

مشروع تعديل تعليمات تصريح تجربة التقنية المالية

أ) التمهيد

انطلاقاً من أهداف الهيئة الاستراتيجية الرامية إلى دعم التقنية المالية في القطاع المالي، وبناءً على نظام السوق المالية الصادر بالمرسوم الملكي رقم (م/30) وتاريخ 1424/06/02هـ، أصدر مجلس الهيئة قراره المتضمن نشر مشروع تعليمات تصريح تجربة التقنية المالية؛ لاستطلاع مرئيات العموم حياله مدة (ثلاثين) يوماً تقويمياً.

ب) أهداف المشروع وعناصره الرئيسية:

يهدف المشروع إلى تعزيز الوضوح والمرونة في أحكام تعليمات تصريح تجربة التقنية المالية ورفع كفاءة الإشراف والرقابة على الشركات المصرح لها وتشتمل أبرز العناصر الرئيسية للمشروع في الآتي:

- 1) فتح استقبال وتقييم طلبات الحصول على تصريح التجربة التقنية المالية على مدار السنة بما يدعم المرونة في الوصول إلى مختبر التقنية المالية.
- 2) توسيع نطاق التقنية المالية ليشمل المنتجات والخدمات المعتمدة على الحلول التقنية التي تستهدف تقديم خدمات مالية مرتبطة بأعمال الأوراق المالية أو السوق المالية.

التعديلات المقترحة على تعليمات تصريح تجربة التقنية المالية بالمقارنة مع النصوص الحالية:

النص بعد التعديل المقترح	النص الحالي
<p>1. المقدمة</p> <p>أ- الغرض من هذه التعليمات هو توفير إطار تنظيمي يدعم ابتكارات التقنية المالية ("فينتيك") في السوق المالية في المملكة العربية السعودية (المملكة).</p> <p>ب- لغرض تطبيق أحكام هذه التعليمات، يُقصد بالكلمات والعبارات الواردة أدناه المعاني الموضحة أجزاء كل منها ما لم يقض سياق النص بغير ذلك:</p> <p>التقنية المالية: المنتجات والخدمات المعتمدة على الحلول التقنية التي تستهدف تقديم خدمات ترتبط بأعمال الأوراق المالية أو السوق المالية.</p> <p>تصريح تجربة التقنية المالية (التصريح): تصريح لتمكين مقدمي الطلبات من المشاركة في مختبر التقنية المالية لتقديم وتجربة التقنية المالية التي ترتبط بأعمال الأوراق المالية أو السوق المالية.</p> <p>مقدم الطلب: أي شخص طبيعي أو اعتباري يقدم إلى الهيئة طلب الحصول على تصريح تجربة التقنية المالية.</p> <p>شركة/شركات التقنية المالية: الشركة/ الشركات الحاصلة على تصريح تجربة التقنية المالية ضمن نطاق اختصاص هيئة السوق المالية.</p>	<p>الجزء الأول: نظرة عامة</p> <p>1. المقدمة</p> <p>أ- الغرض من هذه التعليمات هو توفير إطار تنظيمي يدعم ابتكارات التقنية المالية ("فينتيك") في السوق المالية في المملكة العربية السعودية (المملكة).</p> <p>ب- لغرض تطبيق أحكام هذه التعليمات، يُقصد بالكلمات والعبارات الواردة أدناه المعاني الموضحة أجزاء كل منها ما لم يقض سياق النص بغير ذلك:</p> <p>منتجات التقنية المالية: منتجات وخدمات ونماذج أعمال ابتكارات التقنية المالية</p> <p>تصريح تجربة التقنية المالية (التصريح): تصريح لتمكين مقدمي الطلبات من المشاركة في مختبر التقنية المالية لتقديم وتجربة منتجات التقنية المالية المبتكرة ذات العلاقة بالسوق المالية ضمن ضوابط وأطر زمنية محددة.</p> <p>مقدم الطلب: أي شخص طبيعي أو اعتباري يقدم للهيئة طلب الحصول على تصريح تجربة التقنية المالية.</p> <p>شركة/شركات التقنية المالية: أيضا وردت في هذه التعليمات، يقصد بها الشركة/ الشركات الحاصلة على</p>



تعليمات تصريح تجربة التقنية المالية	
النص بعد التعديل المقترح	النص الحالي
<p>العميل/المعملاء: شخص تقوم شركة تقنية مالية مصرح لها ضمن مختبر التقنية المالية بتنفيذ خدمات ضمن أنشطة الأوراق المالية لحسابه.</p> <p>التعليمات: تعليمات تصريح تجربة التقنية المالية.</p> <p>المتطلبات التنظيمية الإضافية: متطلبات تنظيمية إضافية تفرضها الهيئة لمنح التصريح، بما يتوافق مع كل نموذج عمل تقنية مالية. تخريج نماذج أعمال التقنية المالية: إجراءات تهدف إلى تمكين تقديم التقنية المالية على نطاق أوسع ووفق إطار تنظيمي مستدام بعد انتهاء التجربة ضمن مختبر التقنية المالية.</p> <p>ج- يحق لهيئة السوق المالية (الهيئة) تقديم إعفاءات من تطبيق أي من هذه المتطلبات التنظيمية المنصوص عليها في هذه التعليمات أو تعديلها عند الاقتضاء بحسب تقديرها.</p> <p>د- تستقبل الهيئة طلبات الحصول على تصريح تجربة التقنية المالية خلال السنة ويتم تقييم الطلبات من خلال دفعات يعلن عنها في موقع الهيئة الإلكتروني، وعلى مقدم الطلب أن يستوفي جميع الوثائق والبيانات اللازمة قبل البدء بتقييم الطلبات.</p> <p>هـ- سوف تأخذ الهيئة في عين الاعتبار خلال كل دفعة، عدد المتقدمين ونماذج أعمال التقنية المالية التي يمكن دعمها بشكل فعال في مختبر التقنية المالية في أي وقت وذلك لضمان توفير التوجيه الكافي لمقدمي الطلبات وتحديد المتطلبات التنظيمية الإضافية ذات الصلة.</p> <p>و- للهيئة فرض مقابل مالي على شركة التقنية المالية أو مقدم الطلب وفقاً لما تحدده.</p> <p>ز- في حال رفض طلب تصريح تجربة التقنية المالية، يُحظر إعادة تقديم طلب التصريح قبل انقضاء مدة ثلاثة أشهر من تاريخ إبلاغ مقدم الطلب بقرار الرفض، على أن يراعى عند إعادة التقديم معالجة جميع الملاحظات المسجلة على الطلب السابق.</p>	<p>تصريح تجربة التقنية المالية ضمن نطاق اختصاص هيئة السوق المالية.</p> <p>العميل/المعملاء: شخص تقوم شركة تقنية مالية مصرح لها ضمن مختبر التقنية المالية بتنفيذ خدمات ضمن أنشطة الأوراق المالية لحسابه.</p> <p>ج- يحق لهيئة السوق المالية (الهيئة) تقديم إعفاءات من تطبيق أي من هذه المتطلبات التنظيمية المنصوص عليها في هذه التعليمات أو تعديلها عند الاقتضاء بحسب تقديرها.</p> <p>د- تستقبل الهيئة طلبات الحصول على تصريح تجربة التقنية المالية خلال السنة ويتم تقييم الطلبات من خلال دفعات يعلن عنها في موقع الهيئة الإلكتروني، وعلى مقدم الطلب أن يستوفي جميع الوثائق والبيانات اللازمة قبل البدء بتقييم الطلبات.</p> <p>هـ- سوف تأخذ الهيئة في عين الاعتبار خلال كل دفعة، عدد المتقدمين ونماذج أعمال التقنية المالية التي يمكن دعمها بشكل فعال في مختبر التقنية المالية في أي وقت وذلك لضمان توفير التوجيه الكافي لمقدمي الطلبات وتحديد المتطلبات التنظيمية الإضافية ذات الصلة.</p>
<p>2. الأهداف</p> <p>أ- يوضح هذا القسم أهداف هذه التعليمات، وعناصر أهلية التقنية المالية وملاءمتها قبل التقديم لطلب التصريح.</p> <p>ب- على مقدم الطلب أن يفهم بوضوح أهداف هذه التعليمات والتأكيد على أنه لا يمكن استغلال التصريح لتجاوز الأنظمة واللوائح المحلية.</p>	<p>2. الأهداف والمبادئ</p> <p>أ- يوضح هذا القسم أهداف ومبادئ هذه التعليمات، وعناصر أهلية منتج التقنية المالية وملاءمته قبل التقديم على التصريح.</p> <p>ب- يجب على مقدم الطلب أن يفهم بوضوح أهداف ومبادئ هذه التعليمات. كما ويجب التأكيد على أنه لا يمكن استغلال التصريح لتجاوز الأنظمة واللوائح المحلية.</p>



