

٤١ - النقد ونظم المدفوعات

- أ- تعميم إلى كافة البنوك المحلية رقم (٥/أم ب، أم ب أ/٢٠٠٧/٠٠١) بشأن فرز الأوراق النقدية لتعبئة أجهزة السحب الآلي. ٢٠٠٧/١٢/٤
- ب- تعميم إلى كافة البنوك المحلية رقم (٥/أم ب، أم ب أ/٢٠٠٩/٠٠١) بشأن عدم صلاحية بعض أوراق النقد في أجهزة السحب الآلي للتداول. ٢٠١٠/١/١٧
- ج- كتاب إلى اتحاد مصارف الكويت للتعميم على البنوك بشأن ضرورة الالتزام بتعليمات بنك الكويت المركزي الخاصة بسلامة الأوراق النقدية والعملات المعدنية المودعة. ٢٠١٩/١٠/١٥
- د- تعميم للبنوك المحلية بشأن إضافة بيانات للعمليات المالية المرسلة لنظام كاسب. ٢٠٢٢/١٠/١٨
- هـ- تعميم رقم (٢/رب، رب أ/٢٠٢٢/٥٠١) إلى جميع البنوك المحلية بشأن حالات اكتشاف أوراق نقدية مقلدة/مزورة. ٢٠٢٢/١٢/٢٧
- و- تعميم رقم (٢/رب، رب أ/٢٠٢٢/٥٠٢) إلى جميع البنوك المحلية بشأن عمليات سحب وإيداع مسكوكات النقد المعدنية الوطنية. ٢٠٢٢/١٢/٢٧
- ز- تعميم رقم (٢/رب، رب أ/٢٠٢٣/٥٢٢) إلى جميع البنوك المحلية بشأن تمديد أوقات نظام الكويت الآلي لتسوية المدفوعات فيما بين المشاركين (كاسب) ونظام الكويت للمقاصة الإلكترونية للشيكات (KECCS). ٢٠٢٣/٤/١٦
- ح- تعميم إلى جميع البنوك المحلية بشأن تمديد أوقات نظام الكويت الآلي لتسوية المدفوعات فيما بين المشاركين (كاسب) ونظام الكويت للمقاصة الإلكترونية للشيكات. ٢٠٢٣/٨/٢٧
- ط- تعميم إلى جميع البنوك المحلية بشأن تمديد أوقات نظام الكويت الآلي لتسوية المدفوعات فيما بين المشاركين (كاسب). ٢٠٢٣/١٢/٦
- ي- تعميم إلى جميع البنوك الأجنبية العاملة في دولة الكويت بشأن تمديد أوقات إقفال نظام الكويت الآلي لتسوية المدفوعات فيما بين المشاركين. ٢٠٢٣/١٢/٦
- ك- تعميم إلى جميع البنوك المحلية بشأن تمديد أوقات نظام الكويت الآلي لتسوية المدفوعات فيما بين المشاركين (كاسب). ٢٠٢٤/٢/١٤
- ل- تعميم إلى جميع البنوك الأجنبية العاملة في دولة الكويت بشأن تمديد أوقات إقفال نظام الكويت الآلي لتسوية المدفوعات فيما بين المشاركين. ٢٠٢٤/٢/١٤

م- تعميم إلى جميع البنوك المحلية بشأن تمديد أوقات نظام الكويت الآلي لتسوية المدفوعات فيما بين المشاركين (كاسب). ٢٠٢٤/٤/١٥

ن- تعميم إلى جميع البنوك الأجنبية العاملة في دولة الكويت بشأن تمديد أوقات إقفال نظام الكويت الآلي لتسوية المدفوعات فيما بين المشاركين. ٢٠٢٤/٤/١٥

س- تعميم إلى جميع البنوك المحلية بشأن تشغيل أنظمة المدفوعات الوطنية لدى بنك الكويت المركزي خلال عطلة نهاية الأسبوع والعطلات الرسمية. ٢٠٢٥/٣/١٦

ع- تعميم إلى جميع البنوك المحلية بشأن إطلاق نظام الكويت للمقاصة الآلية (KACH). ٢٠٢٥/١٢/٢١

ف- تعميم إلى جميع البنوك الكويتية بشأن التجهيز للاستعدادات التنظيمية والتشغيلية اللازمة لإطلاق نظام الكويت للمقاصة الآلية (KACH). ٢٠٢٥/١٢/٢١

ص- تعميم إلى فروع البنوك الأجنبية بشأن التجهيز للاستعدادات التنظيمية والتشغيلية اللازمة لإطلاق نظام الكويت للمقاصة (KACH). ٢٠٢٥/١٢/٢١

ق- تعميم (٢/ن م ب/ن م ب أ/٢٠٢٥) إلى جميع البنوك المحلية بشأن ضوابط حفظ وتخزين الأموال. ٢٠٢٥/١٢/٢٨

المحافظ

التاريخ: 24 ذو القعدة 1428هـ
الموافق: 4 ديسمبر 2007م

الأخ / رئيس مجلس الإدارة المحترم

تحية طيبة وبعد ،

تعميم الى كافة البنوك المحلية رقم (5/أم ب، أم ب أ/001/2007)

نشير إلى تعميم رقم (2/رب/1998/57) الصادر بتاريخ 19 يوليو 1998 والتعميم رقم (2/رب، رب أ/2006/189) الصادر لكافة البنوك المحلية بتاريخ 16 يونيو 2006 بشأن الإجراءات التي يجب على البنوك المحلية الالتزام بها في إطار معاملاتها اليومية مع العملاء.

وعلى ضوء ما تم ملاحظته من تزايد في كميات الأوراق النقدية التي تم توريدها من قبل الجهاز المصرفي لبنك الكويت المركزي، فإنه يتعين على مصرفكم العمل على فرز الأوراق النقدية الكويتية واستخدام المبالغ المفروزة من قبل مصرفكم لتعبئة أجهزة السحب الآلي والدفع عبر الكاونتر ، على أن يتم إيداع المبالغ غير الصالحة للتداول لدى بنك الكويت المركزي.

ولمزيد من الاستفسار ، يرجى الاتصال بإدارة الأعمال المصرفية على الهاتف التالية:
2443425 – 2436658 .

