



فنتك السعودية
FintechSaudi

دليل شركات التقنية المالية لدخول السوق السعودي

الإصدار 3.0

يحتوي الدليل على:

- ◆ آخر مستجدات البيئة التنظيمية الخاصة بقطاع التقنية المالية
- ◆ وصف شامل لأطر العمل لأصحاب شركات التقنية المالية ورواد الأعمال الذين يرغبون بتأسيس شركة تقنية مالية

 info@FintechSaudi.com

 @fintechSaudi

 fintechsaudi.com

برنامج تطوير
القطاع المالي



هيئة السوق المالية
Capital Market Authority



البنك المركزي السعودي
SAMA
Saudi Central Bank



رسالة من فريق فنتك السعودية

عزيزي القارئ،

نقدم لك دليل شركات التقنية المالية لدخول السوق السعودي الإصدار الثالث!

عملنا على تطوير دليل دخول شركات التقنية المالية للسوق السعودي بهدف دعم هذه الشركات في جميع مراحل تطورها. سعدنا منذ انطلاق فنتك السعودية برؤية الازدهار في قطاع التقنية المالية، والتغيرات السريعة التي طرأت على هذا القطاع مما جعلنا نقوم ببعض التحديثات على الدليل ليعكس التطورات الأخيرة لضمان استمرارية دعمنا لرواد الأعمال وأصحاب شركات التقنية المالية.

نستمر في فنتك السعودية بلعب دور مهم في دعم شركات التقنية المالية المحلية والعالمية في عدة مجالات مثل توضيح المتطلبات التنظيمية المرتبطة بممارسة نشاط التقنية المالية، تطوير حلول مبتكرة أو تمكين الشركات من دخول السوق السعودي. كما نهدف لمساندة برامج الهيئات التنظيمية والجهات الحكومية وأصحاب المشاريع تماشياً مع رؤية المملكة 2030 واستراتيجية التقنية المالية. نقوم في فنتك السعودية بمساندة ودعم شركات التقنية المالية بالشراكة مع الجهات المشرعة والجهات الحكومية ذات العلاقة، آمين أن يعكس هذا في دليل دخول شركات التقنية المالية للسوق السعودي.

يتضمن دليل شركات التقنية المالية ما يلي:

الجزء الأول: توضيح المتطلبات التنظيمية لممارسة أنشطة التقنية المالية "فنتك" في المملكة العربية السعودية

الجزء الثاني: وصف شامل لأطر العمل لأصحاب شركات التقنية المالية ورواد الأعمال الذين يرغبون بتأسيس شركة تقنية مالية

الجزء الثالث: الخيارات المتاحة لشركات التقنية المالية العالمية المهتمة بدخول السوق السعودي

يهدف دليل شركات التقنية المالية لدخول السوق السعودي إلى الإجابة على استفساراتك فيما يخص إنشاء شركة تقنية مالية في السعودية، إلى جانب الإصدارات السابقة، يتضمن إصدار 3.0 آخر مستجدات البيئات التنظيمية، ووصف شامل لأطر العمل لرواد الأعمال وأصحاب الشركات الناشئة الذين يرغبون بتأسيس شركة تقنية مالية.

سيستمر تطوير الدليل بناءً على التغيرات الجديدة التي قد تطرأ لدعم هذا القطاع. متمنين أن يكون دليل شركات التقنية المالية لدخول السوق السعودي مساهماً في بناء وتطوير منظومة التقنية المالية، كما يسعدنا تلقي آرائكم حول إمكانية تحسينه عبر قنواتنا الرسمية.

أطيب التحيات،

فريق فنتك السعودية

الجزء الأول

توضيح المتطلبات التنظيمية لممارسة أنشطة التقنية المالية " فنتك " في المملكة العربية السعودية



الجزء الثاني

أطر العمل لأصحاب شركات التقنية المالية ورواد الأعمال الذين يرغبون بتأسيس شركة تقنية مالية



الجزء الثالث

الخيارات المتاحة لشركات التقنية المالية العالمية المهمة بدخول السوق السعودي



إخلاء المسؤولية والملاحظات النهائية



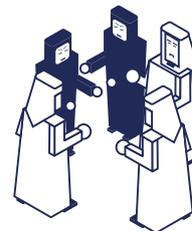
الجزء الأول

توضيح المتطلبات
التنظيمية
لممارسة أنشطة
التقنية المالية
"فنتك" في
المملكة العربية
السعودية



مقدمة

عملنا على إعداد دليل دخول شركات التقنية المالية للسوق السعودي لتوضيح الوضع الحالي للمتطلبات التنظيمية في المملكة، يتضمن هذا القسم نظرة شاملة على الجهات التنظيمية وتوضيح للمتطلبات التنظيمية الحالية لتقديم دليل عن الخيارات المتاحة حاليًا لشركات التقنية المالية الراغبة في العمل في المملكة.



يغطي هذا القسم معظم مجالات أنشطة التقنية المالية والتساؤلات المتعلقة بالمتطلبات التنظيمية في المملكة، كما يوضح الخيارات المتاحة حاليًا لشركات التقنية المالية بموجب الأطر التنظيمية الحالية التي أصدرها البنك المركزي السعودي وهيئة السوق المالية بالإضافة إلى تقديم نظرة شمولية عن منظومة التقنية المالية والجهات ذات العلاقة من خلال جمع وعرض المعلومات المتاحة للعامة والمنشورات المسبقة.

لا يعد الدليل تغييرًا على الأطر والمتطلبات التنظيمية الصادرة عن الجهات التنظيمية؛ وفي حال وجود أي تعارض بين الدليل والأطر والمتطلبات التنظيمية الرسمية، فيجب الأخذ بالأطر والمتطلبات التنظيمية الرسمية.

الجهات التنظيمية المالية ذات الصلة

يخضع القطاع المالي في المملكة لجهتين تنظيميتين رئيسيتين: البنك المركزي السعودي (سابقًا مؤسسة النقد العربي السعودي) وهيئة السوق المالية، حيث ينظم كل منهما مجموعة من الخدمات المالية التي تقع تحت نطاقهم الإشرافي.

البنك المركزي السعودي (SAMA)

تأسس البنك المركزي السعودي، في عام 1372هـ (1952م)، وأوكل إليه العديد من المهام بموجب عدة أنظمة وتعليمات ومن أهم هذه المهام الآتي:
القيام بأعمال مصرف الحكومة.
سك وطبع العملة الوطنية (الريال السعودي) ودعم النقد السعودي وتوطيد وتثبيت قيمته الداخلية والخارجية، بالإضافة إلى تقوية غطاء النقد.
إدارة احتياطات المملكة من النقد الأجنبي.
إدارة السياسة النقدية للمحافظة على استقرار الأسعار وأسعار الصرف.
تشجيع نمو النظام المالي وضمان سلامته.
مراقبة المصارف التجارية والمشتغلين بأعمال مبادلة العملات.
مراقبة شركات التأمين التعاوني وشركات المهن الحرة المتعلقة بالتأمين.
مراقبة شركات التمويل.
مراقبة شركات المعلومات الائتمانية.



يقوم البنك المركزي السعودي بالإشراف على الأنشطة التي تتضمن:

- الخدمات المصرفية: تشمل أعمال استلام الأموال وفتح الحسابات الجارية وإصدار الديون، ومعاملات صرف العملات الأجنبية وغيرها.
- أنشطة التمويل: تشمل التمويل العقاري، وتمويل الأصول الإنتاجية، تمويل نشاط المنشآت الصغيرة والمتوسطة، الإيجار التمويلي، تمويل البطاقات الائتمانية، التمويل الاستهلاكي، التمويل متناهي الصغر.
- أنشطة التأمين: يشمل شركات التأمين وإعادة التأمين وأعمال مزاولي الخدمات المساندة للتأمين والخدمات المساندة للتأمين.
- المعلومات الائتمانية
- خدمات المدفوعات: تشمل مشغلي أنظمة المدفوعات ومقدمي خدمات المدفوعات، وغيرها.

يظل البنك المركزي السعودي الجهة المنظمة لأي نشاط يقع تحت إشرافه حتى إذا لم يكن للكيان تنظيمات صادرة من البنك المركزي السعودي ويشمل ذلك أنشطة التقنية المالية. من أمثلة أنشطة التقنية المالية التي تقع ضمن اختصاص البنك المركزي السعودي:

- الإدارة النقدية الذكية
- نشاط الدفع الآجل
- وساطة التأمين الإلكترونية



هيئة السوق المالية (CMA)

تأسست هيئة السوق المالية بموجب "نظام السوق المالية" الصادر بالمرسوم الملكي رقم (م/30) وتاريخ 1424\6\2 هـ تتولى الهيئة الإشراف على تنظيم وتطوير السوق المالية، وإصدار اللوائح والقواعد والتعليمات اللازمة لتطبيق أحكام نظام السوق المالية بهدف توفير المناخ الملائم للاستثمار في السوق، وزيادة الثقة به، والتأكد من الإفصاح الملائم والشفافية للشركات المساهمة المدرجة في السوق، وحماية المستثمرين والمتعاملين بالأوراق المالية من الأعمال غير المشروعة في السوق.

تقوم هيئة السوق المالية بشكل أساسي بتنظيم أنشطة السوق المالية التالية (وفقًا للمادة 2 من لائحة أعمال الأوراق المالية لهيئة السوق المالية):

- **التعامل:** شخص يقوم بالتعامل في الأوراق المالية كمالك أو وكيل، ويشمل التعامل بيع أو شراء أو إدارة الاكتتاب، أو الاكتتاب في الأوراق المالية.
- **الترتيب:** شخص يقدم الأطراف فيما يتعلق بالأعمال التجارية للأوراق المالية، ويقدم المشورة بشأن أعمال تمويل الشركات، أو أي أعمال أخرى، لإبرام تداول في أوراق مالية.
- **الإدارة:** شخص يدير أوراق مالية تابعة لشخص آخر، في ظروف تنطوي على ممارسة السلطة التقديرية.
- **تقديم المشورة:** شخص يقدم المشورة لشخص آخر بشأن مزايا ومخاطر تعامله في ورقة مالية، أو ممارسته أي حق تعامل يترتب على ورقة مالية.
- **الحفظ:** شخص يقوم بحماية الأصول التي يملكها شخص آخر، والتي تشمل الأوراق المالية، أو الترتيب لشخص آخر للقيام بذلك، وتشمل الرعاية اتخاذ الإجراءات الإدارية اللازمة.

تظل الأنشطة ذات العلاقة بالسوق المالية خاضعة لتنظيم هيئة السوق المالية، حتى إذا لم يكن الكيان منظمًا / مرخصًا من قبل الهيئة. من أمثلة أنشطة التقنية المالية التي تقع ضمن اختصاص هيئة السوق المالية:

- تمويل الملكية الجماعية
- المستشار الآلي
- طرح أدوات الدين والاستثمار فيها
- استخدام تقنية السجلات الموزعة (DLT) لترتيب إصدار الأوراق المالية وحفظها
- التداول الاجتماعي
- منصة توزيع صناديق الاستثمار وصناديق الاستثمار العقاري

الجهات/الهيئات التنظيمية التي يجب على الشركات أن تكون على علم بها؟



وزارة الاستثمار (MISA)

وزارة الاستثمار في المملكة العربية السعودية (SAGIA سابقاً) مسؤولة عن توفير تراخيص الاستثمار للمستثمرين الأجانب، ولديها محطة متكاملة تدعم المستثمرين الدوليين في استكمال الإجراءات الحكومية المطلوبة لتأسيس شركة داخل المملكة العربية السعودية.

[الموقع الإلكتروني لوزارة الاستثمار](#)



وزارة التجارة (MCI)

يخضع القطاع التجاري في المملكة لوزارة التجارة، من خلال وضع السياسات وإصدار اللوائح التجارية والإشراف على السوق وإصدار التراخيص.

كما تنظم الوزارة أنشطة التجارة الإلكترونية في المملكة.

[الموقع الإلكتروني لوزارة التجارة](#)



الهيئة العامة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة (Monshaat)

تنظم منشآت بيئة تنظيمية للمشاريع لتطويرها وخدماتها وفقاً لأفضل الممارسات.

[الموقع الإلكتروني للهيئة العامة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة](#)



وزارة الاتصالات وتقنية المعلومات (MCIT)

تعنى وزارة الاتصالات وتقنية المعلومات بقطاع الاتصالات وتقنية المعلومات في المملكة، وتهدف إلى بلوغ أقصى درجات الفعالية والأداء في القطاعين العام والخاص عن طريق تمكين التحول الرقمي.

[الموقع الإلكتروني لوزارة الاتصالات وتقنية المعلومات](#)



الهيئة الوطنية للأمن السيبراني (NCA)

الهيئة الوطنية للأمن السيبراني هي جهة حكومية مسؤولة عن الأمن السيبراني في المملكة، وتعنى بمهام الأمن السيبراني التنظيمية والتشغيلية.

الموقع الإلكتروني للهيئة الوطنية للأمن السيبراني



هيئة الاتصالات والفضاء والتقنية (CST)

هيئة الاتصالات والفضاء والتقنية هي الجهة المسؤولة عن تنظيم قطاع الاتصالات وتقنية المعلومات والحوسبة السحابية في المملكة العربية السعودية.

الموقع الإلكتروني لهيئة الاتصالات والفضاء والتقنية (CST)



الهيئة السعودية للبيانات والذكاء الاصطناعي (SDAIA)

أنشئت سدايا لقيادة أجندة البيانات والذكاء الاصطناعي في المملكة، وتحديد استراتيجية المملكة الوطنية للبيانات والذكاء الاصطناعي.

الموقع الإلكتروني للهيئة السعودية للبيانات والذكاء الاصطناعي

هل تقوم بممارسة أنشطة مرخصة/مصرحة من البنك المركزي السعودي أو هيئة السوق المالية؟

استنادًا على التعريفات الواردة أعلاه، فإن من أهم الجوانب التي يجب أن تراعيها شركات التقنية المالية هو موائمة نموذج العمل المقدم مع المتطلبات التنظيمية ذات العلاقة والتي تبدأ بتحديد الجهة المنظمة لنموذج العمل. يمكنكم الاطلاع على الأنظمة واللوائح التي تخضع لاختصاص البنك المركزي السعودي وهيئة السوق المالية:



وثائق تنظيم هيئة
السوق المالية: [هنا](#)



وثائق تنظيم البنك المركزي
السعودي: [هنا](#)

إذا كان نشاطك من الأنشطة المذكورة في الوثائق التنظيمية أعلاه، فعندئذ يتم تنظيم عملك في قطاع التقنية المالية من خلال الجهة التنظيمية المعنية.

كما تجدر الإشارة إلى أن أنشطتك قد تندرج في إطار كل من هيئة السوق المالية والبنك المركزي السعودي في حال كان المنتج يضم أكثر من نشاط مرخص/مصرح من الجهتين.

ومن الجوانب التي يجب مراعاتها أن بعض نماذج الأعمال لا تذكر بشكل صريح في الأطر التنظيمية، وعلية يجب على مقدم الخدمة تحديد الجهة وفقاً لنموذج عمله والأنظمة ذات العلاقة.

أمثلة على حلول التقنية المالية التي يمكن طرحها مباشرة في السوق

(الأنشطة التي لا تتطلب ترخيص أو تصريح في الوقت الراهن من قبل البنك المركزي السعودي وهيئة السوق المالية)

ليس بالضرورة أن تكون المنتجات / الخدمات المقدمة من شركة التقنية المالية مرخصة/مصرحة، حيث من الممكن أن تقدم حلول لا تتطلب ترخيص أو تصريح في الوقت الراهن.



في حين تقوم معظم شركات التقنية المالية بتقديم أفكار حلول تقنية مالية جديدة مرخصة/مصرحة. نجد أن هناك بعض الشركات تقدم حلول لا تتطلب ترخيص أو تصريح في الوقت الراهن من قبل الجهات التنظيمية للقطاع المالي (البنك المركزي السعودي / هيئة السوق المالية)؛ وبالتالي يمكن طرحها مباشرة في السوق.

قمنا بتحديد 8 أنشطة متعلقة بالتقنية المالية التي لا تتطلب ترخيص أو تصريح في الوقت الراهن كحلول مستقلة لأنها لا تتضمن أنشطة تتطلب ترخيص أو تصريح في الوقت الراهن سواء بصورة ضمنية أو صريحة. (هذه القائمة لا تغطي جميع الأنشطة حيث قد تكون هناك أنشطة أخرى)

ولكن إذا كانت إحدى شركات التقنية المالية تسعى إلى تقديم حلول مرخصة/مصرحة بالإضافة إلى أنشطة التقنية المالية المحددة أدناه، فيجب عليها الحصول على الترخيص أو التصريح الملائم لتقديم هذه الحلول.