تعليمات تصريح تجربة التقنية المالية	
النص بعد التعديل المقترح	النص الحالي
<p>ج- لا تخل هذه التعليمات بأحكام نظام السوق المالية ولوائحه التنفيذية.</p> <p>د- عند النظر في طلب الحصول على التصريح، سوف تأخذ الهيئة في عين الاعتبار -من بين أمور أخرى- ما يلي:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. الفوائد المحتملة للتقنية المالية المقترحة؛ 2. المخاطر المحتملة المرتبطة بالتقنية المالية المقترحة والتدابير اللازمة للتحكم بها؛ 3. نزاهة مقدم الطلب وقدرته وسجله. <p>هـ - ليس الهدف من التصريح إيجاد بيئة خالية من المخاطر للتقنية المالية، بل يهدف التصريح إلى تعزيز الابتكار في التقنية المالية في بيئة مسيطر عليها يمكن احتواء عواقب الإخفاق فيها.</p>	<p>ج- لا تخل هذه التعليمات بأحكام نظام السوق المالية ولوائحه التنفيذية.</p> <p>د- عند النظر في طلب الحصول على التصريح، سوف تأخذ الهيئة في عين الاعتبار -من بين أمور أخرى- ما يلي:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. الفوائد المحتملة لمنتج التقنية المالية المقترح؛ 2. المخاطر المحتملة المرتبطة بمنتج التقنية المالية المقترح والتدابير اللازمة للتحكم بها؛ 3. نزاهة مقدم الطلب وقدرته وسجله. <p>هـ - ليس الهدف من التصريح إيجاد بيئة خالية من المخاطر لمنتجات التقنية المالية، بل يهدف التصريح إلى تعزيز الابتكار في التقنية المالية في بيئة مسيطر عليها يمكن احتواء عواقب الإخفاق فيها.</p>
<p>3. مقدمو الطلبات المستهدفون</p> <p>أ- يحق لأي شخص ينوي تقديم تقنية مالية ذات علاقة بأعمال الأوراق المالية أو السوق المالية التقدم للحصول على التصريح إذا كان مستوفياً للمتطلبات النظامية، ولو لم يكن مؤسسة سوق مالية مرخص لها من الهيئة.</p> <p>ب- لا يعدّ التصريح بديلاً من الترخيص النظامي المطلوب لممارسة أنشطة الأوراق المالية فإذا كانت التقنية المالية تدرج ضمن نشاط يتطلب ترخيص على الشخص أو مؤسسة السوق المالية الحصول على الترخيص المناسب وفقاً لللائحة مؤسسات السوق المالية.</p>	<p>3. مقدمو الطلبات المستهدفون</p> <p>أ- يحق لأي شخص ينوي تقديم منتج تقنية مالية ضمن أنشطة الأوراق المالية التقدم للحصول على التصريح، ولو لم يكن مؤسسة سوق مالية مرخص لها من الهيئة.</p> <p>ب- لا تحتاج مؤسسة السوق المالية التي بحوزتها الترخيص المناسب للنشاط الذي ترغب العمل به، إلى الحصول على التصريح لتجربة منتج تقنية مالية تنطبق عليه جميع اللوائح والقواعد ذات الصلة. من ناحية أخرى، إذا لم يكن لدى مؤسسة السوق المالية الترخيص المناسب للنشاط الذي ترغب في العمل به، فإنه يتعين عليها أن تتقدم إلى الهيئة لطلب الترخيص المناسب لممارسة ذلك النشاط وفقاً لللائحة مؤسسات السوق المالية.</p> <p>ت- التصريح ليس منصة للشخص الذي ينوي تقديم منتج تقنية مالية تنطبق عليه جميع اللوائح والقواعد ذات الصلة، ويجب على هذا الشخص أن يتقدم إلى الهيئة بطلب الترخيص لممارسة أعمال أوراق مالية وفقاً لللائحة مؤسسات السوق المالية.</p> <p>ث- يجوز لمؤسسة السوق المالية / الشخص الذي يرى أن التصريح هو الإطار التنظيمي المناسب والوحيد لتجربة منتج التقنية المالية الخاص به، التقدم بطلب الحصول على التصريح، وللهيئة الحق في قبول الطلب أو رفضه.</p>
<p>4. المبادئ</p>	<p>الجزء الثاني: متطلبات التقنية المالية</p>



