



دليل إرشادات التقدم بطلب الإنضمام إلى البيئة التجريبية
التشريعية للبنك المركزي السعودي
أغسطس 2022

يهدف الدليل الإرشادي إلى المساعدة في إكمال نموذج طلب الانضمام إلى البيئة التجريبية التشريعية عن طريق تقديم المعلومات الكافية والمناسبة لتمكين البنك المركزي السعودي من إجراء التقييم، إضافة إلى إعطاء المتقدمين نظرة عامة على المراحل المختلفة التي تسبق موافقة البنك المركزي على بدء النشاط.

يُشعر البنك المركزي عبر البريد الإلكتروني مُقدم الطلب بنتيجة التقييم الأولي وذلك خلال 60 يوم من تقديم الطلب وبعد التأكد من اكتماله.

كما وللبنك المركزي طلب أي وثائق أو معلومات إضافية حال اجتياز مُقدم الطلب لمرحلة التقييم الأولي بنجاح، وذلك لاستكمال مرحلة التقييم الثانية. وذلك وفقاً للقسم الثاني أدناه.

وفي حال وجود أي استفسارات عن البيئة التجريبية التشريعية أو نموذج الطلب، يرجى التواصل على البريد الإلكتروني: Sandbox@sama.gov.sa

نظرة عامة على مراحل البيئة التجريبية التشريعية

حدّث البنك المركزي السعودي النموذج التشغيلي للبيئة التجريبية التشريعية وإجراءاتها بهدف تقديم إرشادات أكثر شمولاً والدعم والتوجيه للمتقدمين خلال المراحل المختلفة للبيئة التجريبية التشريعية.

كما يوضح النموذج التشغيلي الجديد لشركات التقنية المالية المراحل المختلفة والأطر الزمنية لكل مرحلة، ويضفي مزيداً من الشفافية على متطلبات الانتقال من المرحلة الأولى (تقديم الطلب) إلى المرحلة الثالثة (مرحلة الاختبار في البيئة التجريبية التشريعية).

المرحلة (1) الأولى: تقديم الطلب (60 يوماً)



- يُقدم صاحب الحل الابتكاري نموذج الطلب بعد إكمال البيانات المطلوبة.
- ويتولى البنك المركزي دراسة الطلب المقدم من صاحب الحل الابتكاري وفقاً لمعايير الأهلية الخاصة بالبيئة التجريبية المذكورة في الإطار التنظيمي، ويتم الرد على مُقدم الطلب خلال 60 يوماً بالقرار النهائي.

المرحلة (2) الثانية: تقييم الجاهزية التشغيلية (120 يوماً)



- يتم إعلام أصحاب الحلول الابتكارية المؤهلين بالمتطلبات اللازمة قبل الإعلان عن جاهزية الحل الابتكاري (Pre-go Live) على شكل طريقة التقييم (assessment Criteria) بناءً على نموذج الأعمال.
- سيقدم فريق البيئة التجريبية الدعم لوضع الصيغة النهائية للجاهزية التشغيلية الخاصة بهم استناداً إلى معايير تقييم الجاهزية للبيئة التجريبية التشريعية بناءً على نموذج العمل أو مفهومه .
- في حال استيفاء طلب صاحب الحل الابتكاري لجميع معايير التقييم للجاهزية التشغيلية خلال 120 يوماً، سيتم على إثره إصدار خطاب القبول لصاحب الحل الابتكاري.

المرحلة (3) الثالثة: مرحلة الاختبار "تمتد إلى 12 شهراً"



- يختبر أصحاب الحلول الابتكارية أفكارهم في البيئة التجريبية لمدة لا تقل عن ستة أشهر ولا تزيد عن 12 شهراً .
- عند إجراء اختبار ناجح، سيعمل البنك المركزي السعودي على إصدار اللوائح وتعديلها (أو احدهما)، مما يمكن أصحاب الحلول الابتكارية من التقدم بطلب الحصول على ترخيص تنظيمي كامل.

