نموذج رقم (PCMA-DFSI-16)

صورة شخصية (شخص طبيعي) /
أو شعار الشركة (للمفوض)

طلب ترخيص منصات الكترونية لبيع أو تقديم خدمة تجميع ومقارنة خدمات مالية غير مصرفية
بموجب تعليمات رقم (2) لسنة 2022م

ارشادات عامة

- عليك الالتزام بما ورد بتعليمات رقم (2) لسنة 2022م *"بشأن ترخيص منصات الكترونية لبيع أو تقديم خدمة تجميع ومقارنة خدمات مالية غير مصرفية"*، والقرار رقم (1) لسنة 2022م *"بشأن الضوابط التكنولوجية وقواعد تأمين وحماية المعلومات المرتبطة بتقديم الخدمات المالية غير المصرفية عبر المنصات الالكترونية"*، *وكافة القرارات الصادرة بموجبها*.
- يرجى تعبئة النموذج بشكل كامل واعادته الى الإدارة العامة لخدمات التمويل الرقمي والابتكار مرفقاً به كامل الوثائق والمستندات الواردة فيه.
- سيتم الطلب من حضرتكم ارسال الطلب الأصلي ومرفقاته الى مقر هيئة سوق رأس المال بعد استكمال دراسة الطلب.
- سوف تقوم الهيئة بإعلامكم بقرارها حول الموافقة على الطلب من عدمه خلال مدة ثلاثة شهور من تاريخ اكتمال الطلب ومرفقاته، وفي حال عدم رد الهيئة على طلبكم يعتبر الطلب مرفوض حكماً.
- في حال كانت احدى المرفقات المطلوبة موجودة لدى الهيئة يعفى مقدم الطلب من احضارها.

القسم الأول: معلومات رئيسية

أولاً: البيانات الخاصة بمشغل المنصة الالكترونية المطلوب ترخيصها		
1. شخص طبيعي		
1	الاسم الرباعي حسب وثيقة اثبات الشخصية باللغة العربية:	
2	الاسم الرباعي حسب وثيقة اثبات الشخصية باللغة الانجليزية:	
3	عنوان السكن:	
4	رقم الهاتف الخلوي:	
5	البريد الالكتروني:	
2. شخص اعتباري		
1	اسم الشركة وفق شهادة التسجيل باللغة العربية:	
2	الاسم الرباعي للمفوض وفق شهادة التسجيل باللغة العربية:	

3	الاسم الرباعي للمفوض وفق شهادة التسجيل باللغة الإنجليزية:	
4	عنوان المقر الرئيسي للشركة:	
5	هاتف العمل:	
6	البريد الالكتروني:	
ثانياً: المعلومات المتعلقة بالمنصة الالكترونية المطلوب ترخيصها		
1	الاسم المقترح للمنصة الالكترونية	
2	ما هو الاختصاص المقترح للمنصة الالكترونية	☐ بيع خدمات مالية غير مصرفية فقط. ☐ تقديم خدمة التجميع والمقارنة للخدمات المالية غير المصرفية فقط. ☐ بيع خدمات مالية غير مصرفية وتقديم خدمة التجميع والمقارنة للخدمات المالية غير المصرفية معاً.
3	الرابط الالكتروني الخاص بالمنصة الالكترونية (لغرض الوصول الى المنصة الالكترونية).	
4	القطاع الذي تخدمه المنصة الالكترونية (حدد القطاع/ القطاعات التي ستخدمها المنصة الالكترونية المطلوب ترخيصها)	☐ التأمين ☐ الأوراق المالية ☐ التأجير التمويلي

القسم الثاني: قائمة المرفقات المطلوب ارفاقها من قبل مشغل المنصة الالكترونية المطلوب ترخيصها

#	البيان	لاستعمال الإدارة العامة لخدمات التمويل الرقمي والابتكار
أولاً: متطلبات متعلقة بمشغل المنصة الالكترونية المطلوب ترخيصها		
أ. في حال كان مقدم الطلب (مشغل المنصة الالكترونية) شخص طبيعي		
1	صورة عن وثيقة اثبات الشخصية لمشغل المنصة الالكترونية.	
2	السيرة الذاتية لمشغل المنصة الالكترونية.	
3	شهادة عدم محكومية سارية المفعول وأصلية لمشغل المنصة الالكترونية.	
4	ما يثبت التسجيل لدى غرفة التجارة والصناعة.	
ب. في حال كان مقدم الطلب (مشغل المنصة الالكترونية) شخص اعتباري		
1	صورة عن وثيقة اثبات شخصية للمفوض/ المفوضين عن مشغل المنصة الالكترونية.	
2	السيرة الذاتية للمفوض/ المفوضين عن مشغل المنصة الالكترونية.	
3	شهادة عدم محكومية سارية المفعول وأصلية للمفوض/ المفوضين عن مشغل المنصة الالكترونية.	
4	ما يثبت التسجيل لدى غرفة التجارة والصناعة.	
ثانياً: متطلبات متعلقة بالمنصة الالكترونية المطلوب ترخيصها		
1	خطة عمل معتمدة من قبل مجلس إدارة الشركة حول إجراءات العمل المحددة لعمليات بيع الخدمات المالية غير المصرفية عبر المنصة الالكترونية تتضمن بحد أدنى ما يلي: – تحديد فروع وأنواع الخدمات والمنتجات المالية غير المصرفية التي سيتم بيعها على المنصة الالكترونية. – تحديد المخاطر المرتبطة بالتعاملات الإلكترونية والتدابير والإجراءات الاحترازية اللازمة للحد منها، ومنها جرائم غسل الأموال وتمويل الإرهاب، والمخاطر الاستراتيجية، والدخول غير المشروع للبيانات (على شكل نموذج تقييم المخاطر "مصفوفة المخاطر").	

