س - تعميم مرفق به كتاب حاكم سورية المركزي بشأن إصدار تعميم إلى كافة المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية حول عدم تنفيذ أي حوالات خارجية واردة من إحدى شركات الصرافة إلا في حالات معينة .
٢٠٠٩/٣/٢٩	ع - تعميم إلى كافة البنوك وشركات الإستثمار بشأن قيام بنك الكويت المركزي بتكليف جهة خارجية متخصصة في فحص وتقييم أنشطة ونظم مصرفية ومالية معينة، وذلك للإنضمام إلى فرق التفتيش في الحالات التي يرى فيها البنك المركزي أن طبيعة المهمة تتطلب الإستعانة بمثل تلك الجهات .
٢٠٠٩/٩/٣	ف - تعميم إلى جميع البنوك الكويتية بشأن إخطار البنك المركزي بنتائج التقييم الذي تجريه وكالات ومؤسسات التصنيف الدولية للبنوك الكويتية .
٢٠٠٩/١٠/١١	ص - تعميم رقم (٢/ رب، رب أ / ٢٤٩ / ٢٠٠٩) بشأن موافاة قطاع الرقابة بتقرير ربع سنوي وسنوي برؤية إدارة البنك للأوضاع الحالية والمستقبلية .

تابع / محتويات دليل تعليمات الرقابة على البنوك
« الجزء الثاني »

المحتويات	تاريخ آخر تعليمات سارية
ق - تعميم رقم (٢/رب، رب/أ / ٢٥٦ / ٢٠١٠) بشأن موضوع فتح حسابات للبنوك الإيرانية مع البنوك الكويتية .	٢٠١٠/٣/٢٨
ر - تعميم بشأن إصدار دليل توصيات حوكمة البنوك في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا .	٢٠١٠/٣/٢٩
ش - تعميم إلى جميع البنوك الكويتية بشأن تمويل الزيادة في رأس المال .	٢٠١٠/٨/٣٠
ت - تعميم رقم (٢/رب، رب/أ، رس، رس/أ / ٢٧٠ / ٢٠١١) بشأن عرض الجزاءات على الجمعية العامة للبنك .	٢٠١١/٢/٧
ث - كتاب إلى اتحاد مصارف الكويت بشأن توضيح مفهوم تعميم بنك الكويت المركزي المؤرخ ٢٠١١ / ٢ / ٧ حول عرض الجزاءات على الجمعية العامة للبنك .	٢٠١١/٢/٢٠
خ - تعميم رقم (٢/رب، رب/أ، رس، رس/أ، رت، رت/أ / ٢٨٠ / ٢٠١٢) بشأن ضرورة قيام البنوك وشركات الاستثمار وشركات الصرافة بتوخي الحيطة والحذر والتأكد من هوية الأشخاص المتصلين بهم قبل إجراء أي تعامل معهم .	٢٠١٢/٢/٨
ذ - تعميم بشأن التأكيد على مضمون ما جاء بالتعميم المؤرخ ١٩٩٦/٨/١٣ بشأن ضرورة عرض الكتب المرسلة من بنك الكويت المركزي في شأن النتائج النهائية للتفتيش على مجلس الإدارة خلال فترة أقصاها ٤٥ يوم من تاريخ إرسال تلك الكتب .	٢٠١٢/٣/٦
ض - تعميم رقم (٢/رب، رب/أ / ٢٨٦ / ٢٠١٢) بشأن تواجد مندوبي البنوك في بعض الوزارات والهيئات الحكومية وغير الحكومية لتعريف العملاء بالمنتجات والخدمات المصرفية التي تقدمها البنوك .	٢٠١٢/٧/١٠

تابع / محتويات دليل تعليمات الرقابة على البنوك
« الجزء الثاني »

المحتويات	تاريخ آخر تعليمات سارية
(٣٧) قانون الإستقرار المالي وتعزيز أوضاع البنوك :	
<p>أ - تعميم إلى كافة البنوك بشأن اللائحة التنفيذية للمرسوم بقانون رقم ٢ لسنة ٢٠٠٩ بشأن تعزيز الإستقرار المالي في الدولة .</p>	٢٠٠٩/٤/٩
<p>ب- تعميم رقم (٢ / رب، رب، أ / ٢٤١ / ٢٠٠٩) بشأن التسهيلات الإئتمانية / عمليات التمويل الممنوحة لقطاعات النشاط الإقتصادي المحلي المنتجة وفقاً للباب الثاني من المرسوم بقانون رقم ٢ لسنة ٢٠٠٩ .</p>	٢٠٠٩/٤/٩
<p>ج- تعميم بشأن تطبيق أحكام المرسوم بقانون رقم ٢ لسنة ٢٠٠٩ في شأن تعزيز الإستقرار المالي في الدولة ولائحته التنفيذية .</p>	٢٠٠٩/٥/٢٤