المرحلة (4) الرابعة: مرحلة الخروج



- عند تحقيق أهداف مرحلة الاختبار بنجاح، يكون مقدم الطلب مؤهلاً للخروج من البيئة التجريبية التشريعية واتباع أحد المسارات التالية:
 - التقدم بطلب الحصول على ترخيص كامل أو تعديل الترخيص الحالي.
 - تنفيذ خطة الخروج دون الحصول على ترخيص.
 - الحصول على تأكيد البنك المركزي بعدم حاجة المنتج إلى ترخيص/تصريح.
- للمزيد، الرجاء الاطلاع على صفحة رقم 13 (مراحل البيئة التجريبية: المرحلة الرابعة).

المرحلة الأولى: اكتمال نموذج الطلب-مرحلة التقييم الأولى

تتضمن المرحلة الأولى من تقديم نموذج طلب الانضمام إلى البيئة التجريبية التشريعية أربعة أقسام، وهي:

- أ- معلومات عن الابتكار.
- ب- جاهزية المنتج الأولي والتقنية.
- ج- معلومات عن المنشأة.
- د- معلومات عامة.

القسمان (أ) و(ب)

يتيح هذان القسمان تقييم مدى ملاءمة قبول نموذج العمل/ الابتكار في البيئة التجريبية التشريعية بالمقارنة مع الخيارات الأخرى، مثل: مسار الترخيص (القواعد، أو اللوائح، أو التعليمات متاحة ويمكن تقديم طلب الترخيص وغيرها، بالإضافة إلى معرفة ما إذا كان المفهوم يقع ضمن النطاق الإشرافي للبنك المركزي السعودي.

القسمان (ج) و(د)

يتضمن هذان القسمان معلومات عن الشركة المتقدمة بطلب الانضمام إلى البيئة التجريبية التشريعية، والفريق المكوّن وخبراته.

أ- معلومات عن الابتكار

أ-1) ملخص الفكرة

(1) اكتب وصفاً مختصراً عن الابتكار الخاص بالمنشأة.

يجب أن تتضمن الإجابة ما يلي:

- ملخص للفكرة ومرحلة تطورها (مبدئية أو متوسطة أو متقدمة) في وقت تقديم الطلب، مع تحديد أسباب ذلك.
- تُدخل الإجابة في مربع النص على هيئة نقاط، على أن لا تتجاوز 300 كلمة.

أ-2) منافع الفكرة

(1) يُرجى ذكر المشاكل التي تعالجها هذه الفكرة.

يجب أن تتضمن الإجابة ما يلي:

- وصف للمشكلة وتوضيح كيفية معالجة الابتكار لتلك المشكلة.
- تُدخل الإجابة في مربع النص على هيئة نقاط، على أن لا تتجاوز 500 كلمة.

(2) يُرجى ذكر أثر الفكرة وعوائدها على الآتي: المستهلكين، والأششطة الأخرى، والاقتصاد (مع وضع تقديرات كمية قابلة للقياس إن وجدت).

يجب أن تتضمن الإجابة ما يلي:

- نوع الفوائد والعوائد من الفكرة على جميع أصحاب المصلحة المشاركين.
- التحسينات التي تضيفها الفكرة على الأمان، تقديم الخدمات المالية بشكل أسرع، تجربة العملاء، فاعلية التكلفة، الكفاءة التشغيلية، التوسع في قطاعات جديدة في السوق، أو غيرها.
- تقديرات كمية قابلة للقياس لفوائد المشروع وعوائده.
- تُدخل الإجابة في مربع النص على هيئة نقاط، على أن لا تتجاوز 1000 كلمة.

(3) يُرجى تقديم ملخص يوضح كيفية تعزيز الابتكار للمنافسة الفعالة. (سؤال اختياري)

يجب أن تتضمن الإجابة ما يلي:

- توضيح لكيفية تعزيز الفكرة للبيئة التنافسية.
- تُدخل الإجابة في مربع النص على هيئة نقاط، على أن لا تتجاوز 300 كلمة. يُرجى ملاحظة أن هذا السؤال اختياري، ولن تؤثر الإجابة من عدمها في نتيجة تقييم الطلب.

أ-3) الابتكار الحقيقي والبيئة التنظيمية

(1) يرجى تقديم ملخص يوضح كيفية توظيف الابتكار المقترح للتقنيات الحديثة أو الناشئة أو كيفية استخدامه للتقنيات الموجودة بطريقة مبتكرة وجديدة.

