

**البيئة التجريبية التشريعية**

**نموذج طلب تصريح**

|  |  |
| --- | --- |
| **اسم مقدم الطلب:** |  |

|  |
| --- |
| يرجى قراءة الإطار التنظيمي للبيئة التجريبية SandBox قبل ملء نموذج الطلب وإرفاق عرض مرئي للخدمة لفحصها وإرسالها إلى البريد الإلكتروني التالي: [sandbox@sama.gov.sa](file:///C:\Users\1415200\Desktop\sandbox@sama.gov.sa) |
|

**البيئة التجريبية التشريعية–نموذج الطلب**

|  |
| --- |
| 1- مقدمة |
| وضعت مؤسسة النقد العربي السعودي (المؤسسة) بيئة تجريبية تشريعية لتوفير «مساحة آمنة» يمكن فيها للشركات اختبار المنتجات، والخدمات، ونماذج الأعمال، وآليات التنفيذ المبتكرة في بيئة حقيقية دون أن تتحمل على الفور جميع التبعات التنظيمية المعتادة المترتبة على الانخراط في النشاط ذي الصلة، ونعتقد أن هذا سيزيد من فعالية المنافسة بما يخدم مصالح العملاء.  تُرسل نماذج الطلب المكتملة إلى [sandbox@sama.gov.sa](file:///C:\Users\1415200\Desktop\sandbox@sama.gov.sa) وإذا كان لديكم أي استفسارات عن البيئة التجريبية التشريعية أو نموذج الطلب، يرجى إرسالها إلى البريد الإلكتروني السابق.  سنقوم بتقييم الطلبات بناءً على معايير الأهلية، حسبما هو منصوص عليه في «وثيقة إطار البيئة التجريبية التشريعية» الخاصة بنا، والمرسلة إليكم مع نموذج الطلب هذا. وإذا تم قبول طلبكم سنبدأ في العمل معكم على خطة الاختبار التي تقدمتم بها، وبمجرد الانتهاء من الخطة الخاصة بكم سنبلغكم ما إذا كان قد تم اختيار ابتكاركم ليكون ضمن المجموعة القادمة من الابتكارات المقرر اختبارها في البيئة التجريبية لدينا.  بعد الاختبار، سنسعى إلى نشر نتائج اختبارات البيئة التجريبية لتثقيف القطاع بما توصلنا إليه، وسنراجع ما ننشره في كل حالة على حدة لضمان حماية جميع المعلومات السرية. |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 2- معلومات عن المنشأة | | |
| **اسم المنشأة**   * *اذكر جميع الأطراف المهتمة، ومقدم الطلب