تعليمات تصريح تجربة التقنية المالية	
النص بعد التعديل المقترح	النص الحالي
<p>على مقدم الطلب/ الشركة المصرح لها الالتزام بالمبادئ الآتية</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. النزاهة، وذلك بممارسة أعمالها بنزاهة . 2. المهارة والعناية والحرص، وذلك بممارسة أعمالها بمهارة وعناية وحرص. 3. فعالية الإدارة والرقابة، وذلك باتخاذ جميع الوسائل المعقولة لتنظيم شؤونها بمسؤولية وفعالية واعتماد سياسات ونظم ملائمة لإدارة المخاطر. 4. الكفاية المالية، وذلك بالاحتفاظ بموارد مالية كافية بحسب القواعد التي تحددها الهيئة. 5. السلوك الملائم في السوق، وذلك بالالتزام بمعايير سلوك ملائمة في السوق. 6. حماية أصول العملاء، وذلك بترتيب الحماية الكافية لأصول عملائها. 7. التعاون مع هيئات الرقابة والإشراف، ومن ذلك الإفصاح للهيئة عن أي حدث أو تغيير جوهري في عملياتها أو هيكلها التنظيمي. 8. التواصل مع العملاء، وذلك بتزويدهم بالمعلومات بصورة واضحة وعادلة وغير مضللة. 9. مراعاة مصالح العملاء، وذلك بمعاملتهم بإنصاف وعدل، ومراعاة مصالحهم . 10. معالجة تعارض المصالح، وذلك بالتعامل مع حالات تعارض المصالح بينها وبين عملائها أو بين عميل وعميل آخر بإنصاف. 11. الملاءمة للعملاء، وذلك ببذل الحرص للتأكد من مدى ملاءمة مشورتها وإدارتها لأي عميل تقدم له تلك الخدمات. 	<ol style="list-style-type: none"> 4. متطلبات التصريح <ol style="list-style-type: none"> أ- يجب على مقدم الطلب الالتزام بما يلي: <ol style="list-style-type: none"> 1. أن لديه موارد كافية ومناسبة، بما في ذلك الموارد المالية، لتطوير منتج التقنية المالية؛ 2. أنه يتمتع بالقدرة والملاءمة لتجربة منتج التقنية المالية؛ 3. أنه يتمتع بالنزاهة والقدر الكافي من المهارة والعناية والحرص، بما في ذلك -على سبيل المثال لا الحصر- ما يلي: <ol style="list-style-type: none"> 1. التواصل مع العملاء، وذلك بتزويدهم بالمعلومات بصورة واضحة وعادلة وغير مضللة؛
<ol style="list-style-type: none"> 5. متطلبات التصريح <ol style="list-style-type: none"> أ- على مقدم الطلب/ الشركة المصرح لها الالتزام بما يلي: <ol style="list-style-type: none"> 1. أنه قادر وملائم للقيام بتجربة التقنية المالية موضوع طلب التصريح بحسب القواعد التي تحددها الهيئة. 2. أنه يملك الخبرات والموارد الكافية لتجربة التقنية المالية موضوع طلب التصريح بحسب القواعد التي تحددها الهيئة. 3. أن لديه الخبرات الإدارية، والنظم المالية، وسياسات ونظم إدارة المخاطر، والموارد التقنية، والإجراءات والنظم التشغيلية الكافية للوفاء بالتزاماته التجارية والنظامية لتجربة التقنية المالية موضوع طلب التصريح. 	<ol style="list-style-type: none"> 4. متطلبات التصريح <ol style="list-style-type: none"> أ- يجب على مقدم الطلب الالتزام بما يلي: <ol style="list-style-type: none"> 1. أن لديه موارد كافية ومناسبة، بما في ذلك الموارد المالية، لتطوير منتج التقنية المالية؛ 2. أنه يتمتع بالقدرة والملاءمة لتجربة منتج التقنية المالية؛ 3. أنه يتمتع بالنزاهة والقدر الكافي من المهارة والعناية والحرص، بما في ذلك -على سبيل المثال لا الحصر- ما يلي: <ol style="list-style-type: none"> 1. التواصل مع العملاء، وذلك بتزويدهم بالمعلومات بصورة واضحة وعادلة وغير مضللة؛



تعليمات تصريح تجربة التقنية المالية	
النص بعد التعديل المقترح	النص الحالي
4. أن أعضاء مجلس إدارته، ومسؤوليه، وموظفيه، ووكلاءه، الذين يقومون بتجربة التقنية المالية موضوع طلب التصريح يتمتعون بالمؤهلات والمهارات والخبرات الضرورية التي تحددها الهيئة، ويتصفون بالأمانة والنزاهة لممارسة تلك الأعمال.	2. مراعاة مصالح العملاء، وذلك بمعاملتهم بإنصاف وعدل؛
5. أنه قد بذل الحرص الواجب، بما في ذلك معرفة القواعد والمتطلبات التنظيمية ذات الصلة بتقديم التقنية المالية المقترحة، و	3. القدرة على ضمان سرية معلومات العملاء.
6. أن لديه القدرة على الالتزام بجميع المتطلبات التنظيمية الإضافية التي قد تفرضها الهيئة.	4. أنه سيفصح للهيئة عن جميع الأحداث المهمة أو التغييرات في نموذج عمله؛
ب- على مقدم الطلب ان يقدم في طلبه المستندات والمعلومات ذات العلاقة واللازمة لبيان المتطلبات التالية:	ب- على مقدم الطلب ان يقدم في طلبه المستندات والمعلومات ذات العلاقة واللازمة لبيان المتطلبات التالية:
1. المعرفة التقنية والتجارية ذات الصلة والخبرة في تطوير منتج التقنية المالية وتجربته.	1. المعرفة التقنية والتجارية ذات الصلة والخبرة في تطوير منتج التقنية المالية وتجربته.
2. المخاطر الجوهرية الناشئة عن التقنية المالية وكيف ينبغي تقييمها والحد منها، وتفاصيل الإجراءات الوقائية اللازمة؛	2. القدرة على تحديد العملاء المستهدفين لمنتج التقنية المالية،
3. استراتيجية تخارج عادلة ومناسبة للعملاء عند التوقف عن تقديم التقنية المالية لأي سبب كان.	3. بيان مراحل التجربة الرئيسية والنتائج المرجوة؛
ج- على مقدم الطلب -قبل تقديم طلب الحصول على التصريح- أن يتأكد من أن التقنية المالية المقترحة تستوفي المعايير التالية:	4. المخاطر الجوهرية الناشئة عن منتج التقنية المالية وكيف ينبغي تقييمها والحد منها، وتفاصيل الإجراءات الوقائية اللازمة؛ و
1. أن تطوي على نشاط ذي علاقة بأعمال الأوراق المالية أو السوق المالية .	5. القدرة على وضع استراتيجية تخارج عادلة ومناسبة للعملاء عند التوقف عن تقديم منتج التقنية المالية لأي سبب كان، على أن تتضمن -على سبيل المثال لا الحصر- ما يلي:
2. تعزيز الابتكارات في السوق المالية وتحسين الخيارات المتاحة للمتعاملين فيه.	أ- التوقف عن طرح منتجات تقنية مالية للعملاء الجدد والحاليين.
3. أن تكون في مرحلة متقدمة بما فيه الكفاية من التطوير تسمح بتجربتها.	ب- إخطار العملاء بقرار التوقف وأسبابه؛
د- يحق للهيئة في أي وقت أن تعدل أو تفرض أي مستندات أو معايير إضافية، تراها ضرورية.	ج- التخلص من جميع المعلومات السرية بما في ذلك معلومات العملاء الشخصية التي جُمعت خلال فترة التجربة؛ و
	د- تقديم تقرير إلى الهيئة عن الإجراءات المتخذة لتنفيذ استراتيجية التخارج.
	ج- يجب على مقدم الطلب أن يتأكد أن منتج التقنية المالية المقترح يستوفي المعايير التالية قبل تقديم طلب الحصول على التصريح:
	1. أن ينطوي على نشاط ذي علاقة بالأوراق المالية (أي أنه يدخل في نطاق الأنشطة التي تنظمها الهيئة)؛
	2. أنه يميز الابتكار في التقنية المالية، من حيث تطبيقات الأعمال ونموذج تقديم التقنية؛
	لدى المنتج إمكانية لـ:



تعليمات تصريح تجربة التقنية المالية	
النص بعد التعديل المقترح	النص الحالي
	<p>تعزيز النمو الكبير والكفاءة أو المنافسة في السوق المالية؛</p> <p>تعزيز حلول أفضل للمطابقة والالتزام وإدارة المخاطر في السوق المالية؛ أو</p> <p>3. تحسين الخيارات المتاحة ورفاهية العملاء.</p> <p>4. ان تكون في مرحلة متقدمة بما فيه الكفاية من التطوير تسمح بتجربته.</p> <p>د- يحق للهيئة في أي وقت أن تعدّل أو ترفض أي معايير إضافية، تراها ضرورية لمعالجة مخاوف تنظيمية.</p>
<p>6. عملية طلب التصريح</p> <p>أ- إذا كان مقدم الطلب مناسباً للمشاركة في الإطار التنظيمي للتصريح (كما هو مبين في القسم 3 أعلاه) ومستوفياً لمتطلبات التصريح (المنصوص عليها في القسم 5 أعلاه)، فإنه يحق له تقديم طلب التصريح.</p> <p>ب- يتم تقديم طلب تصريح تجربة التقنية المالية من خلال القنوات المتاحة على صفحة مختبر التقنية المالية في موقع الهيئة الإلكتروني.</p> <p>ج- ستعمل الهيئة مع مقدم الطلب لتحديد المتطلبات التنظيمية الإضافية (المبينة في القسم 7 أدناه) التي ستطبق على مقدم الطلب والتقنية المالية خلال فترة التجربة. بعد ذلك يقيم مقدم الطلب ما إذا كان قادراً على استيفاء هذه المتطلبات.</p> <p>د- تقوم الهيئة بعد اكتمال جميع المعلومات ودراسة الطلب — بإشعار مقدم الطلب كتابياً بذلك وتتخذ أياً من القرارات الآتية خلال مدة لا تتجاوز ستون يوماً من تاريخ الإشعار:</p> <p>1. الموافقة على الطلب كلياً أو جزئياً</p> <p>2. الموافقة على الطلب بالشروط والقيود التي تراها مناسبة.</p> <p>3. رفض الطلب مع بيان الأسباب.</p>	<p>5. عملية طلب التصريح</p> <p>أ- إذا كان مقدم الطلب مناسباً للمشاركة في الإطار التنظيمي للتصريح (كما هو مبين في القسم 3 أعلاه) ومستوفياً لمتطلبات التصريح (المنصوص عليها في القسم 4 أعلاه)، فإنه يحق له تقديم طلب التصريح.</p> <p>ب- يتم تقديم طلب تصريح تجربة التقنية المالية من خلال القنوات المتاحة على صفحة مختبر التقنية المالية في موقع الهيئة الإلكتروني.</p> <p>ج- بمجرد تقديم الطلب ستراجع الهيئة وتبلغ مقدم الطلب بمدى أهليته للحصول على التصريح.</p> <p>ستعمل الهيئة مع مقدم الطلب لتحديد المتطلبات التنظيمية الإضافية (المبينة في القسم 6 أدناه) التي ستطبق على مقدم الطلب ومنتج التقنية المالية خلال فترة التجربة. بعد ذلك يقيم مقدم الطلب ما إذا كان قادراً على استيفاء هذه المتطلبات.</p> <p>أ. إذا كان مقدم الطلب قادراً ومستعداً لاستيفاء المتطلبات التنظيمية الإضافية (المبينة في القسم السادس فترة التجربة، فسوف يُمنح مقدم الطلب التصريح.</p> <p>ب. بمجرد أن تمنح الهيئة التصريح، يحق لمقدم الطلب تجربة منتج التقنية المالية ضمن المتطلبات التنظيمية الإضافية (المنصوص عليها في القسم السادس 6 أدناه).</p> <p>ج. تفاصيل عملية تقديم طلب التصريح موضحة في الملحق (أ)</p>
<p>7. المتطلبات التنظيمية الإضافية</p> <p>أ- لمنح التصريح، قد تفرض الهيئة متطلبات تنظيمية إضافية بما في ذلك شروط وحدود على مقدم الطلب والتقنية</p>	<p>6. المتطلبات التنظيمية الإضافية</p> <p>ألمنح التصريح، قد تفرض الهيئة متطلبات تنظيمية إضافية بما في ذلك شروط وحدود على مقدم الطلب ومنتج التقنية</p>