يجب أن تتضمن الإجابة ما يلي:

- تفاصيل عن استخدام التقنيات الحديثة مثل السجلات الموزعة، و الذكاء الاصطناعي، والتعلم الآلي، وما إلى ذلك (إن أمكن).
- تُدخل الإجابة في مربع النص على هيئة نقاط، على أن لا تتجاوز 400 كلمة.

(2) وضع بإيجاز أوجه التشابه والاختلاف الرئيسية بين الابتكار المقترح والأفكار الأخرى الموجودة في السوق.

يجب أن تتضمن الإجابة ما يلي:

- أوجه التشابه والاختلاف الرئيسية بين الابتكار المقترح والابتكارات أو الأفكار الأخرى الموجودة في السوق.
- تُدخل الإجابة في مربع النص على هيئة نقاط، على أن لا تتجاوز 1000 كلمة.

أ-4 (4) خطة العمل

(1) يُرجى تحديد شريحة العملاء المستهدفة.

يجب أن تتضمن الإجابة ما يلي:

- التفاصيل المتعلقة بالعملاء المتوقع أن تستهدفهم الفكرة.
- توضيح للشريحة التي تستهدفها الفكرة، مثل: الأفراد، أو الشركات، أو الحكومة، أو آخرين (إن وجد).
- تُدخل الإجابة في مربع النص على هيئة نقاط على أن تتراوح بين 200-400 كلمة.

(2) يُرجى تحديد الحجم الكلي لقاعدة العملاء المتوقعة (حجم السوق).

يجب أن تتضمن الإجابة ما يلي:

- العدد التقريبي لقاعدة العملاء المتوقعة.

(3) يُرجى توضيح مصادر الدخل الرئيسية المتوقعة والمصروفات الرئيسية المتوقعة تكبدها على مدى فترة ثلاث سنوات.

يجب أن تتضمن الإجابة ما يلي:

- توضيح مصادر الدخل الرئيسية والطريقة المتوقعة لتحقيقها.
- رقم تقريبي مقدّر لإجمالي الدخل المتوقع، ويجب أن تكون القيمة بالريال السعودي وتقريبها إلى الألوف.
- توضيح المصروفات الرئيسية المتوقعة تكبدها (للتوظيف، والبنية التحتية، وتطوير الحلول، ورسوم الإحالة، والتسويق، وغيره).
- رقم تقريبي مقدّر لإجمالي المصروفات المتوقعة تكبدها، ويجب أن تكون القيمة بالريال السعودي وتقريبها إلى الألوف.
- تقديرات لمرحلة الاختبار (حتى 12 شهراً) ومرحلة ما بعد الانتهاء من الاختبار (بعد 12 شهراً).
- تُدخل الإجابة في مربع النص على هيئة نقاط، على أن تتراوح بين 200-400 كلمة.

أ-5 (5) إدارة المخاطر

(1) يُرجى تقديم ملخص لمخاطر الابتكار الجوهرية المحتملة، بالإضافة إلى طريقة تقييمها والتخفيف منها.

يجب أن تتضمن الإجابة ما يلي:

- المخاطر المحتملة، ومنها على سبيل المثال: المخاطر التشغيلية، ومخاطر الأمن السيبراني، ومخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب، ومخاطر الجرائم المالية، ومخاطر التنفيذ، والمخاطر التقنية، ومخاطر الاستقرار المالي، والمخاطر القانونية.
- تُقدم الإجابة على هيئة جدول كما هو موضح أدناه.

مجال المخاطر	وصف المخاطر	خطة التخفيف من المخاطر
تشغيلية	XXX	XXX

(2) يُرجى تقديم ملخص لعمليات الاحتيال المحتملة، بالإضافة إلى طريقة تقييم كل عملية والتخفيف منها.

يجب أن تتضمن الإجابة ما يلي:

- قائمة بعمليات الاحتيال المحتملة التي قد يتعرض لها المستهلك من خلال استخدام الحل الابتكاري، بالإضافة إلى طريقة تقييم كل عملية والتخفيف منها.
- تُقدم الإجابة على هيئة جدول كما هو موضح أدناه.

خطة التخفيف من المخاطر	طريقة التقييم	عمليات الاحتيال المحتملة
XXX	XXX	تشغيلية

أ-6) الاحتياج الحقيقي للبيئة التجريبية

(1) يُرجى ذكر الأسباب الداعية للانضمام إلى البيئة التجريبية (أي: لماذا يُعد اختبار الابتكار في بيئة حقيقية أمراً ضرورياً لتطويره بالكامل؟)

يجب أن تتضمن الإجابة ما يلي:

- توضيح مدى الحاجة إلى اختبار الابتكار في بيئة حقيقية، مع بيان كيفية إسهام ذلك في تطوير الابتكار بالكامل مستقبلاً.