ومع اطيب التمنيات ،،،

المحافظ

سالم عبدالعزيز الصباح

الإجراءات التوضيحية للتعميم الى كافة البنوك المحلية
رقم (5/أم ب، أم ب أ/2007/001)

أولاً: على جميع البنوك المحلية توفير الأجهزة التي تتولى فحص وفرز الأوراق النقدية ، وذلك لتحديد الصالح وغير الصالح منها ، على أن يتم إعادة استخدام الأوراق النقدية الصالحة للتداول ، بعد فرزها ، في تعبئة أجهزة السحب الآلي والدفع عبر الكاونتر .

ثانياً: تحديد معايير جودة الورقة النقدية الصالحة للتداول لتكون بذات مستوى الأوراق النقدية المسحوبة من بنك الكويت المركزي وذلك وفقاً لما يحدده بنك الكويت المركزي من أمور متعلقة بنسب الجودة ومعايير فحص الأوراق النقدية لأجهزة الفرز .

ثالثاً: ضرورة قيام البنوك المحلية بالتأكد من أن أجهزة الإيداع النقدي للبنك لها القدرة على فحص الأوراق المودعة تحسباً من مرور أوراق مزيفة ضمن الإيداعات النقدية .

رابعاً: يتم إيداع المبالغ الفائضة لدى البنوك عن الحاجة للاستخدام في العمليات اليومية في حساباتهم الجارية لدى بنك الكويت المركزي .

خامساً: يتم إيداع أو استبدال الأوراق النقدية التالفة (غير الصالحة للتداول) لدى بنك الكويت المركزي.

سادساً: يجوز للبنوك السحب من بعضها البعض لجميع الأوراق النقدية المفروزة والصالحة للتداول تسهياً لعمليات نقل الأموال بين البنوك .

سابعاً: سيقوم ممثلون عن بنك الكويت المركزي بين فترة وأخرى بالتفتيش على البنوك المحلية وأجهزتها للتأكد من الالتزام باستخدام الأوراق النقدية المفروزة وفقاً للمعايير المحددة لجودة وسلامة الأوراق النقدية .

المحافظ

التاريخ: 2 صفر 1431هـ
الموافق: 17 يناير 2010م

الأخ / رئيس مجلس الإدارة المحترم

تحية طيبة وبعد ،

تعميم رقم (5/أم ب، أم ب أ/001/2009) إلى كافة البنوك المحلية

نود أن نشير إلى التعميم رقم (5/أم ب، أم ب أ/001/2007) الصادر بتاريخ 2007/12/4 في شأن فرز أوراق النقد الكويتي ، والإجراءات التوضيحية المرسله بتاريخ 2008/1/8 في ذات الشأن .

ونظراً لما لوحظ في الآونة الأخيرة من أن بعض أوراق النقد الكويتي التي يتم توفيرها بواسطة أجهزة السحب الآلي لدى بعض البنوك المحلية غير صالحة للتداول ، وهو ما يدل على عدم الالتزام بما تضمنه التعميم المشار إليه أعلاه من القيام بفرز الأوراق النقدية المتداولة، وإعادة الأوراق غير الصالحة للتداول إلى بنك الكويت المركزي .

وعليه يتعين على مصرفكم الالتزام التام وبكل دقة بالتعميم الصادر في هذا الشأن ، مع ضرورة توفير أجهزة الفرز الخاصة بفحص الأوراق النقدية للتحقق من استيفائها للاشتراطات الموضوعه ، وكذا تحديد معايير جودة الورق النقدية الصالحة للتداول لتكون بذات مستوى الأوراق النقدية التي يوفرها بنك الكويت المركزي للتداول .

وأنه في حال قيام مصرفكم بالتعاقد مع شركة متخصصة للقيام بعملية فرز تلك الأوراق ، فإنه يتعين اتخاذ الإجراءات اللازمة لضمان التزام الشركة بتلك المتطلبات مع تحمل مصرفكم المسؤولية كاملة في حال إخفاق الشركة المتعاقد معها في تنفيذ المطلوب منها .

هذا وفي حال عدم التزام مصرفكم بما تقدم ، فإن ذلك سوف يجعله عرضة لتطبيق أحد الجزاءات المنصوص عليها في المادة (85) من القانون رقم (32) لسنة 1968 في شأن النقد وبنك الكويت المركزي وتنظيم المهنة المصرفية وتعديلاته .

مع اطيب التمنيات ،،،

المحافظ

سالم عبدالعزيز الصباح

نائب المحافظ

التاريخ: 14 صفر 1441هـ
الموافق: 15 أكتوبر 2019م

الأخ / رئيس مجلس الإدارة المحترم
اتحاد مصارف الكويت

تحية طيبة وبعد ،

بالإشارة إلى تعليمات بنك الكويت المركزي رقم (5/أم ب، أم ب أ/001/2009) الصادرة بتاريخ 2007/12/4 في شأن فحص وفرز أوراق النقد الكويتي، والإجراءات التوضيحية المرسلة بتاريخ 2008/1/8، والمعزز بالتعميم رقم (5/أم ب، أم ب أ/001/2009) المؤرخ 2010/1/17 الصادر إلى كافة البنوك المحلية.

يرجى التعميم على كافة البنوك بشأن ضرورة الالتزام بتعليمات بنك الكويت المركزي الخاصة بسلامة الأوراق النقدية والعملات المعدنية المودعة من قبل العملاء سواء كان عن طريق الفروع أو أجهزة الإيداع النقدي لديهم وبذل العناية الواجبة وإجراء الفحص المناسب لها لتلافي قبول أية أوراق نقدية أو عملات معدنية مزيفة. مع ضرورة أن تقوم البنوك بإخطار بنك الكويت المركزي فوراً عند اكتشاف أي أوراق نقدية أو عملات معدنية مزيفة، على أن يتضمن الإخطار بيانات تفصيلية عن عملية اكتشاف الأوراق النقدية أو العملات المعدنية المزيفة متضمنة الاسم وصورة عن البطاقة المدنية للمودع.