تعليمات تصريح تجربة التقنية المالية	
النص بعد التعديل المقترح	النص الحالي
<p>المالية. ويمكن أن تُستتبط هذه المتطلبات التنظيمية من لوائح الهيئة التنفيذية الملائمة.</p> <p>ب - وقد تتضمن هذه المتطلبات التنظيمية -على سبيل المثال لا الحصر- أياً مما يلي:</p> <p>1. عدد ونوع العملاء الذين يحق لمقدم الطلب التعامل معهم ضمن التصريح؛</p> <p>2. نوع وحجم صفقات العملاء التي يحق لمقدم الطلب تنفيذها؛</p> <p>3. تقييم مدى ملاءمة العملاء وموافقتهم الصريحة قبل التعاقد؛</p> <p>4. قدرة مقدم الطلب على حماية أصول العملاء؛</p> <p>5. المتطلبات ذات العلاقة بتعامل مقدم الطلب مع معلومات العملاء وحمايتها؛</p> <p>6. طريقة ونوع الترويج المالي الذي يمكن أن ينفذه مقدم الطلب وتقديم الإفصاحات المرتبطة به إلى العملاء؛</p> <p>7. المعلومات الأساسية التي يتعين تضمينها في اتفاقية العميل؛</p> <p>8. متطلبات الكفاية المالية (إن وجدت)؛ و</p> <p>9. المتطلبات ذات العلاقة بتقديم التقارير المالية لمقدم الطلب وغيرها من تقارير.</p>	<p>المالية. ويمكن أن تُستتبط هذه المتطلبات التنظيمية من لوائح الهيئة التنفيذية الملائمة.</p> <p>ب - وقد تتضمن هذه المتطلبات التنظيمية -على سبيل المثال لا الحصر- أياً مما يلي:</p> <p>1. عدد ونوع العملاء الذين يحق لمقدم الطلب التعامل معهم ضمن التصريح؛</p> <p>2. نوع وحجم صفقات العملاء التي يحق لمقدم الطلب تنفيذها؛</p> <p>3. تقييم مدى ملاءمة العملاء وموافقتهم الصريحة قبل التعاقد؛</p> <p>4. قدرة مقدم الطلب على حماية أصول العملاء؛</p> <p>5. المتطلبات ذات العلاقة بتعامل مقدم الطلب مع معلومات العملاء وحمايتها؛</p> <p>6. طريقة ونوع الترويج المالي الذي يمكن أن ينفذه مقدم الطلب وتقديم الإفصاحات المرتبطة به إلى العملاء؛</p> <p>7. المعلومات الأساسية التي يتعين تضمينها في اتفاقية العميل؛</p> <p>8. متطلبات الكفاية المالية (إن وجدت)؛ و</p> <p>9. المتطلبات ذات العلاقة بتقديم التقارير المالية لمقدم الطلب وغيرها من تقارير.</p> <p>ج- يحق للهيئة، في أي وقت خلال فترة صلاحية التصريح، إخطار مقدم الطلب كتابياً، بإلغاء أو تغيير أي من المتطلبات النظامية الإضافية المفروضة على مقدم الطلب أو فرض متطلبات نظامية إضافية أخرى.</p>
<p>8. استيفاء متطلبات بدء ممارسة العمل:</p> <p>أ- إذا قررت الهيئة الموافقة على منح التصريح لمقدم الطلب، فستبلغه بقرارها كتابياً بالشروط والقيود التي تراها مناسبة لبدء ممارسة العمل. وعلى مقدم الطلب استيفاء متطلبات الهيئة لبدء ممارسة العمل خلال المدة التي تحددها الهيئة من تاريخ الموافقة على طلب منح التصريح. ومن ذلك -على سبيل المثال لا الحصر:-</p> <p>1. تأسيس كيان تجاري في المملكة، وتقديم مستندات التأسيس النهائية كافة إلى الهيئة، بما في ذلك عقد التأسيس، والنظام الأساسي والسجل التجاري، وفي حال الترخيص من جهة تنظيمية أخرى، فيجب تقديم خطاب موافقة أو عدم ممانعة من</p>	<p>7. استيفاء متطلبات بدء ممارسة العمل:</p> <p>أ- إذا قررت الهيئة الموافقة على منح التصريح لمقدم الطلب، فستقوم بإبلاغه بقرارها كتابياً بالشروط والقيود التي تراها مناسبة لبدء ممارسة العمل. ويجب على مقدم الطلب استيفاء متطلبات الهيئة لبدء ممارسة العمل خلال المدة التي تحددها الهيئة من تاريخ الموافقة على طلب منح التصريح. -على سبيل المثال لا الحصر:-</p> <p>1. تأسيس كيان تجاري في المملكة، وتقديم كافة مستندات التأسيس النهائية للهيئة، بما في ذلك عقد التأسيس، والنظام الأساسي والسجل التجاري.</p>