إذا لم تكن شركة التقنية المالية متأكدة من خضوع أنشطتها للأطر والمتطلبات التنظيمية، فبالإمكان استخدام "أداة تقييم المسار التشريعي" التي تم تطويرها من قبل فنتك السعودية لفهم المسارات التنظيمية للأنشطة التقنية المالية المختلفة، ويمكن الوصول إلى "أداة تقييم المسار التشريعي" عن طريق [الضغط هنا](#). إذا كانت الشركة لا تزال غير متأكدة، فبإمكانها استشارة فريق فنتك السعودية والذي سيقوم بإرشاد الشركة للجهة التنظيمية الصحيحة.

وتتمثل مزايا شركات التقنية المالية التي تمارس أحد أنشطة التقنية المالية الموضحة أدناه أن بإمكانها بدء الأنشطة في السوق مباشرة من دون الحاجة إلى الدخول في البيئة التجريبية أو في شراكة مع إحدى الكيانات المرخصة/المصرحة.

هناك عدد من الخيارات المتاحة لشركات التقنية المالية التي تتيح لها إمكانية تقديم أنشطة غير مرخصة/مصرحة في الوقت الراهن في هذا المجال بناءً على استراتيجيات هذه الشركات:

1. تجميع المعلومات المالية المتاحة للعامة

هناك العديد من معلومات الخدمات المالية المتاحة للعامة. وقد تكون هذه المعلومات في صورة:

- البيانات المتعلقة بالسوق مثل أسعار الصرف والأسهم وما إلى ذلك.
- المعلومات المصرفية والمالية الخاصة بالشركة مثل مواقع أجهزة الصراف الآلي، وفروع المصارف، والمعلومات المتعلقة بالمنتجات المختلفة (التمويل العقاري، تمويل السيارات، المدخرات، منتجات الحسابات المصرفية)
- معلومات التأمين (أسماء شركات التأمين والعناصر المؤمن عليها وشروط التأمين المختلفة وما إلى ذلك).

يمكن أن يركز النشاط التقني المالي على جمع المعلومات المتاحة للعامة أو تحليلها وتيسير إمكانية قيام المستهلكين بمقارنتها والوصول إليها. وتشمل أمثلة حلول التقنية المالية التي يمكن تطويرها باستخدام المعلومات المالية المتاحة للعامة ما يلي:

- التطبيقات التي تساعد المستهلك في العثور على أقرب جهاز صراف آلي
- المواقع الإلكترونية التي تقارن بين منتجات مصرفية أو تأمينية مختلفة (من دون تقديم أي خدمات منظمة مثل استلام مستندات العملاء أو مدفوعاتهم)
- الأدوات التي تحلل وتعرض معلومات أسواق الأوراق المالية (بدون تقديم أي خدمات استشارية مثل التوصية بشراء الأسهم أو بيعها)

الاعتبارات الرئيسية

يمكن استخدام المعلومات المتاحة للعامة مثل سعر الصرف أو قيمة السهم في تقديم حلول تحليل المعلومات مثل عرض سعر التذبذب أو نسبة النمو ولا تعد من الأنشطة المصرحة/مرخصة في الوقت الراهن، ولكن في حال استخدام المعلومات لتقديم المشورة فيتطلب النشاط الحصول على ترخيص لممارسته حيث يعد من الأنشطة المنظمة وفقاً للمادة الثانية من لائحة أعمال الأوراق المالية.

2. الأدوات التجارية

يمكن للشركات الناشئة وأصحاب الأعمال الحرة والمنشآت الصغيرة والمتوسطة استخدام منتجات التقنية المالية لمساعدتهم في إدارة أعمالهم على نحو أفضل. حيث يمكن أن تساعد منتجات التقنية المالية في تخفيض النفقات أو تذييل العقبات أو تقليل الوقت المستغرق في الأنشطة الإدارية والمحاسبة وما إلى ذلك. وهذا يسمح لمالكي الأعمال التجارية بالتركيز على أنشطتهم التجارية.

وتتضمن أمثلة أعمال التقنية المالية ما يلي:

- أدوات تتبع النفقات
- برمجيات محاسبية تعمل على أتمتة وظيفة إدارة الحسابات
- أداة إقرارات ضريبة القيمة المضافة التي تعمل على تبسيط تقديم الضريبة
- برنامج إصدار الفواتير التلقائي

الاعتبارات الرئيسية

لا تُعتبر الأدوات التجارية ضمن الخدمات المنظمة إذا كانت تركز على تقديم دعم تشغيلي للإدارة من دون تقديم أي خدمات منظمة أو مصرفية متعلقة بالمعاملات المالية مثل تحويل الأموال وصفقات تبادل العملات الأجنبية وإجراء عمليات الدفع، وغيرها.

3. العمليات المصرفية والبنكية المساندة

تحتاج المنشآت المصرفية والبنوك إلى حلول التقنية المالية لتحسين عملياتهم الداخلية. حيث يمكن لشركات التقنية المالية تطوير حلول تقنية مالية مساندة غير منظمة لمساعدة المنشآت المصرفية والبنوك في تخفيض النفقات وتسريع وتيرة العمليات وتقديم خدمة أفضل لعملائها.

وتتضمن أمثلة الحلول المصرفية والبنكية المساندة ما يلي:

- خدمات المراسلة الداخلية
- الأدوات التي تعمل على أتمتة تطبيقات معالجة القروض
- عمليات تطوير واجهات برمجة التطبيقات التي تسمح للمصارف والبنوك بالتواصل مع التطبيقات الخارجية
- البرمجيات التي تعمل على تنظيم مشاركة المستندات بين الإدارات الداخلية للمنشآت المصرفية والبنوك

الاعتبارات الرئيسية

وبما أن المنشآت المصرفية والبنوك خاضعة لتنظيم البنك المركزي السعودي (SAMA)، فإنها تُعد مسؤولة عن مقدمي الخدمات الذين يعملون معهم ويشمل ذلك شركات التقنية المالية التي تجري أنشطة منظمة. يمكن الاطلاع على المزيد من المعلومات حول كيفية عقد شراكة بين شركات التقنية المالية التي تجري أنشطة منظمة والمنشآت المصرفية والبنوك في الجزء الأول من دليل شركات التقنية المالية للدخول إلى السوق السعودي. قد تكون الحلول المصرفية والبنكية المساندة غير منظمة بشرط عدم إجرائها لأنشطة منظمة (مثل اعتماد إصدار القروض أو اتخاذ القرارات المتعلقة بتحويل أموال العملاء). كما يجب امتثال الحلول بحماية بيانات العملاء. لا يُسمح للمصارف والبنوك حاليًا بمشاركة بيانات العملاء ومعاملاتهم مع الجهات الخارجية دون أخذ الموافقات اللازمة، وبالتالي ينبغي تطوير أي حلول مصرفية وبنكية مساندة من هذا المنطلق. كما سيتوجب على المصرف أو البنك ضمان امتثال أي خدمة باللوائح التنظيمية للبنك المركزي السعودي (SAMA) وقواعده الإرشادية فيما يتعلق بالمنتجات والخدمات الجديدة.¹

4. تحسين تجربة عملاء البنوك

تهتم البنوك بتحسين تجربة عملائها وفي الوقت ذاته تقوم بالعمل على زيادة الإيرادات وتخفيض النفقات. يمكن لشركات التقنية المالية تقديم للبنوك حلول وخدمات تقنية غير مرخصة/مصرحة في الوقت الراهن.

وتتضمن أمثلة هذه الحلول ما يلي:

- أنظمة المحادثات الآلية الخاصة بخدمة العملاء
- عمليات القسائم والمكافآت والمواقع الجغرافية لعملاء المؤسسات المالية
- التطبيقات المخصصة لتحسين الواجهات لتجربة المستخدم
- برمجيات الواقع الافتراضي / الواقع المعزز

الاعتبارات الرئيسية

قد لا تخضع حلول التقنية المالية التي تعزز تجربة عملاء البنوك للتنظيم في حالة عدم إجرائها لأنشطة مرخصة/مصرحة مثل إجراء المعاملات بالنيابة عن العملاء. سيكون البنك مسؤول عن أي حلول منفذة، وبالتالي سيسعى في ضمان عدم تسبب تجربة العميل المحسنة في زيادة المخاطر بالنسبة للعميل. ستكون هناك حاجة أيضًا لامثال الحلول إلى لائحة حماية بيانات العملاء ولوائح المنظمين وقواعدهم الإرشادية فيما يتعلق بالمنتجات والخدمات الجديدة.²

5. الإدارة الشخصية

تختلف الاحتياجات المالية للعملاء وأهدافهم ومستويات الدعم التي يحتاجونها في الفترات المختلفة من حياتهم؛ يمكن لشركات التقنية المالية تطوير حلول الإدارة الشخصية التي تدعم العملاء في حال عدم تضمنها لأنشطة منظمة.

وتتضمن أمثلة حلول التقنيات المالية للإدارة الشخصية ما يلي:

- تطبيقات وضع الميزانيات التي تساعد في تحديد نفقات الميزانيات الكبيرة مثل شراء منزل أو التقاعد
- أدوات حصر الإرث
- الاستعراض العام للنفقات الشخصية
- الاستعراض العام للتبرعات الخيرية (من دون اضطرار المصارف إلى مشاركة بيانات العملاء ومن دون تولي الحل لإجراء تحويلات العملاء)

الاعتبارات الرئيسية

لن تحتاج أدوات الإدارة الشخصية للخضوع للتنظيم طالما أنها لا تجري أي أنشطة منظمة مثل تحويل الأموال أو سداد المدفوعات أو الخدمات الاستشارية المتعلقة بالمنتجات المالية (مثل التوصية بشراء الأسهم وبيعها أو الربط مع حسابات المستخدم البنكية).

6. التقنيات التنظيمية (Regtech)

تتضمن التقنيات التنظيمية (Regtech) استخدام التقنية لدعم المؤسسات المالية في الامتثال للوائح الخدمات المالية. ويمكن لشركات التقنية المالية تطوير حلول للتقنيات التنظيمية التي لا تجري أنشطة منظمة، ولكنها تدعم المؤسسات المالية بهدف الامتثال.

وتتضمن أمثلة حلول التقنيات التنظيمية ما يلي:

- البرمجيات التي تستخدم قواعد بيانات خارجية لأتمتة عمليات التحقق اللازمة لأنشطة KYC / AML
- أدوات تحليل البيانات التي تشغلها المؤسسات المالية، والتي تعمل على أتمتة تحليل البيانات للعثور على أنماط لاكتشاف الجرائم المالية / العمليات الاحتيالية
- البرمجيات التي تعمل على الإبلاغ التلقائي لمسؤولي الامتثال بأحدث مستجدات المتطلبات التنظيمية التي يجب على المؤسسات المالية الامتثال لها، والتي تعمل أيضًا على تحضير مسؤولي الامتثال للتغيرات التنظيمية المستقبلية
- الأدوات التي يمكنها أتمتة تدقيق البيانات التشغيلية كجزء من عملية التدقيق الداخلية

الاعتبارات الرئيسية

لا تخضع حلول التقنيات التنظيمية للتنظيم في الوقت الراهن إذا لم تستخدم في تقديم خدمات مرخصة/مصرحة. إلا أنه عليها الامتثال باللوائح الموجودة مثل اللائحة المتعلقة باستخدام البيانات المالية ونقلها. بما أن معظم الشركات التي يحتتمل استخدامها لحلول التقنيات التنظيمية تكون خاضعة للتنظيم، فإن الشركات المالية التي تستخدم الحل ستتحمل المسؤولية وبالتالي ستكون ملزمة بالامتثال باللوائح المتعلقة بهذا المجال.³

7. التطبيقات المبنية على التلعيب (Gamification)

يشير مصطلح "Gamification" إلى أحد أساليب استخدام الألعاب لتشجيع المستخدمين على الانخراط بصورة أكبر في موضوع معين. حيث يمكن استخدام هذه التطبيقات لمحاكاة الأنشطة المالية لإشراك الأفراد أو تثقيفهم. ونظرًا لعدم تنفيذها لأي أنشطة مالية فعلية، فلن يتم اعتبارها ضمن الأنشطة المنظمة. يمكن أن تعمل شركات التقنية المالية على تطوير حلول التطبيقات المبنية على التلعيب (Gamification) للمساعدة في دعم التثقيف المالي بدرجة أكبر وزيادة الشمول المالي. حيث يمكن اعتبارها خدمات مستقلة أو خدمات إضافية لزيادة المشاركة في أحد المنتجات المنظمة المقدمة من إحدى الجهات المرخصة / المصرحة.

تتضمن أمثلة حلول التطبيقات المبنية على التلعيب (Gamification) التي يمكن أن طورها شركات التقنية المالية ما يلي:

- محاكاة التداول في أسواق الأوراق المالية* على أن لا يترتب عليها تقديم توصيات فيدخل في نطاق الأعمال المنظمة من قبل هيئة السوق المالية
- التطبيقات التي تشجع العملاء على الادخار من أجل أهداف محددة (من دون إتمام المعاملات بالنيابة عنهم)
- أدوات الواقع الافتراضي التي تعرّف الشباب على كيفية عمل الخدمات المصرفية

الاعتبارات الرئيسية

تركز التطبيقات المبنية على التلعيب (Gamification) على دعم التعليم والوعي، ولا يجب على الحلول الترويج لأي شيء يتعارض مع لوائح الجهات التنظيمية (مثل الترويج لأي ممارسات غير قانونية أو غير دقيقة).

إذا كانت شركة التقنية المالية غير منخرطة في أي أنشطة خاضعة للتنظيم، فيمكن للشركة أن تقدم طلبًا للحصول على سجل تجاري (CR) من وزارة التجارة وأن تبدأ أعمالها بمجرد تلقي السجل التجاري. وبخلاف ذلك، إذا كانت شركة التقنية المالية منخرطة في أنشطة تحتاج للخضوع إلى التنظيم، فإن القسم التالي يناقش الخيارات الثلاثة التي يمكن وضعها في عين الاعتبار.

8. التمويل الجماعي القائم على المكافآت

تمكّن منصات التمويل الجماعي الأفراد من التبرع بمبالغ مالية بسيطة نسبيًا للشركات أو المشاريع مقابل مكافآت غير متعلقة بحقوق الملكية (مثل تمويل تطوير لعبة جديدة مقابل الحصول على اللعبة فور إنتاجها). يُقارن التمويل الجماعي بالتجارة الإلكترونية حيث يمكن للشركات استخدامه في الشراء المسبق لتمويل تطوير المنتجات.

الاعتبارات الرئيسية

لا تخضع منصات التمويل القائمة على المكافآت لتنظيم البنك المركزي السعودي و هيئة السوق المالية، بشرط ألا تكون المنصات مرتبطة بالأوراق المالية أو تقديم أي عائد مالي. ولكن قد تحتاج للامتثال للوائح وزارة التجارة التنظيمية وقد يكون عليها الامتثال بلوائح تنظيمية من وزارات أخرى أيضًا، على سبيل المثال، يجب على منصات التمويل الجماعي القائمة على المكافآت والمتعلقة بالتبرعات للامتثال للوائح التنظيمية لوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية. كما يجب التنويه بأنه يتطلب على مثل هذه النشاطات الحصول على حساب تجميعي من احد البنوك الخاضعة للوائح البنك المركزي السعودي، حرصًا للامتثال بنظام مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

في حال كانت شركة التقنية المالية غير متأكدة إذا ما كانت أنشطتها خاضعة للتنظيم، فيمكن الاستعانة بأداة تقييم المسار التشريعي، وفي حال كانت الشركة لاتزال غير متأكدة فبالإمكان استشارة فريق فنتك السعودية.



ماذا لو كنت تقدم خدمات خاضعة للتنظيم؟

الخطوة الأولى: معرفة المتطلبات التنظيمية ذات العلاقة بتقديم نشاط التقنية المالية

فيما يلي اللوائح التنظيمية/ الإرشادات الحالية لشركات التقنية المالية التي تم إصدارها:

المدفوعات:

مقدمي خدمات المدفوعات

أصدر البنك المركزي السعودي القواعد التنظيمية لمقدمي خدمات المدفوعات للشركات المرتبطة بأنشطة الدفع مثل تنفيذ عمليات المدفوعات وإصدار وسائل الدفع والمحافظ الإلكترونية وتحويل الأموال وسحب المبالغ النقدية وخدمات تسديد الدفعات وخدمات معلومات الحساب.