مع أطيب التحيات ،،،

نائب المحافظ

يوسف جاسم العبيد

نائب المحافظ

التاريخ: 22 ربيع الأول 1444هـ

الموافق: 18 أكتوبر 2022م

السيد / الرئيس التنفيذي المحترم

تحية طيبة وبعد،

تعميم إلى البنوك المحلية بشأن إضافة تفاصيل بيانات للعمليات المالية المرسلة لنظام كاسب

بالإشارة إلى الموضوع أعلاه، وفي إطار جهود بنك الكويت المركزي المستمرة في تسيير العمليات المالية المستلمة عبر نظام الكويت الالي لتسوية المدفوعات فيما بين المشاركين (كاسب) وبغرض الاستدلال على تفاصيل العمليات المالية بما يخدم الجهات المستفيدة من تلك التحويلات. نوجه عنايتكم بضرورة الالتزام بتعبئة الحقول المخصصة بتفاصيل العمليات المالية (InstrForCdrA RmtInf) المتبعة في نماذج رسائل ISO20022 بحيث يشمل توضيح وافي لأسباب عملية التحويل حتى لا يتعرض مصرفكم للمساءلة لعدم الالتزام.

مع أطيب التحيات ،،،

نائب المحافظ

سحر عبدالعزيز إبراهيم الرميح

المحافظ

التاريخ: 3 جمادى الآخر 1444هـ
الموافق: 27 ديسمبر 2022م

الأخ / رئيس مجلس الإدارة المحترم

تحية طيبة وبعد ،

تعميم رقم (2/رب، رب أ/501/2022)

إلى جميع البنوك المحلية بشأن حالات اكتشاف أوراق نقدية مقلدة/مزورة

بالإشارة إلى تعليمات بنك الكويت المركزي رقم (5/أ م ب/001/2007) الصادرة بتاريخ 2007/12/4 في شأن فحص وفرز أوراق النقد الكويتي، والإجراءات التوضيحية الصادرة بتاريخ 2008/1/8، والمعززة بالتعميم رقم (5/أ م ب /001/2009) الصادر بتاريخ 2010/1/17 وإلى التعليمات المرسله إلى البنوك بتاريخ 2019/10/15.

وفي إطار سعي بنك الكويت المركزي نحو تطوير الخدمات المقدمة للبنوك المحلية ضمن مشروع البوابة الرقمية المطورة لإنجاز معاملات القطاع المصرفي، ورغبةً في وضع آلية موحدة لدى البنوك المحلية في حال اكتشاف أي ورقة نقدية مقلدة أو مزورة، فقد تم استحداث "نموذج مذكرة إثبات إيداع/تقديم أوراق نقدية مقلدة/مزورة". (مرفق)

وعليه يتعين على مصرفكم البدء باستخدام النموذج سالف الذكر اعتباراً من 1 يناير 2023 مع إخطار بنك الكويت المركزي بهذه الحالات.

مع أطيب التمنيات ،،،

المحافظ

باسل أحمد الهارون

الباب الثاني : القانون، والتعليمات والضوابط الاشرافية والرقابية

مذكرة إثبات			
إيداع / تقديم أوراق نقدية مقلدة / مزورة			
1	اسم البنك:	2 اسم الفرع:	
3	تاريخ إيداع الأوراق النقدية:	4 تاريخ كشف التقليد / التزوير:	
5	اسم المودع:		
6	الجنسية:	7 رقم الهاتف:	
8	نوع الهوية:	9 رقم الهوية:	
10	رقم حساب العميل:		
11	إفادة المودع عن مصدر الأوراق النقدية:		
12	فئة / فئات الورقة النقدية المقلدة / المزورة	الفئة (د.ك.)	عدد الأوراق
		1/4	
		1/2	
		1	
		5	
		10	
		20	
13	إجمالي المبلغ المودع		
14	الرقم التسلسلي للأوراق النقدية المقلدة / المزورة (لا يتم تعبئة هذه الخانة في حال كان إجمالي الأوراق النقدية المقلدة / المزورة أكثر من 10 أوراق نقدية)		
15	رقم إصدار العملة:	<input type="checkbox"/> السادس	<input type="checkbox"/> الخامس
	توقيع الصراف:	توقيع المودع:	
	توقيع مدير الفرع أو من ينوب عنه:	ختم البنك:	
	توقيع مدير إدارة الالتزام أو من ينوب عنه:		
<p>المرفقات والإجراءات المطلوبة:</p> <ul style="list-style-type: none"> - إرفاق الورقة النقدية المقلدة / المزورة. (ملاحظة: الرجاء عدم تدبيس أو خرم الورقة النقدية بأي شكل من الأشكال) - إرفاق صورة عن إثبات شخصية المودع. - يتم توجيه هذه المذكرة من إدارة الالتزام في البنك المعني إلى إدارة النقد - بنك الكويت المركزي. 			

المحافظ

التاريخ: 3 جمادى الآخر 1444هـ

الموافق: 27 ديسمبر 2022م

الأخ / رئيس مجلس الإدارة المحترم

تحية طيبة وبعد ،

تعميم رقم (2/رب، رب أ/502/2022)

إلى جميع البنوك المحلية بشأن

عمليات سحب وإيداع مسكوكات النقد المعدنية الوطنية

وفقاً لما يقضي به البند (1) من المادة (15) من القانون رقم 32 لسنة 1986 في شأن النقد وبنك الكويت المركزي وتنظيم المهنة المصرفية وتعديلاته، فإن من بين أغراض بنك الكويت المركزي ممارسة امتياز إصدار العملة لحساب الدولة. وفي هذا الإطار يتولى بنك الكويت المركزي مهام إصدار مسكوكات النقد المعدنية الوطنية استناداً لأحكام البند (1) من المادة (7) من القانون المذكور.

وكما هو معلوم فإنه يتم في إطار المعاملات اليومية للبنوك لتوريد كميات من مسكوكات النقد المعدنية الوطنية لبنك الكويت المركزي لإيداعها بحساباتها، كما تقوم البنوك أيضاً بتسليم عملائها الكميات المطلوبة من مسكوكات النقد المعدنية الوطنية عند السحب نقداً من حساباتهم أو استلام ما يتم إيداعه في حسابات هؤلاء العملاء، وهو الأمر الذي يتطلب أهمية قيام البنوك بتحديد احتياجاتها الفعلية من المسكوكات النقدية المعدنية، فضلاً عن أهمية مراعاة التأكد من سلامة تلك المسكوكات لدى التعامل بها مع العملاء.

