

إرشادات التقدم بطلب الترخيص لتقديم خدمات المدفوعات

تحديث

ذو الحجة - ١٤٤١ هـ

نصت القواعد التنظيمية لمقدمي خدمات المدفوعات على المواد المنظمة للترخيص والمتطلبات اللازمة لمزاولة تقديم أنشطة وخدمات المدفوعات، وقد أعدت المؤسسة النموذج المخصص للتقدم بطلب الترخيص وتم نشره في صفحة المدفوعات على موقع المؤسسة الإلكتروني على الرابط التالي (www.sama.gov.sa).

١- فهم اللوائح التنظيمية:

قبل التقدم للحصول على ترخيص تقديم خدمات المدفوعات يجب على مقدم الطلب قراءة القواعد التنظيمية لمقدمي خدمات المدفوعات _ المنشورة على موقع مؤسسة النقد العربي السعودي_ بتمعن لفهم المتطلبات التي يجب استيفاؤها.

٢- سلامة المعلومات:

كما يجب على مقدم الطلب تقديم معلومات دقيقة وكاملة وفقاً لما هو مطلوب في نموذج طلب الترخيص، والكشف عن أية معلومات إضافية قد تكون ذات صلة، وتقع المسؤولية على مقدم الطلب في حالة تقديمه معلومات مضللة بأي شكل من الأشكال وهو ما يقلل فرصه في الحصول على الترخيص.

٣- نموذج الطلب:

هذا النموذج للجهات التي ترغب بتقديم خدمات المدفوعات في المملكة العربية السعودية، ويشار إلى هذه الجهات باسم مقدم الطلب. حيث يجوز لمقدم الطلب التقدم بطلب الحصول على أحد أنواع التراخيص التالية وفقاً لما هو محدد في القواعد التنظيمية لمقدمي خدمات المدفوعات:

- شركات النقود الإلكترونية الصغيرة "كمحفظة الكترونية" (Micro EMI).
- شركات النقود الإلكترونية الكبيرة "كمحفظة الكترونية" (Major EMI).
- شركات المدفوعات الصغيرة (Micro PI).
- شركات المدفوعات الكبيرة (Major PI).

٤- يتكون نموذج طلب الترخيص من جزئين هما:

أ. نموذج الطلب الرئيسي.

ب. قائمة المتابعة للتأكد من اكتمال جميع الوثائق الداعمة.

ويتعين على مقدم الطلب تسليم نموذج طلب الترخيص والوثائق الموضحة في قائمة المتابعة بعد استيفاء التوقيع والمصادقة النظامية عليها لدعم طلب الحصول على الترخيص لتقديم خدمات المدفوعات المطلوبة. كما يلتزم مقدم الطلب بتقديم أي معلومات إضافية أخرى تطلبها المؤسسة بعد تقديم الطلب.

٥- المستندات التي يجب ارفاقها ضمن طلب الترخيص لشركات المدفوعات:

- نموذج طلب الترخيص المعتمد من المؤسسة بعد إكماله وفقاً للأقسام الموضحة في النموذج واعتماده من الشخص المخول بالتقدم لطلب الترخيص.
- خطاب الشركة للتقدم بطلب الحصول على الترخيص لتقديم خدمات المدفوعات، إضافةً إلى قرار الشركاء بدعم طلب الحصول على ترخيص المؤسسة.
- نسخة من عقد التأسيس ومشروع النظام الأساسي موضحاً فيهما أسماء الملاك ونسب ملكياتهم.
- رسم بياني للهيكل التنظيمي، بما في ذلك تفاصيل هيكل مجلس الإدارة ومناصب الإدارة العليا
- نموذج الملاءمة ومرفقاته (هوية المرشح والسيرة الذاتية) لجميع المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة بعد إكماله وتوقيعه من المرشح والمصادقة عليه من مقدم طلب الترخيص.
- ضمان بنكي غير قابل للإلغاء بمبلغ يعادل الحد الأدنى لرأس المال حسب الموضح والمطلوب لكل نوع ترخيص، صادر لصالح المؤسسة من أحد البنوك المحلية، ويجدد تلقائياً حتى سداد رأس المال كاملاً.
- إثبات السجل التجاري من وزارة التجارة أو الترخيص من وزارة الاستثمار للشركات القائمة.
- وأي من المستندات الأخرى الداعمة لطلب الترخيص وفقاً للمادة ٦,٦ من قواعد خدمات المدفوعات.

٦- يجب على مقدم الطلب استكمال نموذج الطلب على النحو التالي:

- أ. أن يكون مقدم الطلب شخص مخول بذلك نظاماً.
- ب. إكمال نموذج طلب الحصول على رخصة تقديم خدمات مدفوعات بالإجابة على جميع الأسئلة بالكامل وتجنب الاختصارات.
- ج. في حال كانت المعلومات المطلوبة ضمن النموذج ليس لها صلة بأعمال الشركة فالرجاء كتابة لا ينطبق، وتوضيح الأسباب في ملف ملحق، حيث أن عدم استكمال نموذج طلب الترخيص قد يؤدي إلى رفض الطلب.
- د. يرجى التحقق من أن جميع الإجابات بخط واضح سهل القراءة.
- هـ. يرجى التحقق من وضوح نُسخ المرفقات الإلكترونية والوثائق الداعمة وأن تكون مسماة وبصيغة (PDF) وتجنب صيغ الملفات المضغوطة والاحجام الكبيرة.
- و. ضرورة أن تكون جميع النماذج والمستندات والوثائق الداعمة بصيغها النهائية المعتمدة ومصادق عليها.

٧- تقديم الطلب والوثائق الداعمة:

يجب تقديم نموذج الطلب مكتمل البيانات مع الوثائق الداعمة المتوافرة لدى مقدم الطلب وتسلم النسخة الورقية والإلكترونية إلى المؤسسة على العنوان البريدي والبريد الإلكتروني أدناه:

مؤسسة النقد العربي السعودي.

إدارة الرقابة على نظم وشركات المدفوعات.

صندوق البريد 2992 ، الرياض . ١١١٦٩ ، المملكة العربية السعودية

البريد الإلكتروني: PSCC@SAMA.GOV.SA .

٨- إجراءات الترخيص:

١. بعد اكتمال الطلب، ستعمل المؤسسة على تقييمه والرد في غضون ٩٠ يومًا تقويميًا. قد

يُطلب من مقدم الطلب خلال هذه الفترة تقديم معلومات إضافية بناءً على طلب المؤسسة.

وقد تمتد فترة تقييم الطلب إلى أكثر من ٩٠ يومًا في حال نقص الوثائق أو وجود طلبات

توضيح.

٢. في حال اقتنعت المؤسسة بأن مقدم الطلب قد استوفى جميع شروط الترخيص المنصوص

عليها في القواعد التنظيمية لمقدمي خدمات المدفوعات يجوز للمؤسسة منحه الترخيص

كمقدم خدمات المدفوعات أو إجراء ترتيبات إصدار موافقة مبدئية وذلك لتمكين مقدم

الطلب من استكمال إجراءات تأسيس الشركة، وتسجيلها وفقاً لنظام الشركات لدى وزارة

التجارة، واستكمال المتطلبات المتبقية للترخيص وفقاً للقواعد التنظيمية لمقدمي خدمات

المدفوعات.

٣. يجوز للمؤسسة أن تطلب إجراء زيارة تقييم ميدانية لمقدم الطلب وفقاً لتقديرها إذا اعتبرت

التقييم الإضافي أمراً ضرورياً.