هناك أربعة تراخيص تستطيع شركات التقنية المالية أن تتقدم بطلبها:

- **شركة المدفوعات الصغيرة** - تمكّن جميع أنشطة المدفوعات المذكورة في اللوائح، باستثناء تقديم خدمات المدفوعات عابرة للحدود وإصدار المحافظ الإلكترونية (يوجد حدود على قيمة المدفوعات)
 - **شركة المدفوعات الكبيرة** - تمكّن جميع الأنشطة المذكورة باستثناء إصدار المحافظ الإلكترونية (بدون حدود على قيمة المدفوعات)
 - **شركة النقود الإلكترونية الصغيرة (المحافظ الإلكترونية)** - تمكّن جميع أنشطة المدفوعات المذكورة في اللوائح، بما في ذلك إصدار المحافظ الإلكترونية (يوجد حدود على قيمة المدفوعات)
 - **شركة النقود الإلكترونية الكبيرة (المحافظ الإلكترونية)** - تمكّن جميع أنشطة المدفوعات المالية المذكورة في اللوائح، بما في ذلك إصدار المحافظ الإلكترونية (يوجد حدود على بعض الخدمات ومنها التحويل الدولي)
- يمكنكم الاطلاع على القواعد التنظيمية لمقدمي خدمات المدفوعات [هنا](#)

معالجة المدفوعات

أي شركة تقدم حل تقني مالي قائم على معالجة المدفوعات فقط ولا يقوم بالإحتفاظ بالأموال يمكن أن يتقدم للحصول على اعتماد من قبل المدفوعات السعودية من غير الحاجة إلى التقدم للحصول على ترخيص بموجب لوائح مزود خدمات الدفع، مما سيسمح بمعالجة جميع مدفوعات مدى أما إذا كان يتضمن معالجة المدفوعات باستخدام البطاقات العالمية (مثل ماستركارد أو فيزا) فيجب التواصل مع مقدمي البطاقات العالمية لتلقي الموافقات والشهادات ذات الصلة. يمكن لشركات التقنية المالية التقديم على المدفوعات السعودية من خلال البريد الإلكتروني:

Onboarding@SaudiPayments.com

التأمين:

قواعد التقنية المالية التأمينية

نود الإشارة بأنه تم تطوير قواعد التقنية المالية التأمينية من قبل البنك المركزي السعودي وتم طرح مسودة لرأي العموم ولم تطرح النسخة النهائية حتى تاريخ نشر هذا الدليل. قم بزيارة موقع البنك المركزي السعودي للتأكد من صدور النسخة النهائية.

أعمال وساطة التأمين الإلكترونية

أصدر البنك المركزي السعودي قواعد منظمة لأعمال وساطة التأمين الإلكترونية، وتنطبق هذه القواعد على أي شركة راغبة في إجراء أعمال وساطة التأمين الإلكترونية.

يمكنكم الاطلاع على القواعد المنظمة لأعمال وساطة التأمين الإلكترونية [هنا](#)

المصرفية:

البنوك الرقمية

وفر البنك المركزي السعودي إرشادات لمعايير التراخيص للبنوك الرقمية، والتي يجب الأخذ بها، بالإضافة للامتثال بالإرشادات والمعايير الأساسية لطلب منح الترخيص لمزاولة الأعمال المصرفية.

يمكنكم الاطلاع على الإرشادات والمعايير الإضافية لطلب منح الترخيص للبنوك الرقمية في المملكة العربية السعودية [هنا](#)

يمكنكم الاطلاع على الإرشادات والمعايير الأساسية لطلب منح الترخيص لمزاولة الأعمال المصرفية [هنا](#)

التمويل:

شركات التمويل الاستهلاكي المصغر

أصدر البنك المركزي السعودي قواعد تنظيم شركات التمويل الاستهلاكي المصغر والمسؤولة عن الشركات التي ترغب بتوفير أنشطة استهلاكية مصغرة عن طريق التقنية المالية.

يمكنكم الاطلاع على قواعد تنظيم شركات التمويل الاستهلاكي المصغر [هنا](#)

قواعد ممارسة نشاط التمويل الجماعي بالدين

أصدر البنك المركزي السعودي قواعد ممارسة نشاط التمويل الجماعي بالدين. تشمل القواعد الشركات التي ترغب في تطوير منصات رقمية تجمع الأموال من المستثمرين المؤهلين التي يتم إقراضها للشركات من خلال المنصة.

يمكنكم الاطلاع على قواعد ممارسة نشاط التمويل الجماعي بالدين المحدثه [هنا](#)

قواعد الترخيص للنشاطات المساندة لنشاط التمويل

أصدر البنك المركزي السعودي قواعد تنظيمية للشركات المنخرطة في الأنشطة المساندة للتمويل، ويمكنكم الاطلاع على قواعد الترخيص للنشاطات المساندة لنشاط التمويل [هنا](#)

نشاط الدفع الآجل (BNPL)

أصدر البنك المركزي السعودي إرشادات التقدم بطلب التصريح بمزاولة نشاط الدفع الآجل.

يمكنكم الاطلاع على الإرشادات [هنا](#)

الإطار التنظيمي لتمويل الملكية الجماعية

أصدر مجلس هيئة السوق المالية قرار اعتماد الإطار التنظيمي لتمويل الملكية الجماعية، وشمل على تحديث كل من : قائمة المصطلحات المستخدمة في لوائح الهيئة وقواعدها، ولائحة مؤسسات السوق المالية، قواعد طرح الأوراق المالية والالتزامات المستمرة، وتعليمات الحسابات الاستثمارية. يمكنكم الاطلاع على المزيد من التفاصيل [هنا](#)

معامل المصرفية المفتوحة

أطلق البنك المركزي السعودي معمل المصرفية المفتوحة وفق الإطار التنظيمي للمصرفية المفتوحة. يوفر المعمل بيئة تقنية اختبارية؛ لتمكين البنوك وشركات التقنية المالية من تطوير واختبار وتصريح خدمات المصرفية المفتوحة؛ لضمان التوافقية مع الإطار التنظيمي للمصرفية المفتوحة. كما يهدف المعمل إلى تمكين الابتكار وتسريع تطوير خدمات المصرفية المفتوحة في المملكة. إذ تم التركيز في النسخة الأولى من خدمات المصرفية المفتوحة على خدمة معلومات الحساب (Account Information Service)، على أن يكون التركيز في النسخة الثانية على خدمة إنشاء المدفوعات (Payment Initiation Service).

يمكنكم زيارة الموقع الإلكتروني لبرنامج المصرفية المفتوحة لمزيد من المعلومات [هنا](#)

أو التواصل مع فريق البرنامج عبر البريد الإلكتروني: OB@SAMA.GOV.SA

على من ينطبق هذا الخيار؟

ينطبق هذا الخيار لشركات التقنية المالية التالية:

- التي ذكرت أنشطتها في القواعد التنظيمية/الإرشادات

الخطوة الثانية: خيارات أخرى لشركات التقنية المالية المنخرطة في أنشطة مرخصة/مصرحة

نسلط الضوء أدناه على عدد من الخيارات التي يمكن أن تنظر فيها شركات التقنية المالية التي تخطط للقيام بأنشطة منظمة. وقد أدرجت هذه الخيارات بهدف مساعدة شركة التقنية المالية في الدخول إلى السوق بشكل مباشر.

نأمل أن يساعد هذا القسم بتعزيز بعض الأفكار التي تستطيع شركات التقنية المالية أن تستخدمها، كما نود التوضيح أن الخيارات لن تكون قابلة للتطبيق بالنسبة لجميع شركات التقنية المالية.

الخيار الأول: تعديل نموذج الأعمال لينحصر على مزاولة أنشطة غير مرخصة/مصرحة في الوقت الراهن من البنك المركزي السعودي أو هيئة السوق المالية

قد تشتمل بعض منتجات وخدمات التقنية المالية على أنشطة منظمة، وغيرها من الأنشطة غير الخاضعة للتنظيم حاليًا. إذا أمكن، يستطيع مقدم الطلب تغيير نموذج الأعمال، للتوقف عن إجراء الأنشطة المنظمة وإطلاق الشركة في البداية فقط باستخدام الأنشطة التي لا تخضع لأي تنظيم في الوقت الراهن الأمر الذي سيسمح لشركة التقنية المالية بالبدء بالعمل في السوق (أي لا يتطلب ترخيص / تصريح في الوقت الراهن وفقًا للجهات التنظيمية ذات العلاقة).

لاحقًا، يستطيع مقدم الطلب توسيع نموذج الأعمال ليشمل أنشطة منظمة عند القدرة على الإلتزام بالمتطلبات التنظيمية لذات النشاط.

كيف يمكن تغيير نموذج الأعمال؟

1. قسّم نموذج عملك إلى الأنشطة المختلفة المزمع تنفيذها
2. حدّد الأنشطة المنفذة التي تحتاج إلى ترخيص/تصريح
3. بالنسبة للأنشطة المرخصة/المصرحة؛ حدد ما إذا كان يمكن التعاقد مع كيان مرخص/مصرح لإجراء الأنشطة المرخصة/المصرحة (موضح في الخيار الثاني) أو إيقافها.

مثال

يوفر التطبيق المالي الشخصي القدرة على استخدام التطبيقات المبنية على التلعيب (Gamification) التي تشجّع على ادخار أموالهم واستثمارها.

1. قسّم نموذج عملك إلى الأنشطة المختلفة المزمع تنفيذها

- التطبيقات المبنية على التلعيب (Gamification) لتشجيع الادخار
- الادخار في الصناديق الاستثمارية التي تملكها شركات التقنية المالية

2. حدد الأنشطة المرخصة/المصرحة

- أنشطة التطبيقات المبنية على التلعيب (Gamification) لتشجيع الادخار (نشاط غير مرخص/مصرح في الوقت الراهن)
- الادخار في صناديق الاستثمار الخاصة بهم (نشاط مرخص)

3. تغيير نموذج الأعمال للتعاقد مع كيان مرخص/مصرح لإجراء الأنشطة المرخصة/المصرحة أو إيقاف الأنشطة المرخصة/المصرحة

- فبدلاً من تقديم نشاط الادخار في صناديق الاستثمار، بالإمكان تقديم خدمة التطبيقات المبنية على التلعيب (Gamification) للبنوك أو صناديق الاستثمار لتشجيع الادخار أو الاستثمار في الصناديق الأخرى

يمكن اعتبار هذا الخيار كحل قصير المدى بينما تقوم بالتقدم بطلب للحصول على ترخيص/تصريح لممارسة الأنشطة المرخصة/المصرحة.

قد لا يكون هذا الخيار قابلاً للتطبيق لجميع شركات التقنية المالية، ولكنه قد يكون طريقة مفيدة لشركات التقنية المالية التي تبحث عن طريقة سريعة لبدء بعض العمليات ومن ثم تكيف نموذجها مع المتطلبات التنظيمية ذات العلاقة.

على من ينطبق هذا الخيار؟

ينطبق هذا الخيار لشركات التقنية المالية التالية:

- يمكن تقسيم نموذج عملها إلى أنشطة مرخصة/مصرحة وأنشطة غير مصرحة/مرخصة، وتغيير نموذج العمل لإيقاف الأنشطة التي تتطلب لترخيص/تصريح أو التعاقد مع كيان مرخص/مرخص للممارسة الأنشطة المرخصة/المصرحة.

الخيار الثاني: عقد شراكة مع كيان مرخص/مصرح أو الاستعانة بكيان مرخص/مصرح لممارسة الأنشطة المرخصة/المصرحة

إذا رغبت إحدى شركات التقنية المالية بالتعاقد مع جهة مرخصة/مصرحة ("الشريك") بالنشاط الملائم لتقديم خدمات متكاملة بحيث تقدم شركة التقنية المالية الجوانب غير المنظمة حتى الوقت الراهن والجهة المرخصة/المصرحة تقدم الجوانب المنظمة مع مراعاة الالتزامات والمسؤوليات الواردة في المتطلبات التنظيمية الصادرة عن الجهة التنظيمية ذات العلاقة.

الجهات الخاضعة للتنظيم تتضمن:

هيئة السوق المالية:

هنا



البنك المركزي السعودي:

هنا



من المهم ملاحظة أنه عند عقد شراكة مع كيان مرخص/مصرح، فيجب أن ترتبط الأنشطة التي يتم إجراؤها بالترخيص المحدد للشريك. على سبيل المثال لن تتمكن شركة تقنية مالية خاصة بالتحويلات المالية من الدخول في شراكة مع شركة تأجير تمويلي لأن شركة التأجير التمويلي لن تكون مرخصة/مصرحة للقيام بأنشطة تحويل الأموال.

ونشير أيضًا إلى حاجة الشريك المرخص/المصرح بالبحث وفهم المنتج بجميع أبعاده قبل الموافقة على الدخول في شراكة؛ إذ أنه سيكون مسؤولاً عن المنتج أو الخدمة التي يتم تقديمها.

قد يحتاج الشريك إلى طلب عدم ممانعة من الجهات التنظيمية ذات الصلة بمجرد التوصل إلى اتفاق مبدئي بين شركة التقنية المالية والشريك، ويجب عليه التواصل مع الجهة التنظيمية لمتابعة أي عملية موافقة مطلوبة.

مثال

ستعتبر شركة التقنية المالية المختصة بإقراض النظير للنظير والتي تقدم قروضًا للمنشآت الصغيرة والمتوسطة نشاطًا مرخص/مصرح. لكن لو قامت شركة التقنية المالية بإقامة شراكة مع شركة إيجار تمويلي أو بنك والمسموح لهما بالقيام بأنشطة الإقراض) وقام الكيان المرخص/المصرح بممارسة أنشطة الإقراض بينما تقدم شركة التقنية المالية الدعم في إنشاء القروض وإدارتها، ستسمح هذه الشراكة لشركة التقنية المالية بالعمل في السوق السعودي رهناً بموافقة البنك المركزي السعودي على الشراكة.

الشراكة مع الكيانات المرخص لها من البنك المركزي السعودي

أعد البنك المركزي السعودي قواعد إرشادية حول الأنشطة التي يمكن للبنوك إسنادها إلى مؤسسات خارجية مثل شركات التقنية المالية. [اضغط هنا](#) للحصول على المزيد من المعلومات.

كما أصدر البنك المركزي السعودي قواعد لائحة الإسناد الخاصة بشركات التأمين وإعادة التأمين وأصحاب المهن الحرة وقواعد لائحة الإسناد الخاصة بشركات التمويل.

يمكنكم الاطلاع على قواعد لائحة الإسناد الخاصة بشركات التأمين وإعادة التأمين وأصحاب المهن الحرة [هنا](#)

وللاطلاع على قواعد لائحة الإسناد الخاصة بشركات التمويل [هنا](#)

إذا كانت شركة التقنية المالية تقدم الخدمات التي تغطيها هذه القواعد الإرشادية، فإنه يسمح للجهات المرخصة من البنك المركزي السعودي بإسناد هذه المتطلبات إلى شركة التقنية المالية، شريطة الحصول على موافقة إدارة التفويض في البنك المركزي السعودي لكن كما ذكر أعلاه، من المرجح أن يقوم الشريك بالبحث لفهم الأبعاد المختلفة للمنتج المقدم من شركة التقنية المالية قبل إسناده، لأن الشريك سيكون مسؤولاً في حال وجود أي مشاكل تتطلب مراجعة تنظيمية.

الشراكة مع الكيانات المرخص لها من هيئة السوق المالية

وفقاً للمادة 59 من لائحة مؤسسات السوق المالية الخاصة بهيئة السوق المالية، يجوز لأي كيان مرخص (أي شخص مفوض) تفويض مهام أخرى لطرف خارجي شريطة وضع ترتيبات وقائية مناسبة. [اضغط هنا](#) للاطلاع على هذه الترتيبات.

يجب التنويه أنه إذا كانت شركة التقنية المالية ستتعاقد مع كيان مرخص/مصرح لممارسة نشاط مرخص/مصرح ولكنه غير مذكور بشكل صريح في اللوائح، فعلى شركة التقنية المالية والكيان المرخص/المصرح التقديم على بيئة تجريبية (موضح في الخيار الثالث).



دليل قطاع التقنية المالية

أطلقت فنتك السعودية دليل القطاع والذي يشمل مقدمي الخدمات المالية المهتمين بتقديم خدمات لشركات التقنية المالية. [اضغط هنا](#) للاطلاع على دليل القطاع.