وتحقيقاً لما تقدم، فإنه يتعين على مصرفكم اتخاذ الإجراءات المناسبة في هذا الشأن، وبوجه خاص يتعين أن تشمل تلك الإجراءات على التالي:

1- يتعين على مصرفكم توفير مسكوكات النقد المعدنية الوطنية بكافة فئاتها، وبصورة جيدة، على نحو يلبي طلبات العملاء في أي وقت، وعلى مصرفكم أن يُراعي عند طلبه مسكوكات النقد المعدنية الوطنية تقدير الاحتياج الفعلي من تلك المسكوكات المعدنية، وذلك في ضوء خبرة البنك في تعامله مع عملائه في هذا الخصوص.

2- ضرورة توفير أجهزة عد وفرز خاصة لفحص مسكوكات النقد المعدنية للتحقق من مدى مطابقتها للمواصفات الفنية الصحيحة.

3- التأكد من صحة وسلامة مسكوكات النقد المعدنية الوطنية عند استلامها من العملاء وذلك ببذل العناية الواجبة وإجراء الفحص المناسب لها باستخدام كافة الوسائل المتاحة، ومطابقتها للمواصفات الفنية لمسكوكات النقد المعدنية وذلك لتلافي قبول أي مسكوكات نقد معدنية قد تكون مزيفة.

4- في حال قيام مصرفكم بالتعاقد مع شركة متخصصة للقيام بعملية عد وفرز مسكوكات النقد المعدنية الوطنية، فإنه يتعين اتخاذ كافة الإجراءات اللازمة لضمان التزام الشركة بتلك المتطلبات مع تحمل مصرفكم المسؤولية كاملةً في حال إخفاق الشركة المتعاقد معها في تنفيذ المطلوب منها.

5- الالتزام باستخدام أكياس شفافة مطبوع عليها بيانات مسكوكات النقد المعدنية الوطنية (فئة المسكوكة، عدد المسكوكات) عند القيام بإيداع مسكوكات النقد المعدنية الوطنية لدى بنك الكويت المركزي، أخذاً بالاعتبار على أن يحتوي الكيس الواحد على فئة واحدة من مسكوكات النقد المعدنية الوطنية وذلك حسب الفئة (100 فلس يحتوي على عدد 2000 مسكوكة)، (50 فلس يحتوي على عدد 2500 مسكوكة)، (20 فلس يحتوي على عدد 4000 مسكوكة)، (10 فلس يحتوي على عدد 4000 مسكوكة)، (5 فلس يحتوي على عدد 5000 مسكوكة)، (1 فلس يحتوي على عدد 5000 مسكوكة).

6- تزويد إدارة الأعمال المصرفية في بنك الكويت المركزي ببيان عن أرصدة وفئات مسكوكات النقد المعدنية الوطنية الموجودة في خزائن مصرفكم (المركز الرئيسي والفروع)، ويكون هذا البيان بشكل دوري في اليوم الأخير من كل شهر، على أن يتم موافاة إدارة الأعمال المصرفية في بنك الكويت المركزي بالبيان المذكور في موعد لا يتجاوز يومين من تاريخ اليوم المعد عنه البيان.

هذا وفي حال عدم التزام مصرفكم بما تقدم، فإن ذلك سيجعله عرضة لتطبيق أحد الجزاءات المنصوص عليها في المادة (85) من القانون رقم (32) لسنة 1968 في شأن النقد وبنك الكويت المركزي وتنظيم المهنة المصرفية وتعديلاته.

مع أطيب التمنيات ،،،

المحافظ

باسل أحمد الهارون

نائب المحافظ

التاريخ: 22 جمادى الأول 1445هـ
الموافق: 6 ديسمبر 2023م

السيد / الرئيس التنفيذي المحترم

تحية طيبة وبعد،

تعميم إلى جميع البنوك الأجنبية العاملة في دولة الكويت

في ضوء سعي بنك الكويت المركزي الدائم على تطوير العمل في القطاع المصرفي في دولة الكويت والارتقاء بمستوى الخدمات المصرفية، فإن بنك الكويت المركزي بصدد تمديد أوقات إقفال نظام الكويت الآلي لتسوية المدفوعات فيما بين المشاركين وذلك على النحو التالي:

- فترة تبادل الرسائل (Exchange Session) من الساعة 7:00 ص إلى الساعة 4:45م.
- فترة الإقفال الابتدائي (Initial Cut-OFF) من الساعة 4:45م إلى الساعة 5:15م.
- فترة نهاية يوم العمل في النظام الساعة 5:45م.

وبناءً على ما تقدم، سيتم تطبيق ساعات العمل الجديدة لنظام الكويت الآلي لتسوية المدفوعات فيما بين المشاركين (كاسب) اعتباراً من يوم الثلاثاء الموافق 2023/12/12.

مع أطيب التحيات ،،،

نائب المحافظ

سحر عبدالعزيز إبراهيم الرميح

المحافظ

التاريخ: 22 جمادى الأول 1445هـ
الموافق: 6 ديسمبر 2023م

الأخ / رئيس مجلس الإدارة المحترم

تحية طيبة وبعد،

تعميم إلى جميع البنوك المحلية بشأن تمديد أوقات نظام الكويت الآلي لتسوية المدفوعات فيما بين المشاركين (كاسب)

في ضوء سعي بنك الكويت المركزي الدائم على تطوير العمل في القطاع المصرفي في دولة الكويت والارتقاء بمستوى الخدمات المصرفية، فإن بنك الكويت المركزي بصدد تمديد أوقات إقفال نظام الكويت الآلي لتسوية المدفوعات فيما بين المشاركين وذلك على النحو التالي:

- فترة تبادل الرسائل (Exchange Session) من الساعة 7:00 ص إلى الساعة 4:45م.
- فترة الإقفال الابتدائي (Initial Cut-OFF) من الساعة 4:45م إلى الساعة 5:15م.
- فترة نهاية يوم العمل في نظام الساعة 5:45م.

وبناءً على ما تقدم، سيتم تطبيق ساعات العمل الجديدة لنظام الكويت الآلي لتسوية المدفوعات فيما بين المشاركين (كاسب) اعتباراً من يوم الثلاثاء الموافق 2023/12/12.