تابع / محتويات دليل تعليمات الرقابة على البنوك
« الجزء الثاني »

المحتويات	تاريخ آخر تعليمات سارية
الباب الثالث	
البيانات والإحصاءات التي تقدمها البنوك المحلية للبنك المركزي بصفة دورية	
أ) النماذج والإحصاءات المصرفية التي يطلبها البنك المركزي من البنوك المحلية (B.S.S.) بصفة دورية .	١٩٧٨/٣/٢٧،٢/١٣
ب) نموذج تحليل المطالب والمطلوبات الخارجية حسب البلدان والأقاليم .	١٩٨٢/١٢/١٣
ج) بيانات الإيرادات والمصروفات .	١٩٨٦/١٠/٢٩
د) بيانات تخص المركز المالي للبنوك (بنود خارج الميزانية) .	١٩٨٧/٩/٢٣
هـ) نماذج تتعلق ببيانات التسهيلات الائتمانية التي تمنحها البنوك بالدينار .	١٩٩٥/٨/٢ و ١٩٨٨/٢/٢٨
و) بيانات المركز المالي للبنوك .	١٩٩١ /٤/٢٨
ز) بيانات بشأن معدل تكلفة الأموال .	١٩٩٢/٢/٢٩
ح) بيانات بشأن الإجراءات القانونية المتخذة ضد العملاء المدينين .	١٩٩٣/٢/٤
ط) تعليمات بشأن تبويب ودائع مكتب تسوية معاملات الأسهم بالأجل .	١٩٩٦/٤/٧
ي) تعميم بشأن تعديل بيان توزيع العملات الأجنبية الشهري (B.S.2) .	١٩٩٨/١٢/٢٨
ك) تعميم بشأن النموذج المعدل من بيانات تمويل واردات دولة الكويت .	١٩٩٩/٢/١١
ل) تعميم بشأن تحديد موعد تقديم البيانات الدورية .	٢٠٠٤/٥/٦
م) تعميم بشأن التعديل على تبويب ودائع بنك التسليف والإدخار في بيانات (BS's) .	٢٠٠٥/٥/٢٢
ن) تعميم بشأن توحيد المفاهيم الخاصة ببيانات البنود خارج الميزانية التي يتم تقديمها للبنك المركزي .	٢٠٠٥/٦/١٣

تابع / محتويات دليل تعليمات الرقابة على البنوك
« الجزء الثاني »

المحتويات	تاريخ آخر تعليمات سارية
س (تعميم بشأن اتخاذ كافة الإجراءات للتأكد من صحة البيانات الإحصائية التي تقدم للبنك المركزي .	١٩٩٧/٧/١٦
ع (تعميم بشأن موافاة البنك المركزي بحجم الأموال المدارة والبنود خارج الميزانية وذلك بشكل نصف شهري وفقاً لطبيعة العمل .	٢٠٠٨/٢/٢١
ف (تعميم بشأن موافاة البنك المركزي ببيان عن الإلتزامات الإئتمانية غير القابلة للإلغاء لمنح الإئتمان، والمشتقات المالية لصالح العملاء .	٢٠٠٩/٥/١٤
ص (تعميم بشأن تقديم بيانات الإيرادات والمصروفات بصفة شهرية اعتباراً من شهر يوليو ٢٠٠٩ .	٢٠٠٩/٧/٢٢
ق (تعميم بشأن مفهوم الإلتزامات الإئتمانية غير القابلة للإلغاء لمنح الإئتمان .	٢٠١٠/٤/٤
ر (تعميم بشأن الطلب من البنوك المحلية إيقاف تزويد بنك الكويت المركزي بالبيانات الخاصة بالمركز المالي .	٢٠١١/١١/٢٨
ش (تعميم بشأن متابعة البنوك من تخلصها من الأسهم والأصول التي تؤول إليها وفاءً لدين .	٢٠١٢/١٠/٩