تعليمات تصريح تجربة التقنية المالية	
النص بعد التعديل المقترح	النص الحالي
<p>تلك الجهة للحصول على تصريح قبل بدء ممارسة العمل، أو عند الحصول على ذلك الترخيص إذا تم إصداره بعد بدء ممارسة النشاط.</p> <p>2. تقديم السياسات والإجراءات المعتمدة لإدارة تضارب المصالح بين عملائه، أو بينه وبين عملائه.</p> <p>3. وفاؤه بجميع التزاماته بموجب نظام مكافحة غسل الأموال ولائحته التنفيذية، ونظام مكافحة جرائم الإرهاب وتمويله ولائحته التنفيذية، واللوائح والقواعد ذات الصلة السارية في المملكة.</p> <p>4. استيفاء متطلبات أمن المعلومات واختبارات التقنية وفقاً للآلية التي تحددها الهيئة.</p> <p>5. تزويد الهيئة بالاتفاقيات النهائية الجوهرية مع أي ارتباطات بأطراف خارجية ذات علاقة بنشاط الشركة الرئيس، وفقاً لما تحدده الهيئة.</p> <p>6. تزويد الهيئة بالسياسات والإجراءات التي تنظم حوكمة التعاقدات الخارجية.</p> <p>ب- يجوز لمقدم الطلب الحاصل على موافقة الهيئة في طلب منح التصريح، التقدم للهيئة بطلب تمديد فترة استيفاء متطلبات بدء ممارسة العمل مع بيان المبررات وتقديم المستندات والمعلومات ذات العلاقة، وللهيئة الحق في:</p> <p>1. قبول الطلب وتمديد الفترة، أو</p> <p>2. رفض الطلب وإلغاء الموافقة على طلب منح التصريح.</p> <p>ج- يجب على مقدم الطلب الحاصل على موافقة الهيئة في طلب منح التصريح تقديم ما يوضح تقدم الجاهزية لبدء ممارسة العمل بشكل دوري (وفقاً للمدة المحددة في قرار الموافقة على طلب التصريح) خلال المدة المحددة لاستيفاء المتطلبات.</p>	<p>2. تقديم السياسات والإجراءات المعتمدة لإدارة حالات تضارب المصالح بين عملائه، أو بينه وبين عملائه.</p> <p>3. وفاؤه بجميع التزاماته بموجب نظام مكافحة غسل الأموال ولائحته التنفيذية، ونظام مكافحة جرائم الإرهاب وتمويله ولائحته التنفيذية، واللوائح والقواعد ذات الصلة السارية في المملكة.</p> <p>4. استيفاء متطلبات أمن المعلومات واختبارات التقنية وفقاً للآلية التي تحددها الهيئة.</p> <p>5. تزويد الهيئة بالاتفاقيات النهائية الجوهرية مع أي ارتباطات بأطراف خارجية ذات علاقة بنشاط الشركة الرئيس، وفقاً لما تحدده الهيئة.</p> <p>6. تزويد الهيئة بالسياسات والإجراءات التي تنظم حوكمة التعاقدات الخارجية.</p> <p>ب- يجوز لمقدم الطلب الحاصل على موافقة الهيئة في طلب منح التصريح، التقدم للهيئة بطلب تمديد فترة استيفاء متطلبات بدء ممارسة العمل مع بيان المبررات وتقديم المستندات والمعلومات ذات العلاقة، وللهيئة الحق في:</p> <p>1. قبول الطلب وتمديد الفترة، أو</p> <p>2. رفض الطلب وإلغاء الموافقة على طلب منح التصريح.</p> <p>ج- يجب على مقدم الطلب الحاصل على موافقة الهيئة في طلب منح التصريح تقديم ما يوضح تقدم الجاهزية لبدء ممارسة العمل بشكل دوري (وفقاً للمدة المحددة في قرار الموافقة على طلب التصريح) خلال المدة المحددة لاستيفاء المتطلبات.</p>
<p>9. ممارسة العمل:</p> <p>أ- على شركة التقنية المالية الحصول على موافقة الهيئة قبل البدء بممارسة العمل.</p> <p>ب- استمرارية العمل:</p> <p>على شركة التقنية المالية وضع الترتيبات المناسبة لضمان قدرتها على الاستمرار في العمل، والوفاء بالتزاماتها النظامية عند حدوث توقف غير متوقع لأعمالها أخذاً في الاعتبار طبيعة وحجم وتعدد أوجه أعمالها، وتوثيق هذه الترتيبات وتحديثها بشكل منتظم واختبارها للتأكد من فعاليتها.</p> <p>ج- إيقاف ممارسة العمل:</p>	<p>8. ممارسة العمل:</p> <p>أ يجب على شركة التقنية المالية إشعار الهيئة والحصول على موافقتها قبل البدء بممارسة العمل.</p> <p>ب- إيقاف ممارسة العمل:</p> <p>1. يجوز للهيئة إيقاف نشاط شركة التقنية المالية بالكامل لتصحيح الأخطاء الجوهرية على أن لا يتجاوز إجمالي فترات الإيقاف ثلاثة أشهر بحد أقصى وتحتسب من المدة الكلية للتجربة.</p> <p>2. للهيئة إيقاف أحد أعمال منتج التقنية المالية إذا رأت وجوب خضوعه لتقييمها.</p>



تعليمات تصريح تجربة التقنية المالية	
النص بعد التعديل المقترح	النص الحالي
<p>1. يجوز للهيئة إيقاف نشاط شركة التقنية المالية بالكامل لتصحيح الأخطاء الجوهرية، على أن لا يتجاوز إجمالي فترات الإيقاف ثلاثة أشهر بحد أقصى وتحسب من المدة الكلية للتجربة.</p> <p>2. للهيئة إيقاف أحد أعمال التقنية المالية إذا رأت وجوب خضوعها لتقييمها.</p> <p>3. بعد بدء شركة التقنية المالية لممارسة العمل، لا يجوز لها التوقف عن ممارسة العمل خلال فترة التصريح دون إشعار الهيئة مسبقاً وكتابياً بالتاريخ الذي تنوي أن تتوقف فيه بشكل مؤقت، وتقديم أسباب التوقف وخطة العودة لممارسة العمل وإجراءات إشعار العملاء، وفي حال تجاوزت فترة التوقف أكثر من ثلاثة أشهر، ستلغى الهيئة التصريح</p> <p>د- يسري هذا القسم على جميع أعمال التقنية المالية التي تمارسها شركة التقنية المالية، داخل المملكة أو عميل في المملكة أو لحسابه.</p> <p>هـ- على شركة التقنية المالية أن تبرز بوضوح حصولها على تصريح لتجربة التقنية المالية من الهيئة في جميع مراسلاتها وإعلاناتها وإشعاراتها الصادرة للجمهور التي يستخدمها موظفوها ووكلائها.</p> <p>و- الحوافز والمشاركة في الخسائر:</p> <p>1. يحظر على شركة التقنية المالية في ممارستها لأعمالها القيام بالآتي:</p> <p>أ- تشجيع أي عميل على إبرام أي صفقة بعرض أو إعطاء هدايا أو حوافز.</p> <p>ب- قبول هدايا أو حوافز إذا كان ذلك يؤدي إلى تعارض بشكل جوهري مع أي واجب تكون ملزمة به تجاه العميل.</p> <p>2. تعد الهيئة أي هدية أو حافز يعطيه أو يتلقاه تابع لشركة التقنية المالية أو طرف ثالث بتوجيه من شركة التقنية المالية أنه حافز أعطته أو تلقته شركة التقنية المالية.</p> <p>3. لا يجوز لشركة التقنية المالية المشاركة أو عرض المشاركة في أي خسائر تعرض لها عميل.</p> <p>و- يحظر تخارج ملاك شركات التقنية المالية كلياً أو جزئياً طيلة مدة سريان التصريح بتجربة التقنية المالية، على أن يكون دخول شركاء جدد عن طريق زيادة رأس مال شركة التقنية المالية بعد الحصول على موافقة الهيئة.</p> <p>ز- مسؤولية شركة التقنية المالية :</p> <p>لا يجوز لشركة التقنية المالية أن تعفي نفسها من المسؤولية أو تحد منها سواء بموجب شروط تقديم الخدمات أو غير ذلك - إذا كان الإعفاء أو تحديد المسؤولية بموجب نظام السوق المالية أو تعليمات تصريح تجربة التقنية المالية أو المتطلبات التنظيمية الإضافية.</p>	<p>بعد بدء شركة التقنية المالية لممارسة العمل، فلا يجوز لها التوقف عن ممارسة العمل خلال فترة التصريح دون إشعار الهيئة مسبقاً وكتابياً بالتاريخ الذي تنوي أن تتوقف فيه بشكل مؤقت، وتقديم المبررات عن أسباب التوقف وخطة العودة لممارسة العمل وإجراءات إشعار العملاء، وفي حال تجاوزت فترة التوقف أكثر من ثلاثة أشهر، فستقوم الهيئة بإلغاء التصريح وتوجيه شركة التقنية المالية بالتقدم للحصول على التصريح في فترات لاحقة.</p> <p>ج- يسري هذا القسم على جميع أعمال التقنية المالية التي تمارسها شركة التقنية المالية، داخل المملكة أو خارجها، مع عميل في المملكة أو لحسابه.</p> <p>د- يجب على شركة التقنية المالية أن تبرز بوضوح حصولها على تصريح لتجربة التقنية المالية من الهيئة في جميع مراسلاتها وإعلاناتها وإشعاراتها الصادرة للجمهور التي يستخدمها موظفوها ووكلائها.</p> <p>هـ- الحوافز والمشاركة في الخسائر:</p> <p>1. يحظر على شركة التقنية المالية في ممارستها لأعمالها القيام بالآتي:</p> <p>أ- تشجيع أي عميل على إبرام أي صفقة بعرض أو إعطاء هدايا أو حوافز.</p> <p>ب- قبول هدايا أو حوافز إذا كان ذلك يؤدي إلى تعارض بشكل جوهري مع أي واجب تكون ملزمة به تجاه العميل.</p> <p>2. تعد الهيئة أي هدية أو حافز يعطيه أو يتلقاه تابع لشركة التقنية المالية أو طرف ثالث بتوجيه من شركة التقنية المالية أنه حافز أعطته أو تلقته شركة التقنية المالية.</p> <p>3. لا يجوز لشركة التقنية المالية المشاركة أو عرض المشاركة في أي خسائر تعرض لها عميل.</p> <p>و- يحظر تخارج ملاك شركات التقنية المالية كلياً أو جزئياً طيلة مدة سريان التصريح بتجربة التقنية المالية، على أن يكون دخول شركاء جدد عن طريق زيادة رأس مال شركة التقنية المالية بعد الحصول على موافقة الهيئة.</p> <p>ز- مسؤولية شركة التقنية المالية :</p> <p>لا يجوز لشركة التقنية المالية أن تعفي نفسها من المسؤولية أو تحد منها سواء بموجب شروط تقديم الخدمات أم غير ذلك - إذا كان الإعفاء أو تحديد</p>