مع أطيب التمنيات ،،،

المحافظ

باسل أحمد الهارون

نائب المحافظ

التاريخ: 22 جمادى الأول 1445هـ
الموافق: 6 ديسمبر 2023م

السيد / الرئيس التنفيذي المحترم

تحية طيبة وبعد،

تعميم إلى جميع البنوك الأجنبية العاملة في دولة الكويت

في ضوء سعي بنك الكويت المركزي الدائم على تطوير العمل في القطاع المصرفي في دولة الكويت والارتقاء بمستوى الخدمات المصرفية، فإن بنك الكويت المركزي بصدد تمديد أوقات إقفال نظام الكويت الآلي لتسوية المدفوعات فيما بين المشاركين وذلك على النحو التالي:

- فترة تبادل الرسائل (Exchange Session) من الساعة 7:00 ص إلى الساعة 4:45م.
- فترة الإقفال الابتدائي (Initial Cut-OFF) من الساعة 4:45م إلى الساعة 5:15م.
- فترة نهاية يوم العمل في النظام الساعة 5:45م.

وبناءً على ما تقدم، سيتم تطبيق ساعات العمل الجديدة لنظام الكويت الآلي لتسوية المدفوعات فيما بين المشاركين (كاسب) اعتباراً من يوم الثلاثاء الموافق 2023/12/12.

مع أطيب التحيات ،،،

نائب المحافظ

سحر عبدالعزيز إبراهيم الرميح

المحافظ

التاريخ: 4 شعبان 1445هـ

الموافق: 14 فبراير 2024م

الأخ / رئيس مجلس الإدارة المحترم

تحية طيبة وبعد ،

تعميم إلى جميع البنوك المحلية بشأن

تمديد أوقات نظام الكويت الآلي لتسوية المدفوعات فيما بين المشاركين (كاسب)

في ضوء سعي بنك الكويت المركزي الدائم على تطوير العمل في القطاع المصرفي في دولة الكويت والارتقاء بمستوى الخدمات المصرفية، فإن بنك الكويت المركزي بصدد تمديد أوقات إقفال نظام الكويت الآلي لتسوية المدفوعات فيما بين المشاركين وذلك على النحو التالي:

- فترة تبادل الرسائل (Exchange Session) من الساعة 7:00 ص إلى الساعة 5:45 م.
- فترة الإقفال الابتدائي (Initial Cut-OFF) من الساعة 5:45 م إلى الساعة 6:15 م.
- فترة نهاية يوم العمل في نظام الساعة 6:45 م.

وعليه، يتعين على مصرفكم الالتزام التالي:

- تمديد ساعات عمل القنوات المصرفية الالكترونية لديكم لتتزامن مع ساعات التمديد الجديدة.
- الإعلان عن ساعات التمديد الجديدة للعملاء من خلال القنوات الإعلامية ومواقع التواصل الاجتماعي والتطبيقات البنكية الخاصة بمصرفكم وذلك اعتباراً من يوم الثلاثاء الموافق 2024/2/20.
- تزويد بنك الكويت المركزي بإحصائية تتضمن نوع/عدد/حجم العمليات المالية لمدة شهرين بدءاً من تاريخ التمديد الجديد مع بيانات تاريخية لذات الفترة (إحصائية عدد العمليات لمدة شهرين ما قبل التمديد)

مع أطيب التمنيات ،،،

المحافظ

باسل أحمد الهارون

نائب المحافظ

التاريخ: 4 شعبان 1445هـ

الموافق: 14 فبراير 2024م

السيد / الرئيس التنفيذي المحترم

تحية طيبة وبعد،

تعميم إلى جميع فروع البنوك الأجنبية العاملة في دولة الكويت

في ضوء سعي بنك الكويت المركزي الدائم على تطوير العمل في القطاع المصرفي في دولة الكويت والارتقاء بمستوى الخدمات المصرفية، فإن بنك الكويت المركزي بصدد تمديد أوقات إقفال نظام الكويت الآلي لتسوية المدفوعات فيما بين المشاركين وذلك على النحو التالي:

- فترة تبادل الرسائل (Exchange Session) من الساعة 7:00 ص إلى الساعة 5:45 م.
- فترة الإقفال الابتدائي (Initial Cut-OFF) من الساعة 5:45 م إلى الساعة 6:15 م.
- فترة نهاية يوم العمل في نظام الساعة 6:45 م.

وعليه، يتعين على مصرفكم الالتزام التالي:

- تمديد ساعات عمل القنوات المصرفية الالكترونية لديكم لتتزامن مع ساعات التمديد الجديدة.
- الإعلان عن ساعات التمديد الجديدة للعملاء من خلال القنوات الإعلامية ومواقع التواصل الاجتماعي والتطبيقات البنكية الخاصة بمصرفكم وذلك اعتباراً من يوم الثلاثاء الموافق 2024/2/20.
- تزويد بنك الكويت المركزي بإحصائية تتضمن نوع/عدد/حجم العمليات المالية لمدة شهرين بدءاً من تاريخ التمديد الجديد مع بيانات تاريخية لذات الفترة (إحصائية عدد العمليات لمدة شهرين ما قبل التمديد).

مع أطيب التمنيات ،،،

نائب المحافظ

سحر عبدالعزيز إبراهيم الرميح

المحافظ

التاريخ: 6 شوال 1445هـ
الموافق: 15 إبريل 2024م

الأخ / رئيس مجلس الإدارة المحترم

تحية طيبة وبعد،

تعميم إلى جميع البنوك المحلية بشأن تمديد أوقات نظام الكويت الآلي لتسوية المدفوعات فيما بين المشاركين (كاسب)

في ضوء سعي بنك الكويت المركزي على تطوير العمل في القطاع المصرفي في دولة الكويت للارتقاء بمستوى الخدمات المصرفية، فإن بنك الكويت المركزي بصدد تمديد أوقات إقفال أنظمة المدفوعات على النحو التالي:

- فترة تبادل الرسائل (Exchange Session) من الساعة 7:00 ص إلى الساعة 6:45 م
- فترة الإقفال الابتدائي (Initial Cut-Off) من الساعة 6:45م إلى الساعة 7:15 م.
- فترة نهاية يوم العمل الساعة 7:45 م.

