

نموذج تقديم طلب تصريح تجربة التقنية المالية

أكتوبر 2021



قبل تعبئة هذا النموذج، يرجى التأكد من الاطلاع على

[تعليمات تصريح تجربة التقنية المالية](https://cma.org.sa/RulesRegulations/Regulations/Documents/FinTech_ar.pdf)

الصادرة عن هيئة السوق المالية والتحقق من القدرة

 على الالتزام بها والامتثال لأحكامها



**1**

بيانات مقدم الطلب



* نعم
* لا
* اسم المنشأة وعنوانها الرئيس:
* اسم مُعدّ الطلب:

إذا كان الجواب نعم، فاذكر الآتي:

هل أعَدّ الطلب مقدم خدمة خارجي نيابة عن مقدم الطلب؟

* رقم الهوية/ جواز السفر:
* رقم الهاتف والفاكس:
* البريد الإلكتروني:

معلومات عامة

* الاسم
	+ عنوان المقر الرئيس لمقدم الطلب



الموارد ، والخبرة وسجل مقدم الطلب

1. الموارد المالية لمقدم الطلب، بما فيها الموارد المالية لتطوير وتجربة منتج التقنية المالية:
2. تفاصيل المعرفة الفنية والتجارية ذات الصلة لمقدم الطلب وفريق العمل:
3. تفاصيل معرفة مقدم الطلب وفريق العمل في التقنية المالية وتطوير منتج التقنية المالية وتجربته:
4. هل مقدم الطلب مرخص من قبل هيئة حكومية أو هيئات رقابية أخرى أو يخضع لإشرافها؟
* نعم.
* لا
1. إذا كان الجواب بنعم، يُرجى تقديم التفاصيل:
* رقم الهوية / جواز السفر:
* رقم السجل التجاري:
1. والفاكس:
* البريد الإلكتروني:
* رقم الهاتف والفاكس:

عنوان الفاصل



**2**

**الكيان الاعتباري (منشأة)**

 **لمقدم الطلب (إن وجد)**



الفقرة (2-1)

مخصصة للمنشآت التجارية، في حال كان مقدم الطلب شخصًا طبيعيًا، يرجى الانتقال إلى الفقرة

(2-2)

1. إذا كان مقدم الطلب منشأة تجارية:

 أ. يُرجى تحديد الكيان القانوني للمنشأة (على سبيل المثال: شركة مساهمة، شركة مسؤولية محدودة):

|  |  |
| --- | --- |
| نسبة الملكية | الاسم |
|  |  |
|  |  |
|  |  |

* أعضاء مجلس الإدارة:

|  |  |
| --- | --- |
| المنصب | الاسم |
|  |  |
|  |  |
|  |  |

ج. قائمة كاملة لفريق العمل في المنشأة، وفقاً للآتي:

* المؤسسون/المساهمون/الملاك:

ب. رقم السجل التجاري:

|  |  |
| --- | --- |
| المنصب | الاسم |
|  |  |
|  |  |
|  |  |



|  |  |
| --- | --- |
| الوظيفة | الاسم |
|  |  |
|  |  |
|  |  |

1. يرجى تحديد الاسم المقترح للمنشأة التي ستُنشأ في المملكة:
2. الكيان القانوني المقترح (على سبيل المثال: شركة مساهمة، شركة مسؤولية محدودة):

ــ

2. إذا كان مقدم الطلب شخصاً طبيعياً:

يرجى تقديم الهيكل التنظيمي للمنشأة، والسير الذاتية مرافقة لهذا النموذج

* فريق العمل المختص بالتقنية المالية:
* أعضاء الجهاز التنفيذي:

|  |  |
| --- | --- |
| نسبة الملكية المقترحة | الاسم |
|  |  |
|  |  |
|  |  |



|  |  |
| --- | --- |
| المنصب | الاسم |
|  |  |
|  |  |
|  |  |

|  |  |
| --- | --- |
| المنصب | الاسم |
|  |  |
|  |  |
|  |  |

يرجى تقديم الهيكل التنظيمي المقترح للمنشأة، والسير الذاتية للمقترحين أعلاه مرافقة لهذا النموذج

* أعضاء مجلس الإدارة المقترحون:
* أعضاء الجهاز التنفيذي المقترحون:

قائمة كاملة لفريق العمل في المنشأة، وفقاً للآتي:

* المؤسسون/المساهمون/الملاك:



3. هل لدى مقدم الطلب، وقت إعداد هذا الطلب، رخصة/ تصريح للممارسة أنشطة التقنية

المالية، أو أعمال الاوراق المالية، أو الأنشطة البنكية؟

☐ نعم                    ☐ لا

إذا كانت الإجابة نعم، يُرجى ذكر التفاصيل (مثال: طبيعة النشاط، مدة الممارسة..):

4. هل يقدم مقدم الطلب أعمال التقنية المالية أو ينوي تقديمها في دولة أخرى؟

☐ نعم                    ☐ لا

إذا كانت الإجابة نعم، يُرجى ذكر التفاصيل:



متطلبات القدرة والملاءمة

**3**



1. هل قامت هيئة السوق المالية أو أي جهة حكومية أخرى أو هيئة مهنية أو منشأة تنظيم ذاتي في المملكة العربية السعودية أو خارجها خلال السنوات العشر الماضية بأي من الآتي:
2. اكتشفت أن مقدم الطلب أو أي شخص يسيطر عليه بشكل مباشر أو غير مباشر قدم بيانات كاذبة أو أغفل تقديم أية بيانات؟

☐ نعم                    ☐ لا

إذا كانت الإجابة نعم، يُرجى ذكر التفاصيل:

ب. اكتشفت أن مقدم الطلب أو أي شخص يسيطر عليه بشكل مباشر أو غير مباشر متورط في انتهاك قواعدها أو أنظمتها؟

☐ نعم                    ☐ لا

إذا كانت الإجابة نعم، يُرجى ذكر التفاصيل:

1. اكتشفت أن مقدم الطلب أو أي شخص يسيطر عليه بشكل مباشر أو غير مباشر كان السبب في رفض أو تعليق أو إلغاء أو فرض قيود على ترخيصه بممارسة أي عمل يتعلق بممارسة أعمال الأوراق المالية، أو أعمال التقنية المالية أو أي نشاط استثماري آخر؟

[ ]  نعم [ ]  لا

إذا كانت الإجابة نعم، يُرجى ذكر التفاصيل:



د. أصدرت أي حكم أو قرار ضد ‌مقدم الطلب أو أي شخص يسيطر عليه بشكل مباشر أو غير مباشر فيما يتعلق بممارسة أعمال الأوراق المالية أو أعمال التقنية المالية أو أي نشاط استثماري آخر؟

☐ نعم                    ☐ لا

إذا كانت الإجابة نعم، يُرجى ذكر التفاصيل:

هـ. أصدرت حكماً على مقدم الطلب أو أي شخص يسيطر عليه بشكل مباشر أو غير مباشر بالتوقف أو الكف عن

 أي نشاط؟

☐ نعم                    ☐ لا

إذا كانت الإجابة نعم، يُرجى ذكر التفاصيل:

و. فرضت غرامة مالية على مقدم الطلب أو أي شخص يسيطر عليه بشكل مباشر أو غير مباشر؟

☐ نعم                    ☐ لا

إذا كانت الإجابة نعم، يُرجى ذكر التفاصيل:



2. هل قامت أي محكمة في المملكة العربية السعودية أو خارجها خلال السنوات العشر الماضية بأي من الآتي:

1. حظرت على مقدم الطلب أو منعته أو أي شخص يسيطر عليه بشكل مباشر أو غير مباشر من ممارسة أي نشاط يتعلق بأعمال الأوراق المالية، أو أعمال التقنية المالية، أو أي نشاط استثماري آخر؟

☐ نعم                    ☐ لا

 إذا كانت الإجابة نعم، يُرجى ذكر التفاصيل:

1. اكتشفت أن مقدم الطلب أو أي شخص يسيطر عليه بشكل مباشر أو غير مباشر كان متورطاً في أي مخالفة لأي من الأنظمة أو اللوائح المعمول بها في المملكة؟

☐ نعم                    ☐ لا

إذا كانت الإجابة نعم، يُرجى ذكر التفاصيل:

1. رفضت أي دعوى مدنية تتعلق بالاستثمار مرفوعة من هيئة تنظيمية أجنبية ضد مقدم الطلب أو أي شخص يسيطر عليه بشكل مباشر أو غير مباشر؟

☐ نعم                    ☐ لا

إذا كانت الإجابة نعم، يُرجى ذكر التفاصيل:



3. هل مقدم الطلب أو أي شخص يسيطر عليه بشكل مباشر أو غير مباشر خاضع حالياً لأي إجراء نظامي مدني أو

جنائي قد تترتب عليه الإجابة بنعم عن أي جزء من البنود 3.1 أو 3.2؟

☐ نعم                    ☐ لا

إذا كانت الإجابة نعم، يُرجى ذكر التفاصيل:

4. هل تم في السنوات العشر الماضية إعلان إفلاس مقدم الطلب أو أحد مسؤوليه أو أحد مديريه التنفيذيين أو أي شخص

 مسجل تابع له من قبل أي جهة في المملكة العربية السعودية أو خارجها؟

☐ نعم                    ☐ لا

إذا كانت الإجابة نعم، يُرجى ذكر التفاصيل:



تفاصيل منتج

التقنية المالية

**4**



1. يرجى تحديد نموذج العمل (مثال: تمويل الملكية الجماعية، المستشار الآلي..):

1. يرجى تحديد نشاطات الأوراق المالية ذات العلاقة بمنتج التقنية المالية:

☐ التعامل   ☐ الترتيب   ☐ الإدارة   ☐ تقديم المشورة   ☐ الحفظ

1. يرجى تحديد نوع الورقة المالية (مع مراعاة المادة الثانية من نظام السوق المالية):

1. كيف لمنتج التقنية المالية أن يسد الحاجات (أو يعالج المشاكل) ذات الصلة بأعمال الأوراق المالية، مع بيان فوائد

منتج التقنية المالية في تعزيز الكفاءة في السوق المالية وتحسين

خيارات العملاء:

ترفق دراسة الجدوى مع هذا النموذج، على أن تشمل الدراسة الجوانب التالية (المالية/السوقية/الفنية)

1. يرجى توضيح نموذج العمل، وكيف لمنتَج التقنية المالية أن يعزز الابتكار في التقنية المالية، من

حيث نموذج تقديم التقنية:

يرفق مخطط نموذج العمل التجاري مع هذا النموذج



1. يرجى تحديد مدى جاهزية منتج التقنية المالية:

 ☐فكرة منتج

☐ منتج تحت التطوير

☐ منتج مطوّر

☐ قابل للتجربة من قبل العملاء

1. هل منتج التقنية المالية في مرحلة متقدمة بما فيه الكفاية وجاهز للتجربة في مختبر التقنية

 المالية؟

☐ نعم                    ☐ لا

إذا كانت الإجابة نعم، يُرجى ذكر التفاصيل:

1. اشرح بالتفصيل برنامج تجربة منتج التقنية المالية، بما في ذلك:

أ. لماذا يحتاج منتج التقنية المالية إلى التجربة في مختبر التقنية المالية ولا يمكن تقديمه خلاف ذلك:

ب. أهداف ونتائج التجربة المرجوة (من الناحيتين: التقنية، والتجارية):

ج. مؤشرات قياس مدى نجاح التجربة في تحقيق أهدافه ونتائجه:

د. شروط وحدود التجربة، ومن ذلك -على سبيل المثال لا الحصر- ما يلي:

     تصنيف العملاء: ☐ عملاء تجزئة     ☐ عملاء مؤهلين    ☐ عملاء مؤسسين



* عدد العملاء المستهدف:
* حجم الصفقة وإجمالي حدود التعرض المتوقعة:

هـ- خطة التواصل مع العملاء والإفصاح عن مخاطر التجربة:

|  |
| --- |
|  |

و- المراحل الرئيسة للتجربة والجدول الزمني لتحقيقها:

9. يرجى توضيح برنامج الرقابة المقترح للتجربة، بما في ذلك:

1. المخاطر الجوهرية الناتجة عن منتَج التقنية المالية:

|  |
| --- |
|  |

1. التدابير اللازمة لتخفيف المخاطر والأثر السلبي على العملاء الناتج عن أي إخفاق في التجربة:

|  |
| --- |
|  |

10. صِفْ استراتيجية التخارج للعملاء في حال اكتمال التجربة أو إيقافها أو إلغاء التصريح من قبل

 الهيئة:

|  |
| --- |
|  |

11. صِفْ استراتيجية العمل / الخطة لتقديم منتج التقنية المالية على نطاق أوسع بعد إنهاء التجربة بنجاح:



**5**

توقيع نموذج طلب التصريح

 وتعهد مقدم الطلب



|  |  |
| --- | --- |
|  | التوقيع |
|  | التاريخ |
|  | اسم مقدم الطلب  |
|  | اسم المفوض إليه التوقيع  |

1. يقر ويتعهد مقدم الطلب بالالتزام هو وجميع موظفيه بجميع الأنظمة واللوائح، والتعليمات المنظمة لأعمال التقنية المالية في المملكة العربية السعودية.
2. يقر مقدم الطلب بأن المعلومات والبيانات الواردة في هذا الطلب، وكذلك الملاحق المرافقة له والمعلومات الأخرى المقدمة بموجبة، والتي تشكل جزأً لا يتجزأ من هذا الطلب، وافية وواضحة وصحيحة وغير مضللة.
3. كذلك يقر مقدم الطلب (إلى الحد الذي لم يتم فيه تعديل أي معلومات سبق تقديمها) بأن هذه المعلومات دقيقة ووافية حتى تاريخ توقيع هذا الطلب.
4. ويتعهد مقدم الطلب وحتى صدور الموافقة على طلب التصريح بإبلاغ الهيئة كتابياً فور حدوث أو إجراء أي تغيير في أي معلومات أو بيانات مقدمة بموجب هذا الطلب.
5. يقر مقدم الطلب أنه على حد علمه واعتقاده، بعد بذل العناية اللازمة، أن الأفراد قادرون وملائمون لأداء المهام ذات الصلة بهذا الطلب.

يؤكد مقدم الطلب أن لديه الصلاحية لتقديم هذا الإشعار والتعهد كما هو موصوف أعلاه والتوقيع على هذا الطلب. ☐



شكراً لكم