تعليمات تصريح تجربة التقنية المالية	
النص بعد التعديل المقترح	النص الحالي
	المسؤولية يتعارض مع التزامات شركة التقنية المالية بموجب نظام السوق المالية أو تعليمات تصريح تجربة التقنية المالية أو المتطلبات التنظيمية الإضافية. التي تفرضها الهيئة.
10. متطلبات الإشراف: أ- تلتزم شركة التقنية المالية برفع التقارير الدورية للهيئة حول المعلومات الدورية والإحصائية ومؤشرات قياس الأداء والبيانات التي تحددها الهيئة، والبيانات المحددة ضمن المتطلبات التنظيمية الإضافية التي يتم إصدارها وقت التصريح على أن تشمل على كافة شكاوى العملاء وآلية التعامل معها ومعالجتها، وذلك وفقاً لما تحدده الهيئة.	9. متطلبات الإشراف: أ- تلتزم شركة التقنية المالية برفع التقارير الدورية للهيئة حول المعلومات الدورية والإحصائية ومؤشرات قياس الأداء والبيانات التي تحددها الهيئة، والبيانات المحددة ضمن المتطلبات التنظيمية الإضافية التي يتم إصدارها وقت التصريح على أن تشمل على كافة شكاوى العملاء وآلية التعامل معها ومعالجتها، وذلك وفقاً لما تحدده الهيئة.
11. فترة صلاحية التصريح أ- لا تتجاوز فترة صلاحية التصريح عامين من تاريخ بدء ممارسة العمل. ب- لتمديد فترة صلاحية التصريح، على شركة التقنية المالية تقديم طلب إلى الهيئة في موعد لا يقل عن ثلاثة أشهر قبل انتهاء فترة التجربة أو في أي وقت توافق عليه الهيئة، على أن يوضح الطلب الوقت الإضافي المطلوب وأسباب طلب التمديد، وتحتفظ الهيئة بحقتها في رفض أي طلب للتمديد. ج- عند انتهاء فترة التصريح، يمكن لشركة التقنية المالية اختيار إما: 1. تنفيذ استراتيجية التخارج؛ أو 2. تقديم التقنية المالية على نطاق أوسع بناء على موافقة الهيئة، ووفق إطار تنظيمي مستدام، بناء على تخرير نموذج العمل، بشرط أن تكون شركة التقنية المالية قادرة ومستعدة للائتمثال الكامل لنظام السوق المالية ولوائحه التنفيذية. د- يحق للهيئة حظر تقديم التقنية المالية في السوق بعد انتهاء فترة التجربة للأسباب التالية: 1. عدم نجاح التجربة استناداً إلى معايير التجربة المتفق عليها؛ أو 2. أن التقنية المالية لها عواقب سلبية غير مقصودة على السوق. وفي هذه الحالة على شركة التقنية المالية تنفيذ استراتيجية التخارج.	10. فترة صلاحية التصريح أ- يجب أن لا تتجاوز فترة صلاحية التصريح (فترة التجربة) عامين من تاريخ بدء ممارسة العمل. ب- لتمديد فترة التجربة، يجب تقديم طلب خطي من قبل شركة التقنية المالية إلى الهيئة في موعد لا يقل عن ثلاثة أشهر قبل انتهاء فترة التجربة أو في أي وقت توافق عليه الهيئة، ويجب أن يوضح الطلب الوقت الإضافي المطلوب وأسباب طلب التمديد. ج- لا يجوز تمديد فترة التجربة إلا في ظروف استثنائية وتحتفظ الهيئة بحقتها في رفض أي طلب للتمديد. د- عند انتهاء فترة التصريح، يمكن لشركة التقنية المالية اختيار إما: 1. تنفيذ استراتيجية التخارج؛ أو 2. تقديم منتج التقنية المالية على نطاق أوسع، إذا أثبتت شركة التقنية المالية للهيئة قدرتها على ذلك بشرط أن تكون شركة التقنية المالية قادرة ومستعدة للائتمثال الكامل لنظام السوق المالية ولوائحه التنفيذية. هـ- يحق للهيئة حظر تقديم منتج التقنية المالية في السوق بعد انتهاء فترة التجربة للأسباب التالية: 1. عدم نجاح التجربة استناداً إلى معايير التجربة المتفق عليها؛ أو 2. أن منتج التقنية المالية له عواقب سلبية غير مقصودة على السوق. وفي هذه الحالة يجب على شركة التقنية المالية تنفيذ استراتيجية التخارج.
12. القدرة والملاءمة:	