وعليه، يتعين على مصرفكم الالتزام بالتالي:

- تمديد ساعات عمل القنوات المصرفية الإلكترونية لديكم لتتزامن مع ساعات التمديد الجديدة.
- الإعلان عن ساعات التمديد الجديدة للعملاء من خلال القنوات الإعلامية وموافق التواصل الاجتماعي.
- والتطبيقات البنكية الخاصة بمصرفكم وذلك اعتباراً من الاثنين الموافق 2024/4/22.

مع أطيب التمنيات ،،،

المحافظ

باسل أحمد الهارون

المحافظ

التاريخ: 6 شوال 1445هـ
الموافق: 15 إبريل 2024م

السيد / المدير العام المحترم

تحية طيبة وبعد،

تعميم إلى جميع البنوك الأجنبية العاملة في دولة الكويت

في ضوء سعي بنك الكويت المركزي الدائم على تطوير العمل في القطاع المصرفي في دولة الكويت والارتقاء بمستوى الخدمات المصرفية، فإن بنك الكويت المركزي بصدد تمديد أوقات إقفال نظام الكويت الآلي لتسوية المدفوعات فيما بين المشاركين وذلك على النحو التالي:

- فترة تبادل الرسائل (Exchange Session) من الساعة 7:00ص إلى الساعة 6:45م.
- فترة الإقفال الابتدائي (Initial Cut-OFF) من الساعة 6:45م إلى الساعة 7:15م.
- فترة نهاية يوم العمل في النظام الساعة 7:45م.

وعليه، يتعين على مصرفكم الالتزام بالتالي:

- تمديد ساعات عمل القنوات المصرفية الإلكترونية لديكم لتتزامن مع ساعات التمديد الجديدة.
- الإعلان عن ساعات التمديد الجديدة للعملاء من خلال القنوات الإعلامية وموافق التواصل الاجتماعي والتطبيقات البنكية الخاصة بمصرفكم وذلك اعتباراً من الاثنين الموافق 2024/4/22.

مع أطيب التمنيات ،،،

المحافظ

باسل أحمد الهارون

المحافظ

التاريخ: 16 رمضان 1446هـ

الموافق: 16 مارس 2025م

تعميم إلى جميع البنوك المحلية بشأن تشغيل أنظمة المدفوعات الوطنية لدى بنك الكويت المركزي خلال عطلة نهاية الأسبوع والعطلات الرسمية

الأخ / رئيس مجلس الإدارة المحترم

تحية طيبة وبعد،

في إطار سعي بنك الكويت المركزي لتعزيز جودة واستدامة الخدمات المالية في القطاع المصرفي، وجهوده المستمرة في رفع كفاءة نظم المدفوعات في الاقتصاد الكويتي بما يعزز المقومات الأساسية للاستقرار المالي والنقدي في الدولة، وضمن رؤيته في تحقيق خدمات مالية تعمل على مدار الساعة لتلبية احتياجات الشرائح المتعددة في المجتمع وتخدم جميع قطاعات الاقتصاد الوطني، وباعتباره مُشغل ومنظم للبنية التحتية لنظم المدفوعات الوطنية، فإن بنك الكويت المركزي بصدد تشغيل ساعات عمل نظام الكويت الآلي لتسوية المدفوعات فيما بين المشاركين (KASSIP) ونظام الكويت للمقاصة الإلكترونية للشيكات (KECCS) خلال عطلة نهاية الأسبوع والعطلات الرسمية اعتباراً من 2025/4/1، وذلك على النحو التالي:

أولاً: نظام الكويت الآلي لتسوية المدفوعات فيما بين المشاركين (KASSIP):

- فترة تبادل الرسائل (Exchange Session) من الساعة 7:00 ص إلى الساعة 11:00 مساءً.
- فترة الإقفال الابتدائي (Initial Cut-OFF) من الساعة 11:00 م إلى الساعة 11:15 مساءً.
- فترة نهاية يوم العمل في نظام الساعة 11:25 مساءً.

ثانياً: نظام الكويت للمقاصة الإلكترونية للشيكات (KECCS):

- جلسة تقديم شيكات العملاء إلى الساعة 7:00 مساءً.
- جلسة الرد على شيكات العملاء وإقفال الجلسة إلى الساعة 8:00 مساءً.

41- النقد ونظم المدفوعات.

س-تعميم إلى جميع البنوك المحلية بشأن تشغيل أنظمة المدفوعات الوطنية لدى بنك الكويت المركزي خلال عطلة نهاية الأسبوع والعطلات الرسمية.

ويتعين على مصرفكم الالتزام بما يلي:

1. تمديد ساعات عمل القنوات المصرفية الإلكترونية لتتزامن مع ساعات عمل الأنظمة الجديدة.
2. الإعلان عن ساعات عمل الأنظمة الجديدة للعملاء من خلال القنوات الإعلامية ومواقع التواصل الاجتماعي والتطبيقات البنكية الخاصة بمصرفكم وذلك ابتداءً من يوم الثلاثاء الموافق 2025/3/25.

مع أطيب التمنيات ،،،

المحافظ

باسل أحمد الهارون

المحافظ

التاريخ: ١ رجب ١٤٤٧ هـ

الموافق: ٢١ ديسمبر ٢٠٢٥ م

تعميم إلى جميع البنوك المحلية بشأن إطلاق نظام الكويت للمقاصة الآلية (KACH)

الأخ / رئيس مجلس الإدارة المحترم

تحية طيبة وبعد،

في إطار حرص بنك الكويت المركزي على دعم تنافسية الخدمات المالية في القطاع المصرفي المحلي، وتعزيز مكانته كمركز فاعل في قطاع الخدمات المالية، وفي ضوء الجهود المبذولة لإطلاق النسخة الثانية من نظام الكويت الوطني للمدفوعات، والتي تتضمن حزمة متكاملة من أنظمة المدفوعات التي سيتم إطلاقها بشكل تدريجي خلال المرحلة القادمة وفق الخطة المعتمدة للمشروع.

يود بنك الكويت المركزي الإفادة بأنه سيتم الإطلاق الرسمي لنظام الكويت للمقاصة الآلية (Kuwait Automated Clearing House – KACH)، بوصفه أحد الأنظمة الأساسية ضمن منظومة نظم المدفوعات الوطنية التي يديرها ويشغلها بنك الكويت المركزي، سيكون يوم الأثنين الموافق ٥ يناير ٢٠٢٦.