أ-7) التوافق مع رؤية 2030

(1) يُرجى توضيح كيف تخدم الفكرة، بوصفها عامل تمكين، أيًا من مبادرات رؤية 2030 التي تدرج تحت برنامج تطوير القطاع المالي.

يجب أن تتضمن الإجابة ما يلي:

- توضيح كيفية خدمة الفكرة، بوصفها عامل تمكين، لأي من مبادرات رؤية 2030. يرجى الرجوع إلى الرابط التالي لمزيد من المعلومات والإرشادات عن هذه المبادرات: [رؤية 2030](#)
- تُدخل الإجابة في مربع النص على هيئة نقاط، على أن لا تتجاوز 300 كلمة.

ب- جاهزية المنتج الأولي والتقنية

ب-1) الجاهزية للاختبار

(1) هل هناك منتج أولي جاهز للاختبار؟

يجب أن تتضمن الإجابة ملخصًا عن المنتج الأولي، إلى جانب تفاصيل عن المنتج، مثل: ميزاته وخصائصه، ورحلة العميل، والتصميم، وقابلية الاستخدام، إلخ.

(2) هل قامت المنشأة بالربط والتكامل مع طرف ثالث خارجي في البيئة التطويرية الخاصة بالجهة؟ إذا كانت الإجابة بنعم، يُرجى

تحديد الشركة وتقديم معلومات عنها.

يجب أن تتضمن الإجابة معلومات تُبين مدى جاهزية الحل المقدم للاختبار في بيئة حقيقية لتطويره بالكامل.

الجاهزية	الغرض	المنشأة
مثال: مكتمل الربط، في طور التكامل والربط،...	مثال: الحصول على تقرير أو معلومات ائتمانية عن عميل محتمل	مثال: الشركة السعودية للمعلومات الائتمانية (سمة)

(3) هل اطّلت المنشأة على معايير التقييم المنشورة على صفحة البيئة التجريبية التشريعية على موقع البنك المركزي السعودي،

وحددت المتطلبات التي لم تستوفها بعد؟

يجب أن تتضمن الإجابة جدولًا يحتوي على معايير التقييم المدرجة، ويجب أن تكون الإجابة بنعم أو لا بحسب استيفاء المتطلبات من عدمه.

(4) يُرجى تقديم وصف مفصل لثلاثة أو أربعة سيناريوهات اختبار مع النتائج المتوقعة، ومن ذلك وصف مفصل لما يلي:

- أهداف الاختبار.
- وصف الاختبارات المقرر إجراؤها.
- التخفيف أو الإعفاء من أي ضوابط تنظيمية يطلبها البنك المركزي لاستخدامها أثناء الاختبار.
- المخاطر المرتبطة والخطة المقترحة لتخفيفها لكل سيناريو.
- مؤشرات المخاطر الرئيسية ومؤشرات الأداء الرئيسية لكل اختبار.
- الضمانات المقرر تطبيقها لحماية العملاء.

يجب أن تتضمن الإجابة ما يلي:

- النقاط المذكورة أعلاه بالتفصيل. ويجب أن تحتوي أهداف الاختبار ما يلي:

- وصف شامل للاختبارات التي ستُجرى.
- الإشارة إلى التخفيفات/الإعفاءات ذات الصلة بالضوابط التنظيمية التي يطلبها البنك المركزي، مثل: الأمن السيبراني أو ضوابط مكافحة غسل الأموال.
- تحديد المخاطر ذات الصلة، مع توضيح طرق تخفيفها.
- تحديد مؤشرات المخاطر الرئيسية ومؤشرات الأداء الرئيسية ذات الصلة، مع الإشارة إلى الحدود.
- الضمانات ذات الصلة التي سيتم وضعها، وقد تشمل: اختبار حلول جديدة للعملاء الذين قدموا موافقة مدروسة، وتعويض العملاء عن أي خسائر وغير ذلك.

- تُدخل الإجابة في مربع النص، على أن لا تتجاوز الإجابة لكل سيناريو 1000 كلمة.