على من ينطبق هذا الخيار؟

ينطبق هذا الخيار لشركات التقنية المالية التالية:

- يمكنها تقسيم نموذج عملها إلى أنشطة مرخصة/مصرحة وأنشطة غير مرخصة/مصرحة
- تمارس أنشطة مرخصة/مصرحة ومذكورة بشكل صريح في اللوائح الحالية
- يمكنها عقد شراكة مع كيان مرخص/مصرح لممارسة الأنشطة المصروفة/المرخصة

الخيار الثالث: دخول البيئة التجريبية التشريعية

طورت كل من البنك المركزي السعودي وهيئة السوق المالية أطر اختبار تنظيمية خاصة بها توفر بيئة لشركات التقنية المالية لاختبار منتجات التقنية المالية المبتكرة.

صُممت البيئة التجريبية التشريعية لدعم التقنيات والأنشطة الجديدة التي لم يتم ذكرها بشكل صريح في اللوائح ولكنها ذات طبيعة يمكن أن تخضع للتنظيم من قبل البنك المركزي السعودي أو هيئة السوق المالية. وتشمل الأمثلة على ذلك التداول الجماعي، وأعمال التقنية المالية المرتبطة بالأوراق المالية المشفرة، والأصول الرقمية، وغيرها.

البيئة التجريبية التشريعية لدى البنك المركزي السعودي

يمكن وصف البيئة التجريبية التشريعية كإطار تنظيمي يعمل بمثابة "مساحة آمنة" يُمنح فيها المتقدمون موافقة مشروطة لاختبار حلول مبتكرة جديدة لقطاع التقنية المالية في ظل مجموعة من الشروط والقيود المصممة لحماية المستهلكين.

[اضغط هنا](#) للاطلاع على الإطار التنظيمي للبيئة التجريبية التشريعية لدى البنك المركزي السعودي.

لدى البيئة التجريبية التشريعية عملية اختيار منظمة:

يمكن التقديم على البيئة التجريبية التشريعية لدى البنك المركزي السعودي بشكل دائم على مدار العام. تتاح البيئة التجريبية التشريعية للفئات التالية:

- أصحاب الحلول الابتكارية الذين تتضمن حلولهم المقترحة نماذج أعمال أو حلول رقمية جديدة لا تغطيها حاليًا لوائح أو أنظمة البنك المركزي السعودي السارية مما يتطلب تعديل على الأنظمة واللوائح الحالية بما يتوافق مع تلك الحلول
- أصحاب الحلول الابتكارية الذين تتضمن حلولهم المقترحة تقنيات لا تغطيها حاليًا لوائح البنك المركزي السعودي السارية مما يتطلب إصدار الأنظمة واللوائح والترخيص اللازمة لتلك الحلول

سيقوم البنك المركزي السعودي عند استكمال نموذج الطلب بتقييم نموذج الطلب وفقًا لمعايير الأهلية المحددة والرد على مقدم الطلب خلال 60 يومًا.

سيصدر البنك المركزي السعودي موافقة أولية في حال قبول الطلب وسيكون أمام مقدم الطلب 120 يومًا للاستعداد التشغيلي للاختبار المباشر.

بمجرد أن يصبح مقدم الطلب جاهزًا من الناحية التشغيلية، سيكون قادرًا على اختبار الحل الخاص به في البيئة التجريبية التشريعية لمدة تصل إلى 12 شهرًا وسيقوم خلالها البنك المركزي السعودي بتقييم الحل، وسيصدر في حالة نجاح الاختبار لوائح جديدة وتحديث اللوائح الحالية أو احداهما.

سيخرج مقدم الطلب من البيئة التجريبية التشريعية عند تحقيق أهداف مرحلة الاختبار وسيكون على المقدم التقدم بطلب للحصول على ترخيص كامل أو تحديث الترخيص الحالي أو تنفيذ خطة الخروج دون الحصول على ترخيص أو الحصول على تأكيد بعدم حاجة المنتج إلى ترخيص/تصريح.

يمكنكم الاطلاع على الأنشطة التي يتم اختبارها حاليًا في البيئة التجريبية التشريعية من [هنا](#)

يجب على المتقدمين للبيئة التجريبية التشريعية الخاصة بالبنك المركزي السعودي استيفاء المعايير التالية:

- عرض المنتجات والخدمات التي تقدم ابتكارًا حقيقيًا للمملكة العربية السعودية (تختلف عن العروض الحالية ، أو استخدام تقنية جديدة، أو غير ذلك).
- ضمان فائدة المنتجات والخدمات للمستهلكين (وكذلك ضمان وضع المخاطر التي يتعرض لها المستهلكون في عين الاعتبار)
- التوافق مع رؤية المملكة العربية السعودية 2030 وبرنامج تطوير القطاع المالي
- ضمان جاهزية المنتجات والخدمات للاختبار
- وضع خطة الخروج من البيئة التجريبية التشريعية

بالإضافة إلى شروط استيفاء معايير الأهلية، من المهم للمتقدمين مراعاة ما يلي:

- لن تستقبل البيئة التجريبية التشريعية أي تقديرات متعلقة بالنشاط إذا أُصدرت اللوائح الخاصة به.
- يحتاج مقدمو الطلبات إلى إظهار إجراءات واضحة لإدارة المخاطر بما في ذلك تفاصيل عن امتثالهم للوائح الأمن السيبراني المحلية، وعمليات إدارة المخاطر المتعلقة بالبيانات، وحماية المستهلك، ومكافحة غسل الأموال / ومعايير اعرف عميلك، وغيرها.
- يجب أن تركز الطلبات على نشاط معين، وتطوير خطة عمل مدروسة ومنظمة جيدًا، وإذا تأهلت لإجراء مقابلة يجب أن يكون لديك عرض تقديمي منظم.

البيئة التجريبية التشريعية متاحة للجهات التالية:

- الجهات المرخص لها من البنك المركزي السعودي، مثل البنوك وشركات تحويل الأموال ومجموعات التأمين وغيرها من التي ترغب في اختبار حل ابتكاري لم يتم ذكره بشكل صريح في اللائحة الحالية أو في مجال لا تشمله التصاريح الحالية
 - شركات التقنية المالية التي مقرها المملكة العربية السعودية أو شركات التقنية المالية العالمية التي لديها تقنية ثبتت فعاليتها ويمكنها أن تحظى بوجود محلي في المملكة العربية السعودية بحلول الوقت الذي يبدأون فيه الاختبار.
- يمكن للشركات التي تستوفي المعايير المذكورة أعلاه التقدم بطلب إلى البيئة التجريبية التشريعية من خلال تعبئة النموذج المتاح في موقع البنك المركزي السعودي [هنا](#).

مختبر التقنية المالية لدى هيئة السوق المالية

أصدرت هيئة السوق المالية تعليمات تصريح تجربة التقنية المالية التي تهدف إلى توفير إطار تنظيمي يعزز ابتكارات التقنية المالية في السوق المالية داخل المملكة.

وفقًا لتعليمات تصريح تجربة التقنية المالية، يمنح تصريح تجربة التقنية المالية لمقدمي الطلبات المجتازين لمعايير ومتطلبات التصريح وذلك لدخولهم ضمن مختبر التقنية المالية لتجربة نماذج الأعمال المبتكرة ذات العلاقة بالسوق المالية ضمن أطر تنظيمية معينة وفترة زمنية والمحددة بعامين من تاريخ بدء ممارسة العمل، وبعد انتهاء هذه الفترة يتم تقييم ملائمة منتج التقنية المالية لتقديمه على نطاق أوسع أو إنهاء التجربة وطلب تنفيذ استراتيجيات التخارج من الشركة المصرح لها وذلك بحسب نتائج ومؤشرات التجربة.

يمكن الاطلاع على متطلبات مختبر التقنية المالية لدى هيئة السوق المالية [هنا](#).

يستقبل مختبر التقنية المالية نماذج أعمال التقنية المالية المبتكرة ذات العلاقة بأنشطة السوق المالية، على سبيل المثال:

- الأوراق المالية المشفرة
- المستشار الآلي
- التداول الاجتماعي
- استخدام السجلات الموزعة (DLT) في الترتيب لإصدار الأوراق المالية وحفظها

يرحب مختبر التقنية المالية بجميع النماذج المتعلقة بالسوق المالية والتي تستوفي المعايير المشار لها في تعليمات تصريح تجربة التقنية المالية وبوجه عام يجب أن يستوفي مقدم الطلب المعايير الرئيسية التالية:

- أن تكون منتجات أو خدمات التقنية المالية مرتبطة بأنشطة الأوراق المالية (أي ضمن نطاق عمل هيئة السوق المالية)
- أن يؤدي منتج التقنية المالية المقترح إلى تعزيز الابتكار في التقنية المالية وتعزيز النمو الكبير في السوق المالية
- أن يكون منتج التقنية المالية المقترح في مرحلة متقدمة بما يكفي من التطوير لتسمح بتجربته خلال فترة تصريح تجربة التقنية المالية المحددة

يستقبل مختبر التقنية المالية بهيئة السوق المالية المتقدمين من داخل وخارج المملكة لتقديم طلبات الحصول على تصريح تجربة التقنية المالية لمنتجات وخدمات التقنية المالية ذات العلاقة بأنشطة الأوراق المالية. باب التقديم مفتوح طوال العام، ويتم مراجعة وتقييم هذه الطلبات خلال دفعات. يمكن للراغبين في التقدم إلى مختبر التقنية المالية لدى هيئة السوق المالية القيام بذلك من خلال نموذج الطلب في الرابط [هنا](#).

بمجرد إكمال نموذج الطلب، يمكن لمقدم الطلب إرسال النموذج إلى البريد الإلكتروني الخاص بمختبر التقنية المالية: FinTech.ExPermit@cma.org.sa

قد يكون هناك مقدمي طلب معينين لديهم أنشطة خاضعة لتنظيم البيئة التجريبية التشريعية للبنك المركزي السعودي ومختبر التقنية المالية لهيئة السوق المالية. تعمل هاتين الجهتين معًا بشكل وثيق وسيكون بإمكانهما إرشادك للبيئة التجريبية المناسبة لطلبك.



على من ينطبق هذا الخيار؟

ينطبق هذا الخيار لشركات التقنية المالية التالية:

- تقوم بأنشطة غير مذكورة بشكل صريح في اللائحة الحالية إلا أن طبيعة الأنشطة تبين أنها يجب أن تخضع للتنظيم.
- استوفت معايير الدخول إلى البيئات التجريبية التنظيمية التي وضعتها الجهات التنظيمية.

أداة تقييم المسار التشريعي لشركات التقنية المالية

أطلقت فنتك السعودية نسخة تجريبية من أداة تقييم المسار التشريعي لشركات التقنية المالية، وهي أداة مصممة لمساعدة أصحاب الأعمال في فهم المسارات التشريعية لأنشطتهم.

ستوفر الأداة دلائل رفيعة المستوى فيما يتعلق بالتالي:

- إذا كان نشاط التقنية المالية المقترح خاضع للتنظيم
- في حال خضوع النشاط للتنظيم، يتم توضيح الجهة التشريعية
- الخيارات الحالية المتاحة لوضع النشاط في السوق
- اللوائح التنظيمية المتعلقة بالتقنيات المختلفة التي قد يتم تشغيلها

الأداة متاحة للجميع، ولا تتطلب مشاركة معلومات شخصية، ويمكن إتمام عملية التقييم في أقل من خمس دقائق وبتأخر فورية. [اضغط هنا](#) للاطلاع على الأداة.

كيفية التواصل مع الجهات التنظيمية؟

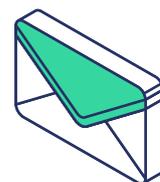
لدى البنك المركزي السعودي وهيئة السوق المالية وسائل اتصال محددة للراغبين في التحقق مما إذا كان نموذج الأعمال الخاص بها خاضع للتنظيم.



فنتك السعودية

تواصل في البداية مع فريق فنتك السعودية والذي سيقدم المشورة والدعم والتواصل مع الجهات التنظيمية.

info@fintechsaudi.com



البنك المركزي السعودي

يمكنك التواصل مع فريق البيئة التجريبية التشريعية لدى البنك المركزي السعودي عبر البريد الإلكتروني أدناه بشأن أي استفسارات متعلقة بالبيئة التجريبية التشريعية

Sandbox@sama.gov.sa



هيئة السوق المالية

يمكنك التواصل مع فريق مختبر التقنية المالية لدى هيئة السوق المالية بخصوص أي استفسارات متعلقة بمختبر التقنية المالية عبر البريد الإلكتروني أدناه

FinTech.ExPermit@cma.org.sa

مجالات رئيسية أخرى يجب على شركات التقنية المالية أخذها بعين الاعتبار

نظام مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

يجب على شركات التقنية المالية الامتثال لنظام مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب ولوائحه التنفيذية الصادر من مجلس الوزراء السعودي.

كما أصدر كل من البنك المركزي السعودي وهيئة السوق المالية، بما يتفق مع اللوائح، قواعد مرتبطة بمجالات أنشطتها، ويشمل ذلك معايير التعرف على العميل (KYC).

[اضغط هنا](#) للاطلاع على نظام مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب مع القواعد التنظيمية للبنك المركزي السعودي وهيئة السوق المالية.

الأمن السيبراني

يجب على شركات التقنية المالية أخذ مبادئ الأمن السيبراني المرتبطة بالسرية والسلامة والتوافر بعين الاعتبار.

تعد الهيئة الوطنية للأمن السيبراني مسؤولة عن كل ما له علاقة بالأمن السيبراني في المملكة العربية السعودية، وقد أطلقت ضوابط الأمن السيبراني الأساسية، والتي يجب على جميع الشركات الخاصة التي توفر بنية تحتية وطنية حساسة الامتثال بها. كما يشمل هذا الشركات الخاصة المنخرطة في أنشطة تقديم خدمات أساسية والأمن والدفاع الوطني أو المجالات بالغة الأهمية في الاقتصاد السعودي.

وبالتوافق مع ضوابط الهيئة الوطنية للأمن السيبراني، أطلق البنك المركزي السعودي وهيئة السوق المالية إرشادات للشركات الخاضعة لتنظيمها. يتم مشاركة إرشادات الأمن السيبراني لمختبر التقنية المالية لهيئة السوق المالية كجزء من المتطلبات التنظيمية لتصريح تجربة التقنية المالية. يمكنك الاطلاع على الدليل الاسترشادي للأمن السيبراني لمؤسسات السوق المالية لهيئة السوق المالية من [هنا](#)

كما يمكنك الاطلاع على إطار الأمن السيبراني باللغة الإنجليزية للبنك المركزي السعودي [هنا](#).

تخزين البيانات في الحوسبة السحابية

هيئة الاتصالات والفضاء والتقنية هي الهيئة المختصة بالاتصالات في المملكة، وقد أصدرت الإطار التنظيمي للحوسبة السحابية والذي ينطبق على أي خدمة سحابية تُقدم للعملاء الذين يمتلكون مقر إقامة أو عنوان عمل في المملكة العربية السعودية. يُصنّف الإطار التنظيمي البيانات إلى أربع فئات في أمن المعلومات، ويقدم إرشادات حول التعامل مع كل فئة. [اضغط هنا](#) للاطلاع على الإطار التنظيمي للحوسبة السحابية.