تعليمات تصريح تجربة التقنية المالية	
النص بعد التعديل المقترح	النص الحالي
<p>أ) يُشترط لاستمرار سريان التصريح أن تظل شركة التقنية المالية في جميع الأوقات قادرة وملائمة لممارسة الأعمال المصرح لها في ممارستها.</p> <p>ب) تشكل المعايير الآتية عوامل مهمة لتقييم قدرة وملاءمة شركة التقنية المالية:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. مهارات مسؤولي شركة التقنية المالية، وملاكها، وموظفيها، التي تقيّم بناءً على المعايير الآتية: 2. توافر المؤهلات والخبرات المهنية الكافية للقيام بمسؤولياتهم، بما في ذلك الدراية والمهارات الفنية المناسبة. 3. التحلي بالاستقامة والأمانة والقدرة على اتخاذ القرارات السليمة بما يتناسب مع الوظائف التي يشغلونها. 4. القيام بمسؤولياتهم بحرص، وحماية مصالح العملاء 5. لم يسبق لهم ارتكاب مخالفة تتطوي على احتيال أو تصرف مخل بالنزاهة والأمانة 6. لم يسبق لهم انتهاك أو مخالفة أي قوانين أو أنظمة أو لوائح تنطبق على أعمال الأوراق المالية، أو تهدف إلى حماية المستثمرين. 	<p>11. إلغاء الموافقة</p> <p>أ- يحق للهيئة إلغاء الموافقة على منح التصريح في أي وقت قبل نهاية فترة التجربة في الحالات التالية :</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. إخفاق شركة التقنية المالية في تحقيق الغرض المنشود، استناداً إلى أحدث سيناريوهات التجربة والنتائج المتوقعة والجدول الزمني؛ 2. عدم قدرة شركة التقنية المالية على الامتثال الكامل للمتطلبات التنظيمية ذات الصلة؛ 3. اكتشاف عيب في منتج التقنية المالية بحيث تفوق المخاطر فوائد المنتج أو الخدمة. 3. مخالفة أي من اللوائح التنفيذية للهيئة أو أي نظام معمول به في المملكة أو في الخارج. <p>ب- عند إلغاء الموافقة، على شركة التقنية المالية تنفيذ استراتيجية التخارج فوراً.</p> <p>ج- تظل شركة التقنية المالية خاضعة لسلطة الهيئة مدة سنتين من تاريخ إلغاء التصريح فيما يتعلق بأي تصرف أو إغفال حصل قبل إلغاء التصريح. وفي حال فتح تحقيق أو اتخاذ أي إجراءات خلال هذه الفترة تظل شركة التقنية المالية خاضعة لسلطة الهيئة حتى انتهاء التحقيق أو الإجراءات.</p> <p>د- مع مراعاة الأحكام النظامية الواردة في نظام الإفلاس على شركة التقنية المالية إشعار الهيئة قبل (ثلاثين يوماً) على الأقل من تقديم طلب افتتاح أي من الإجراءات الواردة في نظام</p>
<p>13. إلغاء الموافقة</p> <p>أ- يحق للهيئة إلغاء الموافقة على منح التصريح في أي وقت قبل نهاية فترة التجربة في الحالات التالية :</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. عدم قدرة شركة التقنية المالية على الامتثال الكامل للمتطلبات التنظيمية ذات الصلة؛ 2. اكتشاف عيب في التقنية المالية بحيث تفوق المخاطر فوائد المنتج أو الخدمة. 3. مخالفة أي من اللوائح التنفيذية للهيئة أو أي نظام معمول به في المملكة أو في الخارج. <p>ب- عند إلغاء الموافقة، على شركة التقنية المالية تنفيذ استراتيجية التخارج فوراً.</p> <p>ج- تظل شركة التقنية المالية خاضعة لسلطة الهيئة مدة سنتين من تاريخ إلغاء التصريح فيما يتعلق بأي تصرف أو إغفال حصل قبل إلغاء التصريح. وفي حال فتح تحقيق أو اتخاذ أي إجراءات خلال هذه الفترة تظل شركة التقنية المالية خاضعة لسلطة الهيئة حتى انتهاء التحقيق أو الإجراءات.</p> <p>د- مع مراعاة الأحكام النظامية الواردة في نظام الإفلاس على شركة التقنية المالية إشعار الهيئة قبل (ثلاثين يوماً) على الأقل من تقديم طلب افتتاح أي من الإجراءات الواردة في نظام</p>	<p>11. إلغاء الموافقة</p> <p>أ- يحق للهيئة إلغاء الموافقة على منح التصريح في أي وقت قبل نهاية فترة التجربة في الحالات التالية :</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. إخفاق شركة التقنية المالية في تحقيق الغرض المنشود، استناداً إلى أحدث سيناريوهات التجربة والنتائج المتوقعة والجدول الزمني؛ 2. عدم قدرة شركة التقنية المالية على الامتثال الكامل للمتطلبات التنظيمية ذات الصلة؛ 3. اكتشاف عيب في منتج التقنية المالية بحيث تفوق المخاطر فوائد المنتج، مع إقرار شركة التقنية المالية بأن العيب لا يمكن معالجته خلال مدة التجربة؛ 4. خرق أي من المتطلبات التنظيمية المفروضة خلال فترة التجربة؛ 5. خرق أي من اللوائح التنفيذية للهيئة أو أي نظام معمول به في المملكة أو في الخارج مما قد يؤثر في نزاهة شركة التقنية المالية وسمعتها. <p>ب- عند إلغاء الموافقة، يجب على شركة التقنية المالية تنفيذ استراتيجية التخارج فوراً.</p>



تعليمات تصريح تجربة التقنية المالية	
النص بعد التعديل المقترح	النص الحالي
الإفلاس، على أن يتضمن هذا الإشعار الخطوات المتخذة لحماية حقوق عملاء شركة التقنية المالية.	
	ملحق (أ) عملية التقديم