ب-2) الشراكات

(1) ي يُرجى وضع أسماء الشركات/الجهات التي تنوي المنشأة إبرام شراكة معها وبيانات الاتصال الخاصة بها، وذلك لإجراء الاختبار في البيئة التجريبية، ووصف أدوار الشركاء في الاختبار، وطبيعة العلاقة معهم (إن وجدت).

يجب أن تتضمن الإجابة ما يلي:

- تفاصيل عن الأنواع التالية من الشركات: المؤسسات المالية الأخرى، ومزودي خدمات البنية التحتية، والجهات الحكومية...إلخ.
- الأسماء وعناوين البريد الإلكتروني وأرقام الهاتف (إن وجدت)، بالإضافة إلى طبيعة العلاقة مع الجهة الشريكة، وذلك لغرض الاختبار.
- الطرق التي سيساعد بها هؤلاء الشركاء في تحقيق أهداف الاختبار الموضحة في القسم (ب-1) من هذا النموذج.
- تُدخل الإجابة في مربع النص على هيئة نقاط، على أن تتراوح بين 300-400 كلمة.
- يُرجى ملاحظة أن هذا السؤال اختياري، ولن تؤثر الإجابة من عدمها في نتيجة تقييم الطلب.

ب-3) إستراتيجية الخروج

(1) يُرجى إدراج خطة خروج وانتقال من خلال وضع النهايات المحتملة للاختبارات التي ستُجرى، والإجراء المزمع اتخاذه لكل نهاية.

من أمثلة النهايات المحتملة ما يلي:

- إكمال الاختبار أو الاختبارات بنجاح، والنتائج تدعم تقديم استخدام التقنية على نطاق أوسع.
- إكمال الاختبار أو الاختبارات بنجاح، ولكن النتائج لا تدعم استخدام التقنية على نطاق أوسع.
- التوقف عن إجراء الاختبار أو الاختبارات لعطل فني أو تشغيلي، أو لتضرر المستهلك، أو غير ذلك.

(2) يُرجى تقديم إثبات على وجود خطة تواصل تستخدم لإبلاغ العملاء بما يلي:

- المدة، والشروط المرتبطة بالحدود والقيود، والمخاطر المرتبطة بالمشاركة في البيئة التجريبية.
 - إشعار بإنهاء التجربة، أو بإمكانية تقديم الخدمة المالية المقترحة على نطاق أوسع.
- يجب أن تتضمن الإجابة ما يلي:
- جميع ما ذكر أعلاه.
 - تُدخل الإجابة في مربع النص على هيئة نقاط، على أن تتراوح بين 300-400 كلمة.

ج- معلومات عن المنشأة

ج-1) الهوية ومعلومات التواصل

(1) يُرجى تقديم معلومات جهة التواصل شاملةً الاسم والبريد الإلكتروني ورقم الهاتف.

يجب أن تتضمن الإجابة اسم الرئيس التنفيذي أو المؤسس ومعلوماته، وجهة التواصل المسؤولة عن التواصل مع البنك المركزي (يمكن إدراج بيانات شخصين مختلفين عند الرغبة).

(2) يُرجى كتابة الاسم المقرر للمنشأة أو الشركة.

يجب أن تتضمن الإجابة اسم المنشأة أو الشركة الكامل وأي أسماء تجارية مستخدمة.

(3) يُرجى كتابة دولة تأسيس المنشأة أو الشركة.

- يجب أن تحدد الإجابة الدولة التي تأسست فيها المنشأة أو الشركة.
- إذا لم تكن الشركة كيانًا محليًا، يُرجى تحديد ما إذا كانت شركة مع جهة مرخصة من البنك المركزي، مع تقديم التفاصيل ذات الصلة.
- إذا لم تكن المنشأة كيانًا، أي: كانت فردًا أو مجموعة أفراد، يُرجى تحديد ما إذا كانوا مقيمين في المملكة العربية السعودية.

(4) يُرجى ذكر العنوان المسجل ورقم الهاتف والموقع الإلكتروني للمنشأة.

- يجب أن تتضمن الإجابة ما يلي:
- العنوان ورقم الهاتف.
- رابط الموقع الإلكتروني للمنشأة أو الشركة، إن وجد.