ويهدف النظام إلى تمكين المقاصة الإلكترونية للمدفوعات ذات القيمة المنخفضة والمتوسطة بكفاءة عالية، وتعزيز سرعة وموثوقية عمليات التسوية بين البنوك، ودعم الشمول المالي والتحول الرقمي في القطاع المصرفي، والارتقاء بجودة الخدمات المصرفية المقدمة للعملاء من الأفراد والمؤسسات.

وعليه، نرجو من مصرفكم الالتزام بضمان جاهزية الأنظمة الداخلية، وإجراءات العمل، وخطط استمرارية الأعمال، قبل التاريخ المحدد لإطلاق النظام، من خلال إتباع القواعد التنظيمية وإجراءات التشغيل، وأطر إدارة المخاطر، ومتطلبات الامتثال والرقابة ذات الصلة بالنظام.

مع أطيب التمنيات ،،،

المحافظ

باسل أحمد الهارون

المدير التنفيذي

التاريخ: ١ رجب ١٤٤٧ هـ

الموافق: ٢١ ديسمبر ٢٠٢٥ م

تعميم إلى جميع البنوك المحلية بشأن موعد إطلاق نظام الكويت للمقاصة الآلية (KACH)

السيد الرئيس التنفيذي المحترم

تحية طيبة وبعد،

في إطار حرص بنك الكويت المركزي المستمر على تنظيم وتطوير الخدمات المصرفية في القطاع المصرفي في دولة الكويت، وفي ضوء الجهود المبذولة لإطلاق النسخة الثانية من نظام الكويت الوطني للمدفوعات، والتي تتضمن حزمة متكاملة من أنظمة المدفوعات التي سيتم إطلاقها بشكل تدريجي خلال المرحلة القادمة، فإن بنك الكويت المركزي بصدد التجهيز للاستعدادات التنظيمية والتشغيلية اللازمة لإطلاق نظام الكويت للمقاصة الآلية (KACH).

وبهذا الشأن، نرفق لكم المستندات التالية للاطلاع واتخاذ ما يلزم:

- نموذج اشتراك نظام الكويت للمقاصة الآلية (KACH).
- وثيقة القواعد التنظيمية لنظام الكويت للمقاصة الآلية (KACH).
- وثيقة الإجراءات التشغيلية لنظام الكويت للمقاصة الآلية (KACH).

على أن يتم تعبئة البيانات المطلوبة في نموذج اشتراك نظام الكويت للمقاصة الآلية (KACH) والتوقيع عليه من قبلكم، ومن ثم إعادة أصل النموذج إلى بنك الكويت المركزي لاستكمال الإجراءات اللازمة بهذا الشأن.

كما يتعين على مصرفكم الالتزام بالتالي:

١. جاهزية مصرفكم لإطلاق نظام الكويت للمقاصة الآلية (KACH):

يتعين على مصرفكم التأكد من إتمام كافة المتطلبات الفنية والتشغيلية والتنظيمية قبل موعد إطلاق نظام الكويت للمقاصة الآلية (KACH) وفق الخطة المعتمدة والتي تمت مشاركتها مع المختصين في مصرفكم.

٢. تكاليف استخدام نظام الكويت للمقاصة الآلية (KACH):

تتحمل البنوك الكويتية تكلفة استخدام للعمليات المالية التي يتم تنفيذها من خلال نظام الكويت للمقاصة الآلية (KACH) بما يعادل (٢٥ فلس للعملية الواحدة) وذلك ابتداءً من شهر يناير للسنة المالية ٢٠٢٥/٢٠٢٦.

٣. تفعيل الحد الأقصى لتوجيه العمليات (Threshold).

تم تحديد الحد الأقصى لتوجيه العمليات (Threshold) بنظام الكويت للمقاصة الآلية (KACH) بقيمة -/٢٠٠٠ د.ك. للعملية، بحيث يتم توجيه العمليات المالية التي تزيد عن ذلك إلى نظام الكويت الآلي لتسوية المدفوعات فيما بين المشاركين (كاسب).

مع أطيب التمنيات ،،،

المدير التنفيذي لقطاع نظم المدفوعات والنقد
ريم محمد الرفاعي

المدير التنفيذي

التاريخ: ١ رجب ١٤٤٧ هـ

الموافق: ٢١ ديسمبر ٢٠٢٥ م

تعميم إلى جميع البنوك الأجنبية بشأن موعد إطلاق نظام الكويت للمقاصة الآلية (KACH)

السيد الرئيس التنفيذي المحترم

تحية طيبة وبعد،

في إطار حرص بنك الكويت المركزي المستمر على تنظيم وتطوير الخدمات المصرفية في القطاع المصرفي في دولة الكويت، وفي ضوء الجهود المبذولة لإطلاق النسخة الثانية من نظام الكويت الوطني للمدفوعات، والتي تتضمن حزمة متكاملة من أنظمة المدفوعات التي سيتم إطلاقها بشكل تدريجي خلال المرحلة القادمة، فإن بنك الكويت المركزي بصدد التجهيز للاستعدادات التنظيمية والتشغيلية اللازمة لإطلاق نظام الكويت للمقاصة الآلية (KACH).

وبهذا الشأن، نرفق لكم المستندات التالية للاطلاع واتخاذ ما يلزم:

- نموذج اشتراك نظام الكويت للمقاصة الآلية (KACH).
- وثيقة القواعد التنظيمية لنظام الكويت للمقاصة الآلية (KACH).
- وثيقة الإجراءات التشغيلية لنظام الكويت للمقاصة الآلية (KACH).

على أن يتم تعبئة البيانات المطلوبة في نموذج اشتراك نظام الكويت للمقاصة الآلية (KACH) والتوقيع عليه من قبلكم، ومن ثم إعادة أصل النموذج إلى بنك الكويت المركزي لاستكمال الإجراءات اللازمة بهذا الشأن.

كما يتعين على مصرفكم الالتزام بالتالي:

١. جاهزية مصرفكم لإطلاق نظام الكويت للمقاصة الآلية (KACH):

يتعين على مصرفكم التأكد من إتمام كافة المتطلبات الفنية والتشغيلية والتنظيمية قبل موعد إطلاق نظام الكويت للمقاصة الآلية (KACH) وفق الخطة المعتمدة والتي تمت مشاركتها مع المختصين في مصرفكم.