تماشياً مع الإطار التنظيمي للحوسبة السحابية؛ أصدر كل من البنك المركزي السعودي وهيئة السوق المالية إرشادات حول استخدام الحوسبة السحابية. يمكنكم الاطلاع على إرشادات البنك المركزي السعودي في الإطار التنظيمي للأمن السيبراني (SAMA Cyber Security Framework) ينص الإطار على أن الشركات التي ينظمها البنك المركزي السعودي يجب بشكل مبدئي فقط أن تستخدم الخدمات السحابية الموجودة في السعودية، ولكن إذا أرادت الشركة استخدام الخدمات السحابية خارج السعودية فيجب عليها أن تحصل على موافقة صريحة من البنك المركزي السعودي. [اضغط هنا](#) للاطلاع على إطار الأمن السيبراني باللغة الإنجليزية للبنك المركزي السعودي. كما يمكنكم الاطلاع على إرشادات هيئة السوق المالية في الدليل الاسترشادي للأمن السيبراني لمؤسسات السوق المالية [من هنا](#)

معالجة المدفوعات من خلال مدى

تعد مدى الشبكة السعودية للمدفوعات حيث تربط جميع أجهزة الصرف الآلي والمواقع التجارية الإلكترونية المنتشرة على امتداد مناطق المملكة من خلال نظام مركزي لتميرير العمليات المالية. تمثل شبكة مدى معظم المدفوعات في المملكة وتشمل جميع مدفوعات بطاقات المدين. يمكن لشركات التقنية المالية التي تسعى إلى تطوير حل في قطاع التقنية المالية يتضمن معالجة المدفوعات من خلال شبكة مدى إما التقدم بطلب إلى المدفوعات السعودية ليتم اعتمادها لاستخدام شبكة مدى أو الدخول في شراكة مع معالج دفع معتمد من قبل المدفوعات السعودية. يمكن لشركات التقنية المالية التقديم على المدفوعات السعودية من خلال البريد الإلكتروني: Onboarding@SaudiPayments.com

معايير الملائمة

يطلب كل من البنك المركزي السعودي وهيئة السوق المالية من شركات التقنية المالية المصرحة/المصرحة تعيين مناصب قيادية تفي بالقواعد الملائمة والمناسبة التي أبرزوها. يلزم الحصول على عدم ممانعة للبنك المركزي السعودي الكتابية لتعيين الأفراد لبعض المناصب القيادية. تجدون قائمة المناصب القيادية لشركات المدفوعات وشركات التقنية المالية التي تلزم الحصول على عدم ممانعة للبنك المركزي السعودي في الصفحة 6 من قواعد معايير الملائمة. أما بالنسبة لجميع المناصب الأخرى، من المتوقع أن يكون لدى شركات التقنية المالية معايير وإجراءات واضحة لضمان استيفاء المرشحين المعينين للمتطلبات الملائمة. يمكنكم العثور على معايير الملائمة للبنك المركزي السعودي [هنا](#)

بالنسبة للشركات العاملة تحت ترخيص هيئة السوق المالية فيمكنهم الاطلاع على المتطلبات للمناصب من خلال لائحة مؤسسات السوق المالية [هنا](#).

أما بالنسبة لمتطلبات المناصب لشركات التقنية المالية المصرحة من قبل الهيئة؛ ستقوم الهيئة بتحديد المتطلبات التنظيمية الإضافية التي تشاركها مع الشركات بعد التأكد من أهليتها.

السجل التجاري

للقيام بأي عمل، يجب أن يكون لدى شركتكم سجل تجاري مرخص من وزارة التجارة عبر البوابة الإلكترونية [هنا](#) أو عبر المركز السعودي للأعمال [هنا](#).

الاستئلة الشائعة

1. ما هو الحد الأدنى المطلوب لرأس المال للشركات وكيف يمكن توظيفه؟

يتم تحديد الحد الأدنى وفقاً لنموذج العمل لشركات التقنية المالية المتقدمة لدخول البيئة التجريبية التشريعية للبنك المركزي السعودي أو مختبر التقنية المالية لهيئة السوق المالية في المراحل المتقدمة من الطلب.

أما بالنسبة للتراخيص الخاصة بالنشاطات المختلفة (مثل: خدمات المدفوعات، والتمويل الجماعي و الخدمات المساندة للتأمين) سيطلب من شركات التقنية المالية التي تتقدم بطلب الحصول على الترخيص بتقديم نسبة معينة من مبلغ الضمان البنكي عند التقدم بطلب الترخيص لشركات التقنية المالية (20% من قيمة الضمان)، على أن يتم استيفاء كامل مبلغ الضمان البنكي قبل الترخيص النهائي.

لكل نشاط حد أدنى مختلف لرأس المال يتوافق مع مستوى المخاطر المتعلقة بالنشاط لذلك من المهم التحقق من الانظمة واللوائح الخاصة بالنشاط لفهم المتطلبات كافة بالإضافة الى متطلبات رأس المال.

يكون الحد الأدنى لرأس المال من رأس المال المدفوع والأرباح المحتجزة (Retained Earnings) وفي كثير من الحالات يجب حجز نسبة سيولة صغيرة من الحد الأدنى لرأس المال ولكن يمكن استخدام الباقي لأغراض تشغيلية. من المهم التحقق من التفاصيل المحددة في اللوائح الخاصة بكل ترخيص لمعرفة المتطلبات.

2. من يمكنه التقدم إلى البيئة التجريبية التشريعية التابعة للبنك المركزي السعودي / مختبر التقنية المالية التابع لهيئة السوق المالية؟

يمكن لشركات التقنية المالية التي تقدم أنشطة التقنية المالية المرخصة/المصرحة من قبل البنك المركزي السعودي أو هيئة السوق المالية ولكن لم تصدر الأطر التنظيمية الخاصة بهذا النشاط التقدم للبيئة / المختبر.

لن يكون النشاط مؤهلاً للبيئة التنظيمية بمجرد إصدار الأطر الخاصة بذلك النشاط من قبل الجهة التنظيمية، بل سيتطلب من شركات التقنية المالية التي تقدم حلول متعلقة بهذا النشاط التقدم مباشرةً للحصول على الترخيص المناسب.

3. كيف يمكنني التقدم بطلب إلى البيئة التجريبية التشريعية / مختبر التقنية المالية؟

يمكن التقديم على البيئة التجريبية التشريعية لدى البنك المركزي السعودي خلال أي وقت في السنة. سيقوم فريق البيئة التجريبية التشريعية بمراجعة الطلب عند التقديم وسيقومون بالرد على مقدم الطلب خلال 60 يومًا.

أما بالنسبة لمختبر التقنية المالية التابع لهيئة السوق المالية فباب التقديم مفتوح طوال العام، ويتم مراجعة وتقييم هذه الطلبات خلال دفعات.

4. ما هي الوظائف التي تتطلب الكفاءات السعودية (سعودة)؟

لا توجد متطلبات محددة لوظائف تتطلب كفاءات سعودية بالنسبة لشركات التقنية المالية في البيئة التجريبية التشريعية ومختبر التقنية المالية.

توجد متطلبات لبعض المناصب التي تتطلب كفاءات سعودية لشركات التقنية المالية التي تتقدم بطلب للحصول على ترخيص من البنك المركزي السعودي أو هيئة السوق المالية.

بالإمكان الاطلاع على القائمة الكاملة:

البنك المركزي السعودي [هنا](#).

أما بالنسبة لمتطلبات هيئة السوق المالية للوظائف التي تتطلب كفاءات سعودية، تقوم الهيئة بتوضيحها للشركات خلال فترة طلب الترخيص. كما يمكنكم الاطلاع على قائمة الوظائف واجبة التسجيل وشروطها [هنا](#)

كما لا توجد متطلبات محددة لوظائف تتطلب كفاءات سعودية بالنسبة لشركات التقنية المالية التي لا تحتاج للتنظيم من قبل البنك المركزي السعودي أو هيئة السوق المالية.

5. كيف يمكنني معرفة إذا كان النشاط مرخص/مصرح؟

يمكنك استخدام أداة تقييم المسار التشريعي للتقنية المالية للبحث عن نشاطك / أنشطتك من [هنا](#).

إذا لم تتمكن من إيجاد نشاطك فيمكنك التواصل معنا عبر بريدنا الإلكتروني

info@fintechsaudi.com

6. هل يمكن تقديم طلب ترخيص لشركة تقنية مالية غير سعودية؟

يمكن لأي شركة تقنية مالية غير سعودية التقديم على البيئة التجريبية التشريعية / مختبر التقنية المالية دون وجود كيان محلي. ولكن في حال قُبل طلب الشركة للدخول في البيئة التجريبية التشريعية يتطلب إنشاء كيان محلي.

فيما يخص شركات التقنية المالية التي تتقدم للحصول على ترخيص من البنك المركزي السعودي أو ترخيص من هيئة السوق المالية ستحتاج إلى كيان محلي كجزء من عملية تقديم الطلبات.

ملخص لأهم المصادر



البنك المركزي السعودي

اضغط هنا	القائمة الكاملة للأنشطة التي ينظمها البنك المركزي السعودي	الأنشطة المنظمة من قبل البنك المركزي السعودي
اضغط هنا	تفاصيل قواعد مقدمي خدمات المدفوعات	مقدمو خدمات المدفوعات
اضغط هنا	القواعد المنظمة لأعمال وساطة التأمين الإلكترونية	أعمال وساطة التأمين الإلكترونية
اضغط هنا	الإرشادات والمعايير الإضافية لطلب منح الترخيص للبنوك الرقمية في المملكة العربية السعودية	الإرشادات لطلب منح الترخيص للبنوك الرقمية
اضغط هنا	الإرشادات والمعايير الأساسية لطلب منح الترخيص لمزاولة الأعمال المصرفية	الإرشادات لطلب منح الترخيص لمزاولة الأعمال المصرفية
اضغط هنا	قواعد ممارسة نشاط التمويل متناهي الصغر المحدث	نشاط التمويل متناهي الصغر
اضغط هنا	قواعد تنظيم شركات التمويل الاستهلاكي المصغر	شركات التمويل الاستهلاكي المصغر
اضغط هنا	قواعد ممارسة نشاط التمويل الجماعي بالدين المحدث	نشاط التمويل الجماعي بالدين
اضغط هنا	قواعد الترخيص للنشاطات المساندة لنشاط التمويل	الترخيص للنشاطات المساندة لنشاط التمويل
اضغط هنا	إرشادات التقدم بطلب التصريح بمزاولة نشاط الدفع الآجل	نشاط الدفع الآجل
اضغط هنا	تعليمات إسناد المهام إلى طرف ثالث	الشراكة مع الكيانات المرخص لها من البنك المركزي السعودي
اضغط هنا		نموذج التقديم للبيئة التجريبية التشريعية
اضغط هنا	الإطار التنظيمي للأمن السيبراني (باللغة الإنجليزية)	الأمن السيبراني
اضغط هنا	متطلبات التعيين في المناصب القيادية في المؤسسات المالية الخاضعة لإشراف البنك المركزي السعودي	متطلبات التعيين في المناصب القيادية
اضغط هنا	الإطار التنظيمي للبيئة التجريبية التشريعية لدى البنك المركزي السعودي	البيئة التجريبية التشريعية التابعة للبنك المركزي السعودي
اضغط هنا		قواعد لائحة الإسناد الخاصة بشركات التأمين وإعادة التأمين وأصحاب المهن الحرة
اضغط هنا		قواعد لائحة الإسناد الخاصة بشركات التمويل
اضغط هنا	الإطار التنظيمي للمصرفية المفتوحة ومعمل المصرفية المفتوحة	المصرفية المفتوحة

ملخص لأهم المصادر



اضغط هنا	تكليف جهات خارجية - المادة (59)	الشراكة مع الكيانات المرخص لها من هيئة السوق المالية - لائحة مؤسسات السوق المالية
اضغط هنا	تعليمات تصريح تجربة التقنية المالية	مختبر التقنية المالية التابع لهيئة السوق المالية
اضغط هنا		نموذج طلب تصريح التقنية المالية
اضغط هنا	القائمة الكاملة للأنشطة التي تنظمها هيئة السوق المالية - المادة الثانية - نشاط الأوراق المالية	الأنشطة المنظمة من قبل هيئة السوق المالية - لائحة أعمال الأوراق المالية
اضغط هنا		الدليل الاسترشادي للأمن السيبراني لمؤسسات السوق المالية
اضغط هنا		الإطار التنظيمي لتمويل الملكية الجماعية

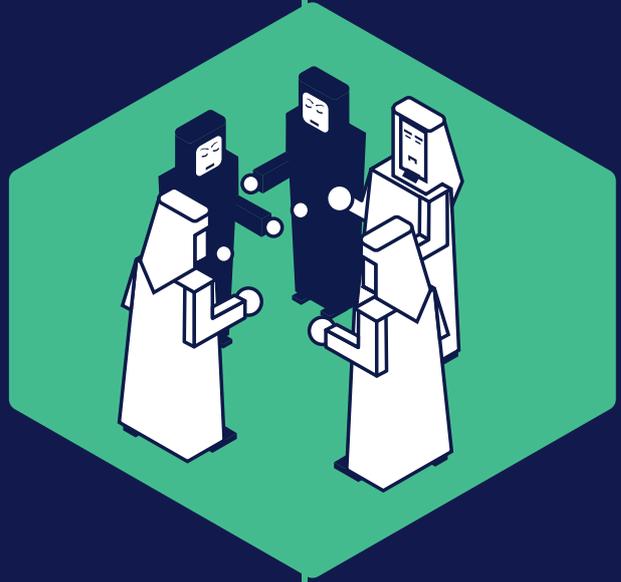


اضغط هنا	لتوضيح المسار التشريعي لأنشطتك	أداة تقييم المسار التشريعي لشركات التقنية المالية
اضغط هنا	يشمل الدليل مؤسسات الخدمات المالية والمستثمرين وغيرهم من مقدمي الخدمات الذين يمكن لشركات التقنية المالية العمل معهم	دليل القطاع

أخرى

اضغط هنا	الإطار التنظيمي للحوسبة السحابية لهيئة الاتصالات والفضاء والتقنية	الحوسبة السحابية
اضغط هنا		نظام مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب مع القواعد التنظيمية للبنك المركزي السعودي وهيئة السوق المالية

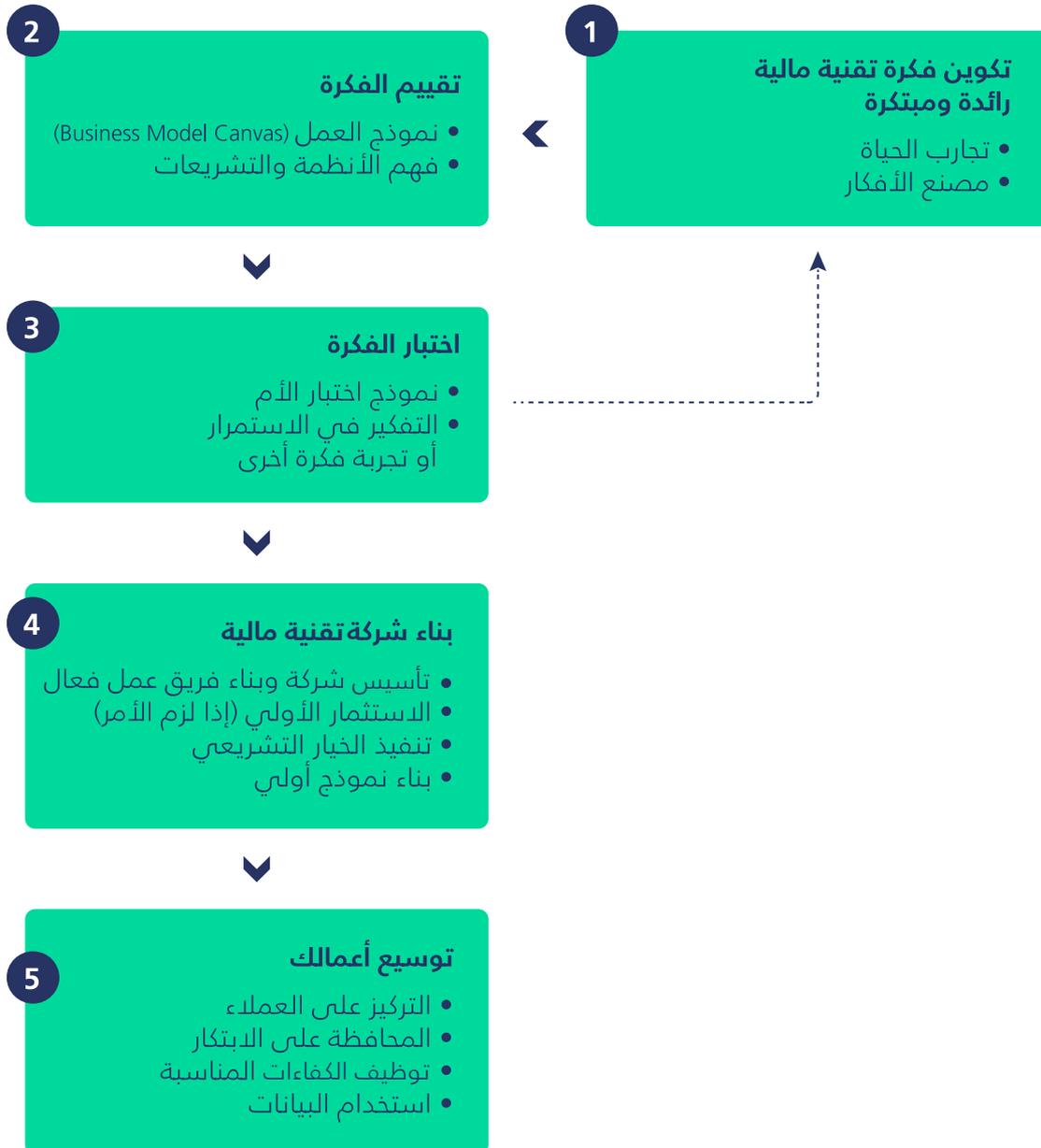
الجزء الثاني
إطار عمل
لتأسيس
شركة تقنية
مالية محلية



إطار عمل لتأسيس شركة تقنية مالية محلية

يتمثل أحد الأهداف الرئيسية لمبادرة فنتك السعودية في دعم ريادة الأعمال في قطاع التقنية المالية في المملكة. لذلك أردنا أن نقدم لرواد الأعمال المحليين إطار عمل حول كيفية تطوير أعمال التقنية المالية. ينقسم إطار العمل هذا إلى 5 خطوات وتم تصميمه لمساعدة رواد الأعمال على تكوين فكرة التقنية المالية وإثبات واختبار هذه الفكرة وبنائها لتصبح مشروعًا ناجحًا في قطاع التقنية المالية.