ج-2) الارتباط بقطاع الخدمات المالية

(1) يُرجى توضيح ما إذا كانت المنشأة تنتمي إلى قطاع الخدمات المالية، وبالتحديد إذا كانت تنتمي إلى القطاع المصرفي أو قطاع التأمين أو قطاع الصرافة أو قطاع التمويل أو قطاع المدفوعات، أو غير ذلك (يرجى ذكره).

- يجب أن تتضمن الإجابة ما يلي:
- تحديد ما إذا كانت المنشأة تندرج تحت قطاع الخدمات المالية، من خلال تحديد القطاع الذي تنتمي إليه وتقديم أدلة على ذلك بتوفير ملخص موجز لعمليات المنشأة.
- توضيح ما إذا كانت المنشأة ستقيم شراكة مع كيان خاضع لتنظيم البنك المركزي أو لأي هيئة تنظيمية أخرى، مع ذكر اسم هذه الشركة والهيئة التنظيمية الخاضعة لها (إن وجدت).
- تُدخل الإجابة في مربع النص على هيئة نقاط، على أن تتراوح بين 100-150 كلمة.
- يُرجى ملاحظة أن هذا السؤال اختياري، ولن تؤثر الإجابة من عدمها في نتيجة تقييم الطلب.

د- معلومات عامة

د-1) معلومات فريق العمل

(1) يُرجى ذكر المؤهلات المهنية والخبرات السابقة لفريق العمل ذات الصلة بالطلب ونموذج العمل.

- يجب أن تتضمن الإجابة ما يلي:
- خلفية عامة (بما في ذلك المؤهلات المهنية والخبرة السابقة) عن المديرين والمساهمين والإدارة العليا (الأشخاص المسؤولين عن المهام التنفيذية والرقابية الرئيسة) والموظفين الرئيسيين (كبار الموظفين المسؤولين عن المهام اليومية للمنشأة)، حسبما ينطبق.
- تُقدم الإجابة على هيئة جدول كما هو موضح أدناه، على أن لا يزيد عدد الأشخاص على خمسة.

الاسم	الدور	المؤهلات	الخبرات السابقة ذات الصلة

د-2) سنوات العمل والإنجازات السابقة

- (1) يُرجى تحديد عدد سنوات عمل المنشأة والإنجازات السابقة لها، إن وجدت (سؤال اختياري).
يجب أن تتضمن الإجابة ما يلي:
- إذا كانت الشركة تمارس أنشطتها في دول أخرى، يُرجى توضيح المنتجات أو الخدمات التي تقدمها المنشأة ومكان تقديمها.
- اذكر عدد سنوات عمل المنشأة أو الشركة.
- تُدخل الإجابة في مربع النص على هيئة نقاط، على أن لا تتجاوز 300 كلمة.
يُرجى ملاحظة أن هذا السؤال اختياري، ولن تؤثر الإجابة من عدمها في نتيجة تقييم الطلب.

د-3) الحصول على التمويل

- (1) يُرجى تقديم ملخص كيفية حصول المنشأة على التمويل اللازم حتى لحين الوصول إلى مرحلة تحقيق الأرباح
يجب أن تتضمن الإجابة ما يلي:
- توضيح ما إذا كان التمويل شخصي، أو كان هناك مستثمرون مستعدون لتمويل المنشأة، أو كان هناك خطة لجمع التمويل اللازم.
(2) يُرجى تقديم مخطط لهيكل المساهمين الحاليين (إن وجد).
يجب أن تتضمن الإجابة ما يلي:
- مخطط الهيكل التنظيمي (مخطط هيكل) وهيكل المساهمين (جدول إكسل) يوضحان جميع المساهمين وحصص مساهمتهم.
(3) يُرجى تقديم نسخة من وثيقة التزامات التمويل التي تثبت حصول المنشأة على القدر الكافي من التمويل (إن وجدت).
يجب أن تتضمن الإجابة ما يلي:
- وثيقة الالتزامات المقدمة للشركة، بحيث توضح حصولها على التمويل.
يُرجى ملاحظة أن السؤالين الثاني والثالث اختياريان، ولن تؤثر الإجابة عليهما من عدمها في نتيجة تقييم الطلب.