	– خطة طوارئ تشمل الإجراءات التي ينبغي اتّخاذها في حالة تعطل عنصر أو أكثر من عناصر النظام الآلي للمنصة الإلكترونية، وينبغي أن تشمل هذه الخطة التدابير التصحيحية لضمان استمرارية العمل، وآليه تقديم التقارير إلى الهيئة.	
2	نسخة من العقود التي سيتم توقيعها مع الجهات المالية غير المصرفية، على ان تتضمن كافة الشروط والمتطلبات الواردة في التعليمات بما فيها تحديد المقابل المادي لقاء تقديم الخدمات، (يعفى من هذا البند؛ إذا كان مقدم الطلب جهة مالية غير مصرفية مرخصة من الهيئة).	
3	الالتزام بتقديم وثيقة تأمين تغطي أخطار المسؤولية المدنية، بسقف غطاء تأميني لا يقل عن خمسين ألف دولار أمريكي (50,000 دولار امريكي) حال موافقة الهيئة على الطلب.	
4	شروط الاستخدام الخاصة بالتطبيق/ المنصة الالكترونية "Terms and conditions" بصيغة Word.	
5	سياسة الخصوصية الخاصة بالتطبيق/ المنصة الالكترونية "Privacy policy" بصيغة Word.	
6	إضافة الى المرفقات أعلاه، على مشغل منصة التجميع والمقارنة ارفاق التالي: تقرير مفصل حول آلية عرض خدمة التجميع والمقارنة على المنصة الالكترونية بما يشمل الشروط والاستثناءات الخاصة بالمنتجات أو الخدمات المالية غير المصرفية إضافة الى المعايير المستخدمة للمقارنة.	

القسم الثالث: قائمة الإقرارات والتعهدات

إقرار مقدم الطلب بصحة المعلومات وتحمل المسؤولية عنها

أنا الموقع أدناه .....، أقر بصحة ودقة جميع المعلومات والبيانات الواردة في هذا الطلب، بالإضافة الى صحة جميع الوثائق الثبوتية المرفقة مع الطلب، وأتحمل كامل المسؤولية عن أي معلومات أو بيانات أو مرفقات غير صحيحة وردت في هذا الطلب.

- اسم مقدم الطلب أو (المفوض مع اثبات تفويضه): .....
- التاريخ: .....
- التوقيع: .....
- ختم مقدم الطلب (حال وجد):

تعهد

أنا الموقع أدناه .....، أقر بموجب هذا انني قد اطلعت وقرأت *تعليمات رقم (2) لسنة 2022م بشأن ترخيص منصات الكترونية لبيع أو تقديم خدمة تجميع ومقارنة خدمات مالية غير مصرفية*، والقرارات الصادرة عن الهيئة بموجب هذه التعليمات، وأتعهد في حال موفقة الهيئة على طلبي هذا بما يلي:

1- الالتزام بما ورد في المادة رقم (5. د) من *تعليمات رقم (2) لسنة 2022م بشأن ترخيص منصات الكترونية لبيع أو تقديم خدمة تجميع ومقارنة خدمات مالية غير مصرفية*، حول المحافظة على سرية البيانات والمعلومات الخاصة بالعملاء وطالبي الخدمات المالية غير المصرفية، وأن لا استخدم بيانات العملاء وطالبي الخدمات المالية غير المصرفية لغير الغرض الذي أدخلت من اجله، وان لا أتيح بياناتهم الشخصية لاي أغراض تسويقية ولأي طرف أخر الا بموجب ما تسمح به التشريعات السارية أو موافقة العميل المسبقة على ذلك.

2- الالتزام بما جاء *بالقرار رقم (1) لسنة 2022م بشأن الضوابط التكنولوجية وقواعد تأمين وحماية المعلومات المرتبطة بتقديم الخدمات المالية غير المصرفية عبر المنصات الالكترونية*، والصادر عن الإدارة العامة لخدمات التمويل الرقمي والابتكار بالهيئة.

- اسم مقدم الطلب أو (المفوض مع اثبات تفويضه): .....
- التاريخ: .....
- التوقيع: .....
- ختم مقدم الطلب (حال وجد):

القسم الرابع: لاستعمال الإدارة العامة لخدمات التمويل الرقمي والابتكار

الرقم	البيان	المعلومات
1	الاسم (الموظف الذي استلم الطلب وقام بتدقيقه):	
2	التاريخ:	
3	التوقيع:	
4	القطاع الذي ستعمل به المنصة الالكترونية	1. التأمين 2. الأوراق المالية 3. التأجير التمويلي

التوصيات

أ. **التوصيات حول الدخول في المرحلة التجريبية**

توصيات مدير دائرة الرقابة على الخدمات والمنتجات المبتكرة:

.....

.....

.....

.....

توصيات مدير عام الإدارة العامة لخدمات التمويل الرقمي والابتكار الى مدير عام الهيئة:

.....

.....

.....

.....

.....

قرار مدير عام الهيئة

.....

.....

.....

.....

ب. <u>التوصيات حول منح الترخيص</u>

توصيات مدير دائرة الرقابة على الخدمات والمنتجات المبتكرة:

.....

.....

.....

.....

توصيات مدير عام الإدارة العامة لخدمات التمويل الرقمي والابتكار الى مدير عام الهيئة:

.....

.....

.....

.....

قرار مدير عام الهيئة

.....

.....

.....

.....