في حين أن هذا الإطار قد لا يجيب عن كل أسئلة رائد الأعمال، فإننا نأمل أن يوفر نقطة انطلاق جيدة لرواد الأعمال لتقييم وبناء أفكار الأعمال الخاصة بهم في قطاع التقنية المالية.



1. تكوين فكرة تقنية مالية

قد يكون لدى العديد من الأشخاص فكرة تقنية مالية يرغبون في تقييمها. ولكن إذا لم يكن لديك فكرة، فيما يلي بعض الأشياء التي يمكنك القيام بها للتوصل إلى فكرة تقنية مالية.

أفضل الأفكار تأتي من تجارب الحياة

فكر في المواقف المالية التي صادفتها والتي يمكن تحسينها من خلال التقنية. قد يكون هذا مرتبطًا بشراء منزل أو التسوق أو وضع ميزانية أو استثمار أو الحصول على قرض لتأسيس مشروع وما إلى ذلك. فكر في العقبات الموجودة في العملية وكيف يمكن استخدام التقنية لتحسين تلك العملية.

لا تزال تعمل جاهدًا على التوصل إلى فكرة؟ جرب هذه المصادر:

مصنع الأفكار

مصنع الأفكار هو أحد المصادر الرائعة للتوصل إلى عدة أفكار لا تتعلق فقط بالتقنية المالية. ستستغرق هذه العملية حوالي 20 دقيقة يتم من خلالها البحث في اهتماماتك، وخبراتك، وشبكتك للتوصل إلى أفكار جديدة لإثباتها. [اضغط هنا](#) للاطلاع على مستند (باللغة الإنجليزية) من مصنع الافكار يتطرق لعملية توليد الأفكار.

بطاقات طريقة أيديو

صممت شركة أيديو 51 طريقة تفكير للمساعدة في إلهام الإبداع والتعاون بين الفريق الواحد. تصف كل بطاقة طريقة واحدة وتتضمن قصة قصيرة عن كيفية استخدامها ومتى يتم ذلك. يتم تقسيم البطاقات إلى أربع فئات: التعلم والبحث والتساؤل والمحاولة، مما يجعل من السهل الرجوع إلى البطاقات وتصفحها وفرزها ومشاركتها. [اضغط هنا](#) لشراء بطاقات طريقة أيديو.

ما هو شغفك؟

إذا مضيت قدمًا مع فكرة، فستخصص معظم وقتك لتطويرها. لذلك من المهم التركيز على قطاع تكون متحمسًا وشغوفًا به؛ فحياة رواد الأعمال ليست دائمًا سهلة، وبالتالي سيبقيك شغفك محفزًا في الأوقات الصعبة.

2. إثبات فكرة التقنية المالية الخاصة بك

بمجرد أن يكون لديك فكرة للعمل عليها، تنتقل للخطوة الثانية وتكمن في إثبات الفكرة والخروج بنموذج عمل قابل للتطبيق.

ابحث في قطاع التقنية المالية

المرحلة الأولى من إثبات صحة فكرة تقنية مالية هي إجراء أبحاث في المجال الذي ترغب في التركيز عليه، حيث يقضي رواد الأعمال وقتًا في تعلم اتجاهات قطاع التقنية المالية وتحليل نماذج أعمال المنافسين والدوافع الرئيسية التي قد تحتاج إلى النظر فيها مثل التنظيم والتقنية واستعداد العملاء / الشركاء. ويعتبر تطوير فهم جيد لقطاع التقنية المالية أمرًا مهمًا للتمكن من إثبات صحة فكرة التقنية المالية الحديثة بشكل فعال.

لقد طورت فنتك السعودية مذكرة التقنية المالية (فنتك) لتقديم نظرة عامة على أهم توجهات التقنية المالية في تسعة مجالات رئيسية في قطاع الخدمات المالية. [اضغط هنا](#) للاطلاع على مذكرة التقنية المالية.

كما قامت فنتك السعودية بعمل ونشر عددًا من الجلسات والندوات حول مجالات مختلفة من التقنية المالية. يمكنك الاطلاع عليها من [هنا](#)

بمجرد الانتهاء من إجراء بعض الأبحاث، ستكون المرحلة التالية هي وضع نموذج العمل المناسب لك. هناك عدد من نماذج الأعمال التي يمكن استخدامها. ونقترح استخدام نموذج العمل Business Model Canvas.

نموذج العمل

يتيح لك نموذج العمل "Business Model Canvas" الاطلاع على جميع جوانب عملك التجاري بما في ذلك العملاء والموردون وموارد الدخل والتكاليف والتسويق وما إلى ذلك، وتعديل كل جزء حتى تصل إلى نموذج أعمال يناسبك. [اضغط هنا](#) للمزيد من المعلومات حول نموذج العمل "Business Model Canvas".

يعد نموذج العمل Business Model Canvas طريقة جيدة لتقييم فكرة التقنية المالية الخاصة بك وضمان تغطية جميع جوانب العمل.

من المهم أن تتذكر أن هذه ليست سوى بداية لتطوير نموذج عملك. أثناء العمل على الخطوات التالية وماسيبتها، من المرجح أن يتغير ويتطور نموذج العمل للاستفادة من الفرص المتاحة.

نقطة التحقق من التنظيم

بالنسبة لقطاع التقنية المالية، من المهم أيضًا النظر في اللوائح. يجب عليك التحقق مما إذا كانت فكرتك تتضمن أنشطة خاضعة للتنظيم فإذا كان الأمر كذلك، فبإمكانك الاطلاع على الخيارات المتاحة. يقدم الجزء الأول من هذا الدليل توضيحًا حول اللوائح الحالية للشركات العاملة في قطاع التقنية المالية. وينبغي النظر في الخيارات المختلفة المتاحة عند إثبات فكرة عملك في قطاع التقنية المالية.

3. كيفية اختبار فكرة التقنية المالية الخاصة بك

لقد توصلنا حتى الآن إلى فكرة، وقمنا بإثباتها وأنشأنا نموذج عمل قابل للتطبيق. والآن حان وقت اختبار فكرة التقنية الرقمية مع العملاء المحتملين. يجب عليك محاولة الوصول إلى العملاء من شرائح العملاء المحددة عند إثبات فكرة التقنية المالية الخاصة بك. حاول استخدام شبكتك للتواصل مع العملاء المحتملين. إذا كان من الصعب أن تصل إلى شرائح العملاء الخاصة بك من المنظمات مثل البنوك؛ فيمكنك استخدام دليل القطاع لفنتك السعودية للوصول إلى الأشخاص المعنيين في المؤسسات. يمكنك الاطلاع على الدليل من [هنا](#)

نموذج اختبار الأم (Mom's Test)

بمجرد أن تتمكن من الحصول على عملاء محتملين، ومن المهم تنظيم المناقشة مع العميل لضمان حصولك على أكثر قدر ممكن من المعلومات منه. من الطرق التي أثبتت فعاليتها في ذلك نموذج "اختبار الأم" الذي وضعه روب فيتزباتريك. يستند اختبار الأم إلى فكرة أنه عندما تخبر أمك (أو أي أحد من الأصدقاء أو العائلة) بفكرتك، فمن المرجح أن تقول دائمًا أنها فكرة رائعة لأنها لا تريد أن تؤذي مشاعرك.

لذلك، يعتمد اختبار الأم على عدم إخبار العميل المحتمل بفكرتك، وإنما أن تطرح عليه أسئلة مدروسة حول أنشطته المتعلقة بفكرة التقنية المالية التي توصلت إليها لتحديد ما إذا كانت الفكرة تلبى فعليًا احتياجه أو العقبة التي يواجهها. من المهم أيضًا أن نفهم أن حجم الاحتياج أو العقبة وما إذا كان شخص ما على استعداد للدفع من أجلها.

عندما تسأل عن أنشطته المتعلقة بفكرة التقنية المالية، قد يثير اهتمامك أمور أخرى لم تفكر فيها أو يسمح لك بالتفكير في كيفية تحسين فكرة التقنية المالية الخاصة بك.

روب فيتزباتريك - الموقع الإلكتروني لاختبار الأم

نقطة التحقق من التنظيم

حتى إذا كانت فكرة التقنية المالية تنطوي على أنشطة خاضعة للتنظيم، فإنه لا يزال من الممكن التحدث إلى العملاء المحتملين لاختبار مستوى الاهتمام بفكرة التقنية المالية والتحقق من وجود اهتمام (طالما أنك لا تجري الأنشطة الخاضعة للتنظيم). ستكون المعلومات التي تم جمعها من العملاء المحتملين مفيدة إذا اخترت المتابعة في الأنشطة الخاضعة للتنظيم واحتجت إلى العثور على كيان مرخص/ مصرح أو إعداد طلب تقديم لبيئة تنظيمية تجريبية.

عندما تقوم بإثبات واختبار فكرة التقنية المالية الخاصة بك، من المهم أن تفكر في النتائج، سيسمح لك التفكير بالتوقف وأخذ استراحة وتحديد أفضل مسار للتقدم. يمكنك أن تستنتج أن فكرة التقنية المالية الخاصة بك غير مجدية وأن عليك العودة لتكوين فكرة جديدة. بالرغم من ذلك تعد هذه إحدى النتائج الرائعة؛ إذ يمكنك استخدام ما تعلمته لإثبات فكرة التقنية المالية التالية الخاصة بك وستتمكن من الوصول إلى هذا الاستنتاج دون القيام باستثمارات كبيرة. يستنتج العديد من رواد الأعمال عشرات إن لم يكن مئات الأفكار قبل تحديد الفكرة التي يريدون الاستمرار بها.

4. ابدأ في بناء نشاط التقنية المالية الخاص

يمكنك البدء في بناء فكرة التقنية المالية الخاصة بك بعد الانتهاء من الخطوات السابقة بنجاح وبتناج مرضية. كل شركة ناشئة لها قصة وطريق فريد من نوعه حسب الظروف الخاصة. لكن إليك أدناه بعض المراحل الأساسية للنظر فيها، والتي يمكن أن تكتمل في وقت واحد أو بأي ترتيب. من المهم جدًا الاستمرار في التركيز على منتج التقنية المالية الخاص بك في جميع مراحل العملية.

بناء فريق فعال

من المهم أن يكون لديك مؤسسون مشاركون يتمتعون بالمهارات اللازمة لتطوير العمل وملتزمون بالكامل. يمكن لرواد الأعمال وضع أفكار تقنية مالية بأنفسهم ولكن الأبحاث أظهرت أن الشركات الناشئة التي تضم أكثر من مؤسس مشاركون هي الأكثر نجاحًا. قد يستغرق الأمر بعض الوقت للعثور على الشركاء المناسبين، ولكن إليك بعض النصائح التي يجب أخذها في عين الاعتبار:

1. قم بالنظر في شبكتك الاجتماعية الحالية - ربما تكون قد التقيت بالفعل بالشريك المناسب وهو موجود في نطاقك الاجتماعي
2. ابحث عن شركاء يسدون الفجوات في مهاراتك - افهم مهاراتك الأساسية والمهارات التي تتطلبها فكرة التقنية المالية ثم حاول إيجاد شركاء قادرين على سد الفجوات في المهارات. على سبيل المثال، إذا كنت مفكرًا استراتيجيًا من خلفية مالية وتنطوي الفكرة على جزء تقني كبير، فيجدر إحضار شريك تقني
3. البحث عن شركاء في المجتمع - من خلال حضور فعاليات التقنية المالية، يمكنك التواصل مع الآخرين في مجتمع التقنية المالية الذين لديهم اهتمام بالتقنية المالية وقد تجد شريك يشاركك شغفك بفكرة التقنية المالية الخاصة بك. قم بالتسجيل في نشرة فنتك السعودية البريدية عبر موقعنا الإلكتروني لتبقى على اطلاع بفعاليات التقنية المالية الخاصة بنا

إنشاء شركة

يعد إنشاء شركة تقنية مالية في وقت مبكر أمر هام، ويشمل ذلك التقدم بطلب إصدار سجل تجاري متعلق بالأنشطة التي تمارسها. في حال كنت تمارس نشاطًا مرخصًا/مصرح، فسيلازم إنشاء الشركة قبل التقدم بطلب إلى الجهات التنظيمية. يرجى الرجوع إلى موقع وزارة التجارة لفهم كيفية التقدم بطلب إصدار السجل التجاري.

نظام الشركات الجديد 2022

أقر مجلس الوزراء نظام الشركات الجديد حيث واكبت التحديثات على النظام معالجة التحديات التي تواجه قطاع الأعمال وقسم النظام الشركات لعدة أشكال منها "شركة التضامن" و"شركة التوصية البسيطة" و"شركة المساهمة" و"شركة المساهمة المبسطة" و"الشركة ذات المسؤولية المحدودة".

[أضغط هنا](#) للاطلاع على المزيد من التفاصيل

بينما تنخرط في إجراءات إنشاء الشركة، عليك أيضًا التفكير بعدد من الأشياء المختلفة مثل إيجاد محاسب والبحث عن مكان للعمل وتطوير موقع إلكتروني، وغيرها. من المهم اختيار مقدمي خدمات بالاعتماد على فعاليتهم من حيث التكلفة وخبرتهم في العمل مع الشركات الناشئة.

عند البحث عن مكتب، تعد المساحات المفتوحة للموظفين نقطة انطلاق جيدة حيث يمكنك الدفع لكل مكتب يتم استخدامه لفترات محدودة بعقود مرنة، ليتيح لك المرونة بأن ترفع عدد المكاتب التي تستأجرها بينما ينمو فريقك.

بناء نموذج تجريبي

النموذج التجريبي هو النسخة الأولى من شكل وأسلوب الحل الذي ترغب في تطويره، حيث يكون مطبق بالحد الأدنى من المواصفات الأساسية.

تعد النماذج التجريبية جزءًا أساسيًا من عملية التصميم حيث أنها تساعد على تحديد الحل وتجربة المستخدم. تعد أيضًا طريقة منخفضة التكلفة للحصول على ملاحظات الأصدقاء والعائلة حول تصميم الحل. نوصي باستخدام برامج تساعد في بناء wireframes لتطوير النموذج التجريبي الخاص بك. يوجد عدد من الخيارات المجانية المتاحة عبر الإنترنت لبدء عمل النماذج التجريبية.

