

# أهم الأسئلة الواردة حول مسودة تعليمات تنظيم أعمال الدفع الإلكتروني للأموال

بنك الكويت المركزي  
CENTRAL BANK OF KUWAIT



1 ما هي الأسس لتحديد الحدود الخاصة بالعمليات أو رأس المال أو الضمان المالي؟

وضعت تلك الأسس بناءً على دراسة المخاطر المرتبطة بهذا النوع من الأنشطة ودراسة السوق وأفضل الممارسات، وبنك الكويت المركزي تقدير مدى الحاجة لتخفيض أو زيادة الحدود والمبالغ في ضوء المخاطر المرتبطة بنشاط الشركة.

2 ما مدى إمكانية تقديم خدمات مرتبطة بالتحويلات الخارجية؟

يمكن لمقدمي خدمات الدفع الإلكتروني وخدمات النقود الإلكترونية التعاقد مع شركات الصرافة أو البنوك لتقديم هذه الخدمة.

3 ما مدى إمكانية تقديم خدمات الدفع الإلكتروني العابرة للحدود؟

يمكن لمقدمي النشاط تقديم خدمات الدفع الإلكتروني للشركات غير المحلية على أن يتم تحصيل الأموال ضمن حسابات مصرفية محلية، ويجب في جميع الأحوال أن تتم التسوية المنفذة من خلال وسائل الدفع الإلكتروني عبر حسابات مصرفية محلية.

4 ما المقصود بالربط مع بنك محلي واحد؟

يمكن للشركة الربط مع أي بنك محلي تختاره، ولا يُقصد بذلك تحديد بنك واحد ملزم لكافة الشركات.

5 كيف يمكن الربط مع المقاصة المركزية لدى بنك الكويت المركزي؟

سيتم تحديد الضوابط والآلية الخاصة بهذا الشأن بعد صدور التعليمات بشكلها النهائي.

## 6 ما هي فترة صلاحية شهادة عدم الممانعة لمقدمي خدمات الشبكة المحدودة؟

فترة صلاحية شهادة عدم الممانعة سنة وتجدد لفترات مماثلة، وتصدر شهادة عدم الممانعة بعد تقديم البيانات المالية مدققة من مراقب الحسابات، مع شهادة من المراقب تفيد عدم تجاوز مقدم النشاط للحدود المقررة من البنك المركزي، وأن مقدم النشاط لديه الأنظمة الداخلية الكافية للتحقق من الالتزام بضوابط البنك المركزي، وذلك بحد أقصى خلال 3 أشهر من نهاية السنة المالية.

6

## 7 ما هو وضع الشركات المرخصة حالياً (كمزاوول للنشاط أو كوكيل)؟

يجب على الشركات القائمة المقيدة في سجل البنك المركزي تقديم خطة لتعديل أوضاعها بعد صدور تعليمات تنظيم أعمال الدفع الإلكتروني للأموال المحدثة.

7

## 8 كيف يمكن معرفة المدة المطلوبة لإرجاع المبالغ للعميل؟

يتعين على مقدم النشاط تحديد الإجراءات والسياسات التي سيتم تطبيقها لضمان حل أي منازعات تنشأ بين مقدم النشاط وعملائه. ويتم تحديد التنظيم الرقابي في متطلبات حماية العملاء.

8

## 9 ما هي آلية حل النزاع؟

سيتم تحديد الضوابط والآلية الخاصة بحماية العملاء بعد صدور التعليمات بشكلها النهائي.

9

## 10 ما هي متطلبات التعيين في المناصب القيادية؟

الالتزام بالحصول على موافقة البنك المركزي على المرشحين لعضوية مجلس الإدارة وشغل مناصب الإدارة التنفيذية والوظائف الأخرى التي يحددها البنك المركزي وفقاً لمتطلبات التعيين في المناصب القيادية التي سيصدرها البنك المركزي بعد صدور التعليمات بشكلها النهائي.

10

## 11 ما هي المعايير لتحديد حدود التعامل وسقف العمليات؟

وضعت بناءً على دراسة المخاطر المرتبطة بهذا النوع من الأنشطة ودراسة السوق وأفضل الممارسات، ولبنك المركزي تقدير مدى الحاجة لتخفيض أو زيادة الحدود والمبالغ في ضوء المخاطر المرتبطة بنشاط الشركة.

11

## 12 ما هو دور البنوك في التعليمات المحدثة؟

تنطبق على البنوك كافة التعليمات وفقاً لما تمارسه من أعمال مرتبطة بالدفع الإلكتروني، باستثناء ما يتعلق بمتطلبات القيد والمحافظ الإلكترونية.

## 13 هل سيتم استقبال وتقديم الطلبات بشكل مباشر لبنك الكويت المركزي؟

يتم تقديم الطلبات بشكل مباشر للبنك المركزي وسيتم تحديد الآلية الخاصة بها بعد صدور التعليمات بشكلها النهائي.

## 14 ما وضع الشركات المتقدمة بطلب القيد كوكيل ولم يتم قيدها حتى تاريخه؟

تلتزم الشركات باستكمال قيدها كوكيل وفقاً للتعليمات الحالية لحين صدور التعليمات المحدثة.

## 15 هل النقود الإلكترونية تشمل العملات الرقمية المشفرة؟

لا تشمل النقود الإلكترونية العملات الرقمية المشفرة.

## 16 هل يمكن الجمع بين النشاطين (الدفع والنقود الإلكترونية)؟

يجوز الجمع بين النشاطين فقط لمقدم خدمات النقود الإلكترونية الصغيرة ومقدم خدمات النقود الإلكترونية الكبيرة.