٢. تكاليف استخدام نظام الكويت للمقاصة الآلية (KACH):

تتحمل البنوك الأجنبية تكلفة استخدام للعمليات المالية التي يتم تنفيذها من خلال نظام الكويت للمقاصة الآلية (KACH) بما يعادل (٥٠ فلس للعملية الواحدة) وذلك ابتداءً من شهر يناير للسنة المالية ٢٠٢٥/٢٠٢٦.

٣. تفعيل الحد الأقصى لتوجيه العمليات (Threshold).

تم تحديد الحد الأقصى لتوجيه العمليات (Threshold) بنظام الكويت للمقاصة الآلية (KACH) بقيمة -/٢٠٠٠ د.ك للعملية، بحيث يتم توجيه العمليات المالية التي تزيد عن ذلك إلى نظام الكويت الآلي لتسوية المدفوعات فيما بين المشاركين (كاسب).

مع أطيب التمنيات ،،،

المدير التنفيذي لقطاع نظم المدفوعات والنقد

ريم محمد الرفاعي

المحافظ

التاريخ: ٨ رجب ١٤٤٧ هـ

الموافق: ٢٨ ديسمبر ٢٠٢٥ م

تعميم رقم (٢/ن م ب/ن م ب أ/٠١/٢٠٢٥) إلى جميع البنوك المحلية بشأن ضوابط حفظ وتخزين الأموال

الأخ / رئيس مجلس الإدارة المحترم

تحية طيبة وبعد،

في إطار حرص بنك الكويت المركزي على تعزيز متانة وسلامة القطاع المصرفي، وتقادي المخاطر التشغيلية والأمنية والقانونية المرتبطة بحفظ وتخزين الأموال ومبادئ الحوكمة وتحمل المسؤولية الكاملة عن الأصول النقدية، وبما يتوافق مع أفضل الممارسات الرقابية والمعايير الدولية لإدارة النقد والسيولة، وعطفاً على التعاميم الصادرة من بنك الكويت المركزي رقمي (٥/أ م ب، أ م ب أ/٠١/٢٠٠٧) (٥/أ م ب، أ م ب أ/٠١/٢٠٠٩)، والتعليمات الصادرة بتاريخ ٢٠/٧/٢٠٢٢ بشأن إدارة المخاطر التشغيلية والضوابط الداخلية.

فإنه يتعين على جميع البنوك المحلية حفظ وتخزين الأموال النقدية الخاصة بهم حصراً تحت مسؤوليتها المباشرة، وفي مقار ومواقع تديرها وتشرف عليها إشرافاً كاملاً، وتخضع لإجراءات الحماية والرقابة والضوابط الأمنية المعتمدة لديها، كما يحظر حفظ وتخزين أي مبالغ نقدية تابعة للبنوك المحلية لدى أطراف ثالثة، لما يترتب على ذلك من مخاطر تشغيلية وأمنية وقانونية، وتداخل في المسؤوليات.

هذا ويؤكد بنك الكويت المركزي على ضرورة الالتزام بتطبيق معايير وضوابط عالية المستوى بشأن مقار ومواقع حفظ وتخزين الأموال التابعة للبنوك المحلية وذلك بحد أدنى وفق التالي:

أولاً: المتطلبات والضوابط الأساسية

يتعين على جميع البنوك المحلية التأكد من التزام مقار ومواقع حفظ وتخزين الأموال الخاضعة لها بما يلي كحد أدنى:

١. الضوابط الأمنية

ضرورة توفير منظومة أمنية متكاملة تشمل:

- أنظمة مراقبة أمنية (CCTV) تعمل على مدار الساعة.
- أنظمة التحكم بالدخول والخروج وفق مبدأ الصلاحيات.
- أنظمة إنذار وحماية ضد الدخول الغير مشروع والحرائق.
- الالتزام بالمعايير الدولية المعتمدة في مقار ومواقع حفظ وتخزين الأموال والنقل الآمن.
- الفصل الواضح بين المهام والصلاحيات للحد من المخاطر التشغيلية والداخلية.

٢. الإجراءات التشغيلية المعتمدة

- وجود سياسات وإجراءات تشغيلية مكتوبة ومعتمدة من الإدارة العليا.
- توثيق كامل لدورة النقد (Cash Cycle) من الاستلام وحتى التسليم.
- تطبيق مبدأ المراجعة المزدوجة (Dual Control) وضوابط الرقابة الداخلية.
- الاحتفاظ بسجلات دقيقة وقابلة للتدقيق لجميع العمليات.

٣. استمرارية الأعمال

- إعداد وتطبيق خطة معتمدة لاستمرارية الأعمال (Business Continuity Plan – BCP)، مع تحديد مواقع بديلة وخطط تشغيل احترازية تضمن استمرارية الخدمات دون انقطاع.
- إجراء اختبارات دورية على خطط استمرارية الأعمال وتوثيق نتائجها.

٤. خطط الطوارئ وإدارة الأزمات

- وجود خطط طوارئ معتمدة للتعامل مع الكوارث الطبيعية، الأعطال التقنية والحوادث الأمنية.
- وضوح آليات التصعيد واتخاذ القرار في حالات الطوارئ.
- تدريب العاملين بشكل دوري على سيناريوهات الطوارئ المختلفة.

ثانياً: مسؤولية البنوك المحلية

تتحمل البنوك المحلية المسؤولية تجاه سلامة الأموال النقدية، وإجراءات الحفظ والتخزين والتأمين، مع ضرورة الامتثال للمتطلبات الرقابية ذات الصلة وبكافة التعليمات الواردة في هذا التعميم ومراجعة أوضاعها الحالية فوراً واتخاذ أي إجراءات تصحيحية لازمة دون تأخير وتزويد بنك الكويت المركزي بأي معلومات أو تقارير يطلبها.

يُعمل بهذا التعميم اعتباراً من تاريخ صدوره، وعلى البنوك المحلية اتخاذ ما يلزم لضمان الالتزام الكامل بمضمونه، علماً بأن بنك الكويت المركزي سيقوم بمتابعة الالتزام من خلال أعمال الرقابة والتفتيش.

مع أطيب التمنيات ،،،

المحافظ

باسل أحمد الهارون