تطوير وثيقة أولية

تعد الوثيقة الأولية وسيلة ذات فعالية وكفاءة عالية حيث تعبر عن نموذج عمل التقنية المالية الخاص بك، ويمكن استخدامه عند الحديث مع العملاء أو المستثمرين المحتملين والموظفين الجدد. تتنوع الوثائق الأولية ولكنها تحتوي في الغالب على هذه المواضيع الأساسية:

1. ابدأ بالحاجة - ابدأ بشرح الحاجة / العقبة التي تحاول حلها، وقم بشرح حجم الحاجة إذا كان ذلك ممكنًا
2. قدم الحل - كيف يعمل حل التقنية المالية الخاص بك على معالجة الحاجة المحددة؟ يجب أن تكون إجابتك موجزة ويسهل فهمها
3. ما هو الشيء المختلف / الفريد في حلك عند مقارنته بالحلول الأخرى؟
4. ماهي مراحل التقدم الرئيسية؟ يمكن أن يشمل: طرق ومصادر جمع الأموال، العملاء الرئيسيين، والبرامج التي التحقت بها، وغيرها
5. معلومات عن الفريق وخبراتهم السابقة
6. يمكنك أيضًا أن تضيف النموذج الأولي الذي طورته كجزء من مستند / عرض تقديمي كتوضيح إضافي
7. إذا كنت تستعمل الوثيقة الأولية لجذب الاستثمار، قد ترغب بإضافة بعض المعلومات المالية مثل حجم الاستثمار الذي تبحث عنه وكيف سيتم استخدام الاستثمار

الاستثمار الأولي

في هذه المرحلة إذا لم يكن لديك رأس مال لتمويل تطوير منتج (نموذج) أولي (MVP)، فقد تحتاج إلى زيادة الاستثمارات الأولية. يعتبر الاستثمار عالي المخاطر حيث لم يتم بعد إثبات فعالية المنتج. ومع ذلك، هناك بعض المصادر المختلفة للتمويل التي قد يرغب رواد الأعمال في استخدامها:

- العائلة والأصدقاء أو المستثمرون في شبكتك الاجتماعية
- المستثمر الملائكي - الأفراد أصحاب الثروات الصافية العالية الذين يدعمون الأفكار في مرحلتها المبكرة/ الناشئة. يمكنهم أيضًا تقديم المشورة للشركة الناشئة
- التمويل الجماعي - التمويل الجماعي هي طريقة تستخدم لزيادة الاستثمار مع عدد كبير من الأشخاص. يمكن أن تساعد منصات التمويل الجماعي في جمع الاستثمارات وتنظيمها
- المنح والتمويل الحكومي - هناك عدد من المنح و المصادر المختلفة للتمويل الحكومي المتاحة. لدى هيئة المنشآت الصغيرة والمتوسطة عدد من البرامج المخصصة للتمويل. يرجى زيارة [الموقع الإلكتروني لمنشآت](#) لمزيد من المعلومات حول البرامج التالية:
 - الإقراض غير المباشر
 - المنح والمسؤولية الاجتماعية للشركات
- الاستثمار الجريء الحكومي - تم تأسيس الشركة السعودية للاستثمار الجريء وهي شركة حكومية تابعة لإحدى مبادرات تحفيز القطاع الخاص، والتي تهدف إلى تحفيز صناديق الاستثمار الجريء والمستثمرين الملائكيين والمؤسسات الاستثمارية على الاستثمار في الشركات الناشئة. لمزيد من المعلومات [اضغط هنا](#)
- التمويل الاجتماعي - يركز بنك التنمية الاجتماعية على توفير منتجات التمويل الاجتماعي، ويشمل ذلك القروض للشركات الناشئة. [اضغط هنا](#) للاطلاع على المزيد من المعلومات
- المنافسات والمسابقات - هناك عدد من المنافسات والمسابقات المخصصة للشركات الناشئة التي تديرها منظمات مختلفة. تشجع هذه البرامج الشركات الناشئة على المشاركة لتحقيق منافع مختلفة منها الفوز بتمويل

أيًا كانت الطريقة التي تختارها، فإن اتباع الخطوات السابقة سيوضح للمستثمرين أن فكرتك قد مرت بمراحل البحث وتم اختبارها بدقة، مما يحد من مخاطر استثمارهم.

الحاضنات / المسرعات

قد ترغب في التفكير في الانضمام إلى حاضنة أو برامج مسرعات الأعمال. تتخصص الحاضنات والمسرعات في توفير التمويل للشركات في مرحلة مبكرة. ومع ذلك، فإنها توفر أيضًا الإرشاد، والمساحة المكتبية، والتدريب المنظم، وغير ذلك للمساعدة في نمو الأعمال بشكل أسرع.

تميل الحاضنات إلى مساعدة الشركات الناشئة على مدار أطول، وهي برامج منظمة تمتد من 3 إلى 6 أشهر تساعد الشركات الناشئة على تسريع أعمالها. [اضغط هنا](#) للاطلاع على قائمة الحاضنات.

بناء منتج (نموذج) أولي (MVP)

يعتمد ما تبنيه كمنتج (نموذج) أولي (MVP) على فكرتك الأساسية. ومع ذلك، فإننا نوصي بالتركيز ببناء نموذج مرن ومختصر في بداية مراحل تطوير النموذج. إذا كنت قادرًا على ذلك، فإننا نقترح النظر في منهجية "الشركات الناشئة المرنة". وهذه فلسفة وضعها إريك ريس الذي قال بأنه من أجل بناء شركة كبيرة، يجب على المرء أن يبحث من خلال العملاء ويفهمهم بشكل أكبر، وأن يبني منتجًا قابلًا للتطبيق، وأن يجري اختبارًا مع العملاء وأن يكرر ذلك بسرعة للحد من الهدر وتطوير سوق أفضل للمنتجات. على سبيل المثال، إذا كنت تبحث عن تطوير تطبيق، فلا يلزم أن يكون أفضل تطبيق في العالم. ابدأ بمنتج قابل للتطبيق بأبسط صورة ممكنة بما يكفي لإضافة قيمة إلى العملاء، وقم بإطلاقه للعملاء، واستمع إلى التعليقات، ثم أعد تطوير التطبيق لجعله أفضل.

من خلال هذه العملية، ستتمكن من تكييف / تعديل المنتج بشكل سريع وبمجرد تطويرك لمنتج يلقي قبولًا لدى العملاء وتستمر شعبيته، سيكون المنتج جاهز للتوسع!

حدد المتبنين أصحاب السبق

حتى لو كان حل التقنية المالية الخاص بك قابل للتطبيق على شرائح مختلفة في السوق، فإنه من المهم أن تبدأ بتحديد شريحة عملاء واحدة يمكنها أن تكون المتبني صاحب السبق لفكرتك. يساعد المتبنين أصحاب السبق في تجربة منتجك وإعطائك آرائهم لمساعدتك في تطوير الحل الخاص بك وتحسينه.

يجب أن تكون شريحة العملاء دقيقة قدر الإمكان لأن هذا سيساعدك في التسويق لهم على نحو فعال، مثلًا إذا كان عملائك من شريحة الطلاب، فكرر من سيكون المتبنين أصحاب السبق بالنسبة لك. إذا كان من المرجح أن المتبنين أصحاب السبق هم طلاب السنة الأخيرة في تخصص الطب، سيكون من الأسهل تطوير حملة تسويق تستهدفهم خصيصًا بدلًا من التسويق لجميع الطلاب.

نقطة التحقق من التنظيم

من المهم قراءة الجزء الأول من هذا الدليل لتحديد ما إذا كان عملك في قطاع التقنية المالية ينطوي على أنشطة منظمة وإذا كان الأمر كذلك، ستتضح لك الخيارات المتاحة أمامك. إذا كنت تسعى إلى الدخول في شراكة مع كيان خاضع للتنظيم أو بيئة تنظيمية تجريبية، فهذه هي المرحلة التي ينبغي عليك فيها الاتصال بالشركاء المحتملين أو تقديم طلب إلى البيئة التجريبية التشريعية / مختبر التقنية المالية.

5. توسيع أعمالك

إذا وصلت إلى هذه المرحلة، تهانينا! 90٪ من الشركات الناشئة لا تصل إلى هذه المرحلة. لديك شركة تقنية مالية تعمل مع بعض العملاء والآن حان الوقت للتوسع. يمكن للشركات المختلفة التوسع بطرق مختلفة اعتمادًا على منتجاتها ومناسبتها للسوق. بالنسبة للبعض التوسع يعني استهداف قاعدة أوسع من العملاء أو الانتقال إلى منطقة جغرافية جديدة. أياً كان النهج الذي تتخذه، فقد تطرقنا أدناه لبعض الاعتبارات الرئيسية التي يجب عليك التفكير فيها عند التوسع.

قم بوضع رؤية واضحة لما ترغب بتحقيقه

يمكن للتوسع أخذك في اتجاهات مختلفة، لذلك من المهم أن تقوم بوضع رؤية للمسار الذي ترغب بأخذه والأهداف الذكية التي ترغب بتحقيقها. قم بمناقشة الرؤية مع المؤسسين المشاركين لضمان توافقكم، يجب توضيح الرؤية على الصعيد الداخلي للشركة وخارجيًا مع أصحاب المصلحة.

حدد المستشارين والموجهين المناسبين

يلعب المستشارون والموجهون المناسبون دورًا حيويًا في شركة التقنية المالية الخاصة بك، فيمكنهم منحك مصداقية تجارية ومساعدتك في التركيز على أهدافك وتعريفك على الأشخاص المناسبين لمساعدتك في تنمية أعمالك.

قد يقدم لك بعض المستشارين النصيحة دون مقابل مادي، والبعض الآخر قد يرغب بهيكلية رسمية أكثر تمكنهم من الحصول على ميزة من نجاحك، قد يمثل ذلك في القدرة على الاستثمار في العمل أو تلقي نسبة سهمية صغيرة (0.5% - 1%) كرسوم لاستشارتهم. بالرغم من وجود ترتيبات رسمية أكثر إلا أنه من المهم أن يكون لديك هيكلية حوكمة مناسبة.

استمر بالتركيز على عملائك

إن عملائك هم من ساعدوك للوصول إلى هذه المرحلة، وسيعتمد نجاح التوسع على استمرارك في التركيز عليهم.

سيعني التوسع البحث عن مجتمعات استهلاكية جديدة، ومن المهم فهم احتياجاتهم وتكييف الحل / الأفكار الرئيسية لتلبية هذه الاحتياجات. كما أنه من المهم أن تبقى على اتصال مع المتبنين أصحاب السبق والذين سيستمرون في دعمك من خلال مرئياتهم القيمة والتي ستحسن من حل التقنية المالية الخاص بك.

استمر بالابتكار

أحد التحديات الرئيسية التي ستواجهك عند نموك هو استمرارك في البقاء يقظًا ومبدعًا مثل ماكنت عندما كانت شركتك ناشئة، استمر بتحدي الأوضاع الحالية وتحدي الفريق لتطوير حل التقنية المالية الخاص بك. يجب أن تستمر ثقافتك الداخلية بتشجيع الابتكار والأفكار الجديدة، بالطبع لن تنجح جميع الابتكارات وهذا أمر طبيعي، ولكن الأهم هو أن تستمر بالتعلم وأن تبقى على حماسك عند التقدم.

قم بتوظيف الكفاءات والمواهب المناسبة

أحد التحديات الكبيرة التي ستواجهها هو توظيف المواهب المناسبة والحفاظ عليها، يجب أن تكون استراتيجيتك للمواهب شاملة للمهارات التي تحتاجها الآن والمهارات التي ستحتاجها في المستقبل. استمر بإعادة تقييم الثغرات في عملك لتحديد الأشخاص المناسبين للتعيين.

تحتاج الشركات سريعة النمو أيضًا لإيجاد التوازن المناسب بين منح الاستقلالية لأعضاء الفريق ودعم الشركة للتوسع بشكل سريع والحفاظ على التواصل الداخلي لضمان شمل أعضاء الفريق في ثقافة الشركة والالتقاء بالرؤية المحددة. لذا عليك إيجاد لاعبي الفريق المناسبين ورعايتهم وتمكينهم من توسيع شركة التقنية المالية الخاصة بك.

لدى فنتك السعودية بوابة توظيف يمكنك استخدامها عن طريق إعداد فرص العمل للشواغر الوظيفية الموجودة لديك، وسيتم مشاركتها مع مجتمع التقنية المالية لمساعدتك في إيجاد الموهبة المناسبة. [اضغط هنا](#) للإعلان عن وظيفة في بوابة التوظيف.

استخدم البيانات

يقع استخدام البيانات في قلب كل شركة تقنية مالية ناجحة، تستخدم الشركات التي تعتمد على البيانات هذه البيانات لضمان اتخاذ أفضل الخيارات الممكنة، سواءً كانت متعلقة بالكفاءة التشغيلية أو تحديد أسواق جديدة من العملاء أو تحديد أفضل طريقة للوصول للعملاء. تتطلب الاستفادة الكاملة من البيانات قيام النظام بجمع المعلومات بفعالية، وأدوات تحليل البيانات والموهبة القادرة على تحليل البيانات بهدف اتخاذ قرار مدروس.

سيكون جمع واستخدام البيانات جوهريًا للنجاح عند قيامك بالتوسع.

استثمار النمو

تستخدم شركات التقنية المالية استثمار النمو عادة من أجل التوسع، ويكون هذا الاستثمار غالبًا في مرحلة التمويل (أ) أو مراحل تمويلية أعلى، وسيتم استخدام غالبيةه للمساعدة في تنفيذ استراتيجية النمو التي تم تطويرها، وغالبًا يتبع هذا النوع من الاستثمار توقعات كبيرة. يجب على شركات التقنية المالية التي تريد استثمار النمو أن تكون واضحة مع المستثمرين حول كيفية إنفاق التمويل وكيف سيتمّ هذا الأهداف المتوقعة، وعادة ما يتم توفير استثمار النمو من قِبَل شركاء رأس المال الجريء.

دليل القطاع

أطلقت مبادرة فنتك السعودية دليل القطاع والذي يشمل على مؤسسات الخدمات المالية والمستثمرين وغيرهم من مقدمي الخدمات الذين يمكن لشركات التقنية المالية العمل معهم. [اضغط هنا](#) للوصول إلى دليل القطاع

الجزء الثالث

الخيارات المتاحة
لشركات التقنية
المالية العالمية
المهتمة بدخول
السوق
السعودي



لماذا المملكة العربية السعودية؟

أطلق برنامج تطوير القطاع المالي كجزء من رؤية المملكة العربية السعودية 2030 بهدف تمكين المؤسسات المالية من دعم نمو القطاع الخاص، وتطوير سوق مالية متقدمة، إضافة إلى تعزيز وتمكين التخطيط المالي. يسعى البرنامج إلى تطوير القطاع المالي ليكون قطاعاً مالياً متنوعاً وفعالاً لدعم تنمية الاقتصاد الوطني، وتحفيز الادخار والتمويل والاستثمار، وزيادة كفاءة القطاع المالي.

كتحقيق لأهداف رؤية 2030؛ أطلق برنامج تطوير القطاع المالي الخطة التنفيذية لاستراتيجية التقنية المالية التي تهدف إلى أن تكون المملكة موطناً ومركزاً عالمياً للتقنية المالية، وأن يكون الابتكار في الخدمات المالية المعتمد على التقنية هو الأساس؛ بما يعزز التمكين الاقتصادي للفرد والمجتمع. ستساهم الخطة تسهيل ممارسة الأعمال، ورفع نسبة مساهمة القطاع الخاص في الاقتصاد، وجذب الاستثمار الأجنبي المباشر، وتنمية الاقتصاد الرقمي، علاوة على تعزيز ودعم ثقافة الابتكار وريادة الأعمال، وزيادة مساهمة الشركات الصغيرة والمتوسطة بالاقتصاد، وتطوير العمليات الإلكترونية، بالإضافة إلى تحقيق 22 هدفاً بصورة غير مباشرة. تشمل الأسباب الرئيسية للاستثمار في قطاع التقنية المالية في المملكة العربية السعودية:



سوق جديد
يحتوي على
مساحة للنمو
والتنافس
المحدود



تحسين
جودة
الحياة



قوى عاملة
ماهرة وشابة
وبارعة
في التقنية



تغييرات في
التنظيمات
لتسهيل
ممارسة الأعمال



قطاع
مالي
رائد



المبادرات
الحكومية مثل
برنامج تطوير
القطاع المالي
والذي يدعم قطاع
التقنية المالية



فنتك
السعودية
والتي تقدم
الدعم والتوجيه
لقطاع التقنية
المالية



الملكية الأجنبية
بنسبة 100% مع
عدم وجود حد أدنى
من رأس المال
والمطلوب في
بعض القطاعات
الأخرى



موقع
استراتيجي
يربط بين
ثلاث قارات

للاطلاع على معلومات مفصلة حول جهود تعزيز الاستثمار الأجنبي في المملكة وأنظمة الدعم وقصص النجاح، يمكنك زيارة [موقع استثمر في السعودية](#).

نظرة عامة على طرق دخول السوق السعودي

تم تحديد أربع طرق مختلفة لدخول السوق السعودي.

الطريقة الأولى

إنشاء شركة تابعة لشركة تقنية مالية قائمة

إذا كانت الشركة تعمل في بلد أجنبي لمدة سنة واحدة على الأقل وترغب في تأسيس شركة تابعة لها في المملكة. فستحظى الشركة التابعة لها نفس الاسم والعلامة التجارية للشركة الأم، وسوف تقدم منتجاتها / خدماتها في سوق المملكة العربية السعودية مع مكاتبها وفريقها، كما لو كانت فرعًا للشركة الأم.

الطريقة الثانية

تأسيس شركة تقنية مالية جديدة، من خلال برنامج ريادة الأعمال التابع لوزارة الاستثمار في المملكة العربية السعودية

إذا كانت الشركة تعمل في بلد أجنبي لأقل من عام واحد، أو ترغب في إنشاء شركة مستقلة بالكامل جديدة في المملكة العربية السعودية لتقديم منتجات / خدمات التقنية المالية. سيكون للشركة الجديدة اسم وعلامة تجارية جديدة، ولن تكون مرتبطة بأي شركة أخرى على الصعيد العالمي. سيكون للشركة كيان مستقل له مكاتب قائمة وفريق عمل يقوم بالعمليات التشغيلية في المملكة العربية السعودية، وستعرض منتجاتها / خدماتها في السوق السعودي.

الطريقة الثالثة

ترخيص التقنية لشركة ناشئة سعودية

إذا كانت الشركة العالمية ليست مهتمة بدخول السوق السعودي بشكل كامل ولكنها تمتلك تقنية وترغب في ترخيص حقوق الاستخدام لشركة ناشئة مقرها المملكة. فمن المرجح أن تقوم الشركة الناشئة بالبحث والتقصي عن الحالات التي تفتقر فيها إلى الخبرة التقنية المطلوبة لتطوير هذه التقنية داخل الشركة. ستقوم الشركة العالمية بتزويد الشركة الناشئة بالتقنية (العلامة البيضاء) بدون منتج أو خدمة، ثم ستقوم الشركة الناشئة ببناء منتج أو خدمة باستخدام التقنية المرخصة.

الطريقة الرابعة

تعيين وكيل مبيعات

إذا كانت الشركة العالمية ليست مهتمة بدخول السوق السعودي بشكل كامل ولكنها ترغب بتقديم منتجاتها / خدماتها إلى السوق السعودي دون إنشاء مكاتب وفريق محلي. فستقوم الشركة العالمية بتوقيع اتفاقية توزيع مع شركة مقرها المملكة لتعمل كوكيل مبيعات لمنتجات /خدمات الشركة العالمية كما ستكون مسؤولة عن تسويق وبيع المنتجات والخدمات. لن يستدعي من الشركة العالمية إنشاء مكاتب خاصة في المملكة وستكون الشركة المحلية هي المسؤولة عن الحصول على جميع التراخيص والتسجيلات المطلوبة.

الطريقة الأولى إنشاء شركة تابعة لشركة تقنية مالية قائمة

نظرة عامة

هذا الخيار مخصص لشركات التقنية المالية العالمية التشغيلية التي تتطلع إلى تأسيس شركة تابعة تعمل بكامل طاقتها في المملكة العربية السعودية وتطویرها وتوسيع نطاقها. بناءً على ما إذا كنت تقدم الأنشطة التي ينظمها البنك المركزي السعودي / هيئة السوق المالية، وما إذا كنت ستعقد شراكة مع كيان مرخص/مصرح بالفعل؛ فهناك ثلاثة خيارات متاحة في هذه الحالة:

1. تعديل نموذج الأعمال لينحصر فقط على مزاوله أنشطة لا تتطلب تنظيمًا من البنك المركزي السعودي (SAMA) أو هيئة السوق المالية (CMA)
2. عقد شراكة مع كيان مرخص/مصرح
3. الدخول للبيئة التجريبية التشريعية / مختبر التقنية المالية

على من ينطبق هذا الخيار؟

- الشركات التي تعمل بالفعل ولديها سنة واحدة على الأقل من البيانات المالية
- الشركات التي تتطلع إلى تشغيل شركة تقنية مالية تابعة بالكامل في المملكة العربية السعودية، دون الحاجة إلى وكيل أو شريك

ماهي متطلبات هذا التوجه؟

ستختلف متطلبات الإجراء (الموضحة أدناه) بناءً على ما إذا كنت تقدم الأنشطة التي ينظمها البنك المركزي السعودي / هيئة السوق المالية، وما إذا كنت ستعقد شراكة مع كيان مرخص/مصرح أو تبحث عن الحصول على ترخيص/تصريح بنفسك. المتطلبات الرئيسية هي:

1. الحصول على ترخيص وزارة الاستثمار
2. الحصول على سجل تجاري
3. الحصول على تصريح اختبار من البنك المركزي السعودي أو هيئة السوق المالية أو كلاهما إذا لزم الأمر

تحتاج أيضًا إلى إنشاء حساب مصرفي، والتسجيل في البلدية والتأمينات الاجتماعية وهيئة الزكاة والضريبة والجمارك

المزايا

- لا يلزم وجود شريك محلي (يسمح بملكية أجنبية بنسبة 100%)
- لا يلزم وجود حد أدنى للاستثمار في جميع هيكل الأعمال
- ستحظى شركتك الفرعية بحضور كامل للعلامة التجارية في المملكة العربية السعودية
- المنشآت الصغيرة والمتوسطة التي كانت تعمل لمدة 3 سنوات أو أقل مؤهلة لسداد رسوم التأشيرة المدفوعة لجلب الموظفين من الخارج

الاعتبارات الرئيسية

- ستحتاج إلى تقديم بيانات سنة مالية واحدة، ونسخة من السجل التجاري الخاص بك مصدقة من السفارة السعودية في بلدك
- سوف تحتاج إلى ترخيص وزارة الاستثمار، والسجل التجاري في المملكة العربية السعودية، وتبعًا لنوع النشاط، قد تحتاج إلى الحصول على تصريح اختبار من البنك المركزي السعودي، أو هيئة السوق المالية، أو كلاهما إذا لزم الأمر
- يلزم تأشيرة إقامة لجميع الموظفين الأجانب المقيمين في المملكة العربية السعودية
- يلزم وجود مكاتب فعلية في المملكة العربية السعودية

اضغط هنا للحصول على وثيقة العمل الموحدة في قطاع خدمات المستثمرين، يرجى التنويه بأنه يوجد نسخة محدثة من الوثيقة باللغة الإنجليزية.

الطريقة الثانية

تأسيس شركة تقنية مالية جديدة

(التراخيص الريادية)

نظرة عامة

أطلقت وزارة الاستثمار هذا الترخيص لدعم رواد الأعمال الدوليين الراغبين في تأسيس شركة تقنية مالية جديدة في المملكة العربية السعودية ليس لها تاريخ سابق أو مكاتب قائمة). بناءً على ما إذا كنت تقدم أنشطة ينظمها البنك المركزي السعودي / هيئة السوق المالية، وما إذا كنت ستدخل في شراكة مع كيان مرخص/مصرح، يوجد ثلاثة خيارات

1. تعديل نموذج الأعمال لينحصر فقط على مزاولة أنشطة لا تتطلب تنظيمًا من البنك المركزي السعودي أو هيئة السوق المالية
2. عقد شراكة مع كيان مرخص/مصرح
3. دخول البيئة التجريبية التشريعية / مختبر التقنية المالية

على من ينطبق هذا الخيار؟

- رواد الأعمال الدوليين الذين يرغبون بتأسيس شركة تقنية مالية جديدة في المملكة دون وجود تاريخ تجاري سابق لهم أو مكاتب
- رواد الأعمال الدوليين الذين تدعمهم جامعة سعودية محلية أو تمت الموافقة عليهم من قبل حاضنات الأعمال
- رواد الأعمال الدوليين فقط وسكان المملكة الأجانب (جنسية غير سعودية)

ماهي متطلبات هذا التوجه؟

ستختلف العملية بناءً على ما إذا كنت تقدم الأنشطة التي ينظمها البنك المركزي السعودي / هيئة السوق المالية، وما إذا كنت ستعقد شراكة مع كيان مرخص/مصرح أو تبحث عن الحصول على ترخيص/تصريح بنفسك. المتطلبات الرئيسية هي:

1. الحصول على الدعم من حاضنة / جامعة والحصول على ترخيص مباشرة من وزارة الاستثمار.
2. الحصول على سجل تجاري.
3. الحصول على تصريح اختبار من البنك المركزي السعودي أو هيئة السوق المالية أو كلاهما إذا لزم الأمر.
4. إنشاء حساب مصرفي، والتسجيل في البلدية والتأمينات الاجتماعية وهيئة الزكاة والضريبة والجمارك.

المزايا

- لا يلزم وجود شريك محلي (يسمح بملكية أجنبية بنسبة 100%).
- لا يلزم وجود حد أدنى للاستثمار في جميع هياكل الأعمال.
- لا يلزم وجود سجل مالي سابق ستعفي وزارة الاستثمار الشركة من رسوم الخدمات لخمس سنوات تشغيلية.
- الشركات الناشئة والمنشآت الصغيرة والمتوسطة التي كانت تعمل لمدة 3 سنوات أو أقل مؤهلة لسداد رسوم التأشيرة المدفوعة لجلب الموظفين من الخارج.

الاعتبارات الرئيسية

- وجود رسالة توصية من جامعة سعودية أو حاضنة أعمال معتمدة / مساحة عمل مفتوحة (تختلف مجالات التركيز، وسيتم تحديد التوصيات على أساس كل حالة على حدة).
- ستحتاج إلى ترخيص وزارة الاستثمار، والسجل التجاري في المملكة العربية السعودية، وتبعًا لنوع النشاط، قد تحتاج للحصول على تصريح اختبار من البنك المركزي السعودي، أو هيئة السوق المالية، أو كلاهما إذا لزم الأمر.
- يلزم وجود مكاتب فعلية في المملكة العربية السعودية.
- ستكون رسوم الخدمات فعالة في بداية السنة السادسة من التشغيل.

اضغط هنا للحصول على وثيقة العمل الموحدة في قطاع خدمات المستثمرين، يرجى التنويه بأنه يوجد نسخة محدثة من الوثيقة باللغة الإنجليزية.

الطريقة الثالثة ترخيص التقنية لشركة سعودية ناشئة

نظرة عامة

يعتبر ترخيص التقنية المشمولة بحقوق الملكية لشركة ناشئة في المملكة العربية السعودية خيارًا مناسبًا للشركات العالمية العاملة في قطاع التقنية المالية والتي لا تركز على إنشاء فرع لها في المملكة. ستقوم هذه العملية بترخيص التقنية فقط وسيكون المرخص له مسؤولاً عن بناء وتسويق وبيع منتج باستخدام هذه التقنية. لا يتطلب هذا التوجه ترخيص الطرف الدولي؛ إذ أنه سيكون من الكافي التعاقد مع شركة محلية لديها الترخيص المطلوب.

على من ينطبق هذا الخيار؟

الشركات التي لا تسعى لإنشاء فرع لها في المملكة، ولكنها تود ترخيص/تصريح التقنية لشركة ناشئة في المملكة العربية السعودية.

ماهي متطلبات هذا التوجه؟

تعتبر عملية ترخيص التقنية لكيان مرخص في السعودية عمل روتيني في مجال الأعمال. بناءً على استخدام التقنية، قد يتطلب الترخيص الحصول على الموافقة من البنك المركزي السعودي أو هيئة السوق المالية أو كلاهما.

المزايا

- تجنب الوقت والتكلفة اللازمين لإنشاء فرع في المملكة العربية السعودية
- تجنب عبء الحصول على الموافقات الخاصة بالتقنية (ستكون الجهة المحلية المرخص لها مسؤولة عن ذلك)
- تجنب الوقت والتكلفة للوصول إلى موظفين محليين وتعيينهم

الاعتبارات الرئيسية

- سيتطلب الاستعانة بشريك محلي مهتم باتفاقية ترخيص
- سيكون لديك الحد الأدنى من الإشراف على كيفية استخدام التقنية الخاصة بك
- قد يتم ترخيص التقنية كمنتج علامة بيضاء
- سيتم تحديد عملية جني الأرباح من خلال اتفاقية الترخيص
- يلزم سجل تجاري صالح للشركة المحلية
- قد يتطلب هذا الخيار من الشركة المحلية الحصول على تصريح أو ترخيص من البنك المركزي السعودي أو هيئة السوق المالية أو كلاهما بناءً على النشاط

الطريقة الرابعة تعيين وكيل مبيعات لبيع منتج أو خدمة

نظرة عامة

يعد تعيين وكيل مبيعات لبيع منتج أو خدمة في قطاع التقنية المالية خيارًا آخر مناسبًا لشركات التقنية المالية العالمية التي لا تركز على إنشاء فرع في المملكة. لا تتطلب هذه الطريقة من الشركات العالمية ترخيصًا للعمل؛ وتكتفي باتفاقية توزيع مع مندوب مبيعات محلي (بشرط أن تلتزم الشركة المحلية بجميع القواعد واللوائح).

على من ينطبق هذا الخيار؟

الشركات التي لا تسعى إلى إنشاء فرع أو الحصول على ترخيص للتقنية في المملكة ولكن ستعين وكيل مبيعات لبيع منتج نهائي أو خدمة مباشرة إلى عميل في المملكة العربية السعودية.

ماهي متطلبات هذا التوجه؟

تعتبر إقامة الشراكات مع وكيل مبيعات محلي قرار قياسي في مجال الأعمال. إذا تم تشكيل شراكة مع وكيل مبيعات محلي، سيكون وكيل المبيعات مسؤولًا عن الحصول على أي موافقات يطلبها البنك المركزي السعودي أو هيئة السوق المالية.

إذا كانت شركة التقنية المالية العالمية ترغب في تأسيس مكتب المبيعات الخاصة بها، فيجب التفكير في تأسيس شركة تابعة.

المزايا

- تجنب الوقت والتكلفة اللازمين لإنشاء فرع في المملكة العربية السعودية
- تجنب عبء الحصول على الموافقات الخاصة بالتقنية (سيكون وكيل المبيعات مسؤولًا عن ذلك)
- تجنب الوقت والتكلفة اللازمين للوصول إلى المواهب وتعيينها
- تواجد العلامة التجارية في المملكة العربية السعودية

الاعتبارات الرئيسية

- سيتطلب هذا الخيار الاستعانة بوكيل مبيعات محلي لديه الفهم الكافي عن المنتج أو خدمة التقنية المالية لتسويق العرض بعد ذلك بطريقة مقنعة للشركات المهمة
- ستقتصر عملية جني الأرباح على الشروط المنصوص عليها في اتفاقية البيع
- يلزم سجل تجاري صالح للشركة المحلية
- قد يتطلب هذا الخيار من الشركة المحلية الحصول على تصريح أو ترخيص من البنك المركزي السعودي أو هيئة السوق المالية أو كلاهما بناءً على النشاط

إخلاء
المسؤولية
والملاحظات
النهائية



إخلاء المسؤولية والملاحظات النهائية

قام بإعداد هذا الدليل فريق فنتك السعودية لإيضاح الخيارات المتاحة لشركات التقنية المالية المحلية والعالمية لدخول السوق السعودي.

تم تطوير هذا الدليل بناءً على المعلومات التشريعية و التنظيمية المنشورة مسبقاً في المواقع الرسمية للوزارات والجهات الحكومية الداعمة، ونود التنويه بأن دليل شركات التقنية المالية لدخول السوق السعودي لم يتم إعداده من قبل الجهات التنظيمية ، أو الجهات الحكومية وينبغي ألا يتم اعتباره بمثابة تغيير في اللوائح الرسمية الصادرة من الجهات الحكومية المذكورة، وفي حال وجود أي تعارض بين الدليل والقواعد التنظيمية الرسمية، فيجب الأخذ بالقواعد التنظيمية الرسمية.

فنتك السعودية تثنى الآراء والمقترحات بجميع أشكالها. إذا كانت هناك معلومات غير دقيقة أو حقائق قديمة أو عملية غير واضحة أو روابط معطلة في هذا الدليل، أو إذا كان لديك اقتراح لتحسين الدليل، يرجى التواصل معنا من خلال info@fintechsaudi.com مع عنوان رسالة البريد الإلكتروني بالعنوان "تعليق حول دليل شركات التقنية المالية"

نسعد باستقبال أسئلتكم
واستفساراتكم عبر البريد الإلكتروني

info@fintechsaudi.com



نبذة عن فنتك السعودية

فنتك السعودية هي مبادرة أطلقها البنك المركزي السعودي بالشراكة مع هيئة السوق المالية تحت مظلة برنامج تطوير القطاع المالي في إبريل 2018م كخطوة تحفيزية لتطوير قطاع التقنية المالية في المملكة العربية السعودية وتعزيز دوره في التنمية الاجتماعية الاقتصادية الوطنية.

نطمح في فنتك السعودية لتحويل المملكة العربية السعودية إلى وجهة للابتكار في قطاع التقنية المالية وإيجاد منظومة مزدهرة ومسؤولة.

نسعى لتحقيق ذلك من خلال دعم تطوير البنية التحتية اللازمة لنمو قطاع التقنية المالية وبناء القدرات والمواهب التي تتطلبها شركات التقنية المالية ودعم رواد الأعمال في قطاع التقنية المالية في كل مرحلة من مراحل تطوهم.