## 17 ما المقصود بفصل الأموال؟

تحقيق مبدأ الفصل بين أموال العملاء وأموال مقدم النشاط، وبين أموال كل عميل على حدة، وتسمية الحسابات وفقاً للغرض الخاص بها بحيث تكون أموال العملاء معزولة تماماً عن أي مطالبات للدائنين في حالة وجود مثل تلك المطالبات على مقدم النشاط، مع ضمان إمكانية تتبع الأموال في أي وقت.

## 18 هل سيتم تطبيق متطلبات غسيل الأموال؟

سوف تصدر التعليمات اللازمة بهذا الشأن موجة لمقدمي خدمات الدفع الإلكتروني والنقود الإلكترونية.

## 19 ما هي المعايير المحددة لقبول أو رفض الطلب؟

يعتمد القبول على استيفاء كافة المتطلبات، وبما يتوافق مع ضمان استقرار وسلامة نظم الدفع الإلكتروني في دولة الكويت ويجوز للبنك المركزي رفض طلب الترخيص في حال عدم استيفاء المتطلبات.

## 20 ما هو الجدول الزمني لقبول أو رفض الطلب؟

يعتمد على المدة التي يتم فيها استيفاء جميع المتطلبات من قبل مقدم الطلب.

## 21 ما هي مدة الزمنية لصلاحيّة الترخيص وآلية التجديد؟

لا توجد مدة صلاحية للرخص الممنوحة بموجب تعليمات تنظيم أعمال الدفع الإلكتروني للأموال حيث إنها سارية من تاريخ الإصدار دون الإخلال بما جاء بالتعليمات.

## 22 هل توجد رسوم للترخيص؟

لا توجد رسوم للترخيص.

## 23 هل الخدمات المصرفية المفتوحة (Open Banking) تعتبر ضمن ذات الترخيص لمقدمي خدمات الدفع الإلكتروني والنقود الإلكترونية؟

يمكن تقديم المنتجات والخدمات المرتبطة بالخدمات المصرفية المفتوحة (Open Banking) من مقدمي النشاط مع الالتزام بالإطار التنظيمي المزمع إصداره في هذا الشأن، حيث حدد البنك المركزي مسارا واضحا لتمكين العمل المصرفي المفتوح في دولة الكويت، وأنشأ لجنة توجيهية من البنك المركزي والبنوك لمباشرة التنفيذ، ووضع أطر العمل ومعايير الحوكمة في هذا المجال، بما يوفر للعملاء خدمات أفضل في بيئة قانونية آمنة مع الحفاظ على خصوصية بياناتهم وسريتها.

## 24 هل تم تحديد التقارير المطلوبة لبنك الكويت المركزي ودوريتها وآلية تقديمها؟

سوف يتم تحديد التقارير الدورية والبيانات والمعلومات المطلوبة للتقديم إلى البنك المركزي وآلية تقديمها بعد الانتهاء من صدور التعليمات بشكلها النهائي.

## 25 هل يوجد معايير اختيار لمدققي الحسابات؟

يجب أن يكون مدقق الحسابات مرضاً لمزاولة هذه المهنة.

## 26 هل توجد آلية للتعاقد مع أطراف ثالثة لأعمال التحقق من بيانات العملاء وتفعيل الحسابات أو الإسناد الخارجي لأعمال الموارد البشرية، المالية، وأمن المعلومات؟

يتعين على مقدمي النشاط الحصول على موافقة كتابية مسبقة من البنك المركزي في حال الاستعانة بطرف ثالث لتقديم خدمات ذات تأثير تشغيلي كبير أو الاستعانة بمزود الخدمات السحابية لأي من أعمال الدفع الإلكتروني والنقود الإلكترونية.

## 27 ما هي آلية التظلم وتقديم الشكاوى بحق الجهات المالية الخاضعة لرقابة بنك الكويت المركزي وماهي القنوات الخاصة بهذا الشأن؟

سيتم تحديد الضوابط والآلية الخاصة بهذا الشأن بعد صدور التعليمات بشكلها النهائي.

## 28 هل تعليمات تنظيم أعمال الدفع الإلكتروني للأموال الصادرة في عام 2018 لا تزال قائمة؟

بمجرد صدور التعليمات المحدثة ستحل محل التعليمات السابقة.

## 29 هل يجب أن يكون الكيان القانوني لترخيص مقدم خدمات الدفع الإلكتروني الكبيرة/النقود الإلكترونية الكبيرة على هيئة شركة مساهمة؟

نعم بهدف تحقيق الحوكمة والرقابة السليمة ولا بد أن يكون هناك جهاز إداري يحقق ذلك بأساليب أكثر صرامة.

30 هل يسمح لمقدمي النشاط بتقديم خدماتهم لأعمال جمع التبرعات الخيرية؟

لا يسمح بذلك لأنها تدرج تحت الأعمال عالية المخاطر.

31 هل يسمح بتعبئة المحافظ الإلكترونية (E-Wallets) باستخدام البطاقات الائتمانية؟

نعم يسمح بذلك.

32 هل يسمح باسترجاع النقود إلى بطاقة مختلفة عن البطاقة المستخدمة في عملية الشراء؟

لا يسمح باسترجاع النقود إلا بذات البطاقة المستخدمة في عملية الشراء.

33 هل يسمح بتوفير خدمات الدفع لمشاريع منزلية غير مرخصة؟

لا يسمح بمنح خدمات الدفع الإلكتروني أو خدمات النقود الإلكترونية إلا لشركات مرخصة.