د-4) أهداف التنمية المستدامة

- (1) يُرجى تحديد ما إذا كانت المنشأة تركز على أي من أهداف التنمية المستدامة. (سؤال اختياري)
يجب أن تتضمن الإجابة ما يلي:
- تحديد ما إذا كانت المنشأة تركز على أي من أهداف التنمية المستدامة التالية:
1- القضاء على الفقر.
2- القضاء التام على الجوع.
3- الصحة الجيدة والرفاه.
4- المساواة بين الجنسين.
5- طاقة نظيفة وبأسعار معقولة.
6- الحد من أوجه عدم المساواة.
7- الاستهلاك والإنتاج المسؤولان.
8- العمل المناخي.
- تحديد الأهداف التي تركز عليها المنشأة والخطوات التي اتخذتها لتحقيق تلك الأهداف.
- تُدخل الإجابة في مربع النص على أن لا تتجاوز 400 كلمة.
يُرجى ملاحظة أن هذا السؤال اختياري، ولن تؤثر الإجابة من عدمها في نتيجة تقييم الطلب.

المرحلة الثانية: الجاهزية التشغيلية

يخضع الطلب للفحص والتقييم بحسب معايير الأهلية للبيئة التجريبية التشريعية، ويأخذ أحد المسارين التاليين:

المسار الأول

تشير نتيجة التقييم إلى أن الطلب مناسب للبيئة التجريبية التشريعية، وتُمنح المنشأة خطاب موافقة أولية، لتأتي بعدها المرحلة الثانية من التقييم والذي يتم فيها قياس الجاهزية التشغيلية للمنشأة.

وبموجب الخطاب، سيتسنى لمقدم الطلب تأسيس شركة أو تحديث نشاط الشركة في السجل التجاري لدى وزارة التجارة لشركة تقنية مالية. وكذلك يثبت خطاب الموافقة الأولية بأن البنك المركزي قد وافق على خضوع الفكرة للبيئة التجريبية التشريعية وأن المنشأة في مرحلة تقييم الجاهزية التشغيلية، ولا يخول هذا الخطاب المنشأة ببدء العمل.

في مرحلة تقييم الجاهزية التشغيلية، سيقم فريق البيئة التجريبية التشريعية مدى التزام المنشأة بعدد من المتطلبات بحسب ما هو وارد في معايير تقييم الجاهزية التشغيلية للبيئة التشريعية، وتخضع معايير التقييم للمراجعة والتحديث الدوري، لذا يرجى التأكد من استخدام النسخة المحدثة الأخيرة من المعايير عند العمل على إكمال المرحلة الأولى، ويكون الحصول على هذه النسخة مباشرة إما من فريق البيئة التجريبية التشريعية للبنك المركزي أو الموقع الإلكتروني للبنك المركزي.

تتضمن معايير التقييم الحد الأدنى من متطلبات الالتزام التي يجب على شركات التقنية المالية استيفاؤها قبل السماح لها ببدء أنشطتها. وتضم البيئة التجريبية التشريعية وحدة لإدارة المخاطر بخبرات فنية وتقنية وتتولى تقييم التزام شركات التقنية المالية بمعايير التقييم خلال مرحلة الجاهزية التشغيلية.

تتألف معايير التقييم من متطلبات التقييم والالتزام في الجوانب التالية:

- 1- نماذج الملاءمة والموافقات للإدارة.
- 2- هيكل المساهمين.
- 3- قوائم مالية تبين التوقعات لفترة ثلاث سنوات لقائمة الدخل والتدفقات المالية والميزانية العمومية.
- 4- هيكل الإستراتيجية والحلول التقنية.
- 5- إدارة المخاطر التقنية والسيبرانية.
- 6- الحوكمة ومصفوفة المخاطر التشغيلية.
- 7- تقييم الثغرات الأمنية واختبار الاختراق.
- 8- الأمن السيبراني، والسياسات، والمعايير، والإجراءات.
- 9- خطط التوسع.
- 10- نطاق حفظ وتخزين البيانات.
- 11- خطط الاستجابة السيبرانية وإدارة استمرارية الأعمال.
- 12- المراقبة الأمنية وإدارة البلاغات.
- 13- الالتزام بأنظمة الأمن السيبراني.
- 14- الالتزام المؤسسي والتزام القوى العاملة.
- 15- الالتزام بالقواعد الأخرى الصادرة عن البنك المركزي السعودي.
- 16- الالتزام بخصوصية البيانات.
- 17- الاختبارات التشغيلية والغير تشغيلية.

18- إدارة التغيير والإصدار.

19- مقاييس الأداء.

20- الدعم التقني ومكتب المساعدة.

بعد استيفاء معايير التقييم، سيتم إصدار خطاب الموافقة النهائية (تصريح مؤقت) يسمح للشركة بالبدء باختبار الحل الابتكاري في البيئة التجريبية التشريعية، وهي المرحلة الثالثة للبيئة التجريبية التشريعية.

المسار الثاني

تشير نتيجة التقييم إلى أن الطلب غير مناسب للبيئة التجريبية التشريعية، وقد يرجع ذلك إلى أحد الأسباب الآتية:

- صدور قواعد، لوائح، تعليمات تنطبق على نموذج العمل أو مفهومه، مما يستلزم التقدم مباشرةً بطلب الحصول على ترخيص.
- نموذج العمل أو مفهومه لا يقع ضمن النطاق الإشرافي للبنك المركزي السعودي وإنما يندرج تحت النطاق الإشرافي لجهة أخرى.
- نموذج العمل أو مفهومه لا يتطلب رقابة تنظيمية.

في حالة عدم مناسبة الطلب للبيئة التجريبية التشريعية، سيُرسل إلى المنشأة إشعار يفيد بعدم مناسبة الطلب مع الأسباب الداعية لذلك.

ملحق 1: نموذج الإجابة على نموذج التقديم

اسم الملف المرفق	إجابة الشركة	الرقم المرجعي في الدليل الإرشادي	المجال	القسم
اسم الملف المرفق (إن وجد)	<ul style="list-style-type: none"> • إجابة 1 • إجابة 2 	أ-4	خطة العمل	أ

ملحق 2: معلومات إضافية

تتضمن القائمة أدناه روابط لمختلف المتطلبات التي يتعين على شركات التقنية المالية الالتزام بها وفقاً لنماذج أعمالها أو مفاهيمها. ومن المهم أن يعرف مقدم الطلب أن معظم الشركات التي تقدم منتجات أو خدمات في قطاع الخدمات المالية تخضع للوائح تنظيمية تهدف إلى حماية مستخدمي المنتجات أو الخدمات، وأن المتطلبات التنظيمية في الغالب ستكون مشددة أكثر من تلك الواردة في المرحلة الثانية للبيئة التجريبية التشريعية. وعند دراسة المقترح من جميع الجوانب، يتعين على شركة التقنية المالية تقييم الجدوى المالية، حيث أن وجود فكرة جيدة تعالج مشكلة ما قد لا يعني دائماً بأنها ستدر ما يكفي من الإيرادات لتغطية النفقات التشغيلية اللازمة لتسيير أعمال الشركة.

القواعد التنظيمية السارية

1. [المدفوعات](#)
2. [شركات التمويل](#)
3. [البنوك](#)
4. [التأمين](#)
5. [الصرافة](#)
6. [مكافحة غسل الأموال](#)
7. [المخاطر السيبرانية](#)
8. [حماية العملاء](#)
9. [المعلومات الائتمانية](#)

الأنظمة واللوائح:

1. [المدفوعات](#)
2. [شركات التمويل](#)
3. [البنوك](#)
4. [التأمين](#)
5. [الصرافة](#)
6. [مكافحة غسل الأموال](#)
7. [حماية العملاء](#)
8. [المعلومات الائتمانية](#)

الأدلة والتعليمات:

- 1 [دليل مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.](#)
- 2 [اللائحة التنفيذية لنظام مكافحة غسل الأموال.](#)
- 3 [مبادئ حماية عملاء المصارف.](#)
- 4 [تعليمات اسناد المهام إلى طرف ثالث.](#)
- 5 [مبادئ السلوك وأخلاقيات العمل في المؤسسات المالية.](#)
- 6 [سياسة الإبلاغ عن المخالفات لدى المؤسسات المالية.](#)
- 7 [إطار الأمن الإلكتروني.](#)
- 8 [إطار إدارة استمرارية الأعمال.](#)
- 9 [نماذج الملاءمة.](#)
- 10 [المبادئ الرئسية للحوكمة في المؤسسات المالية الخاضعة لرقابة وإشراف البنك المركزي السعودي.](#)
- 11 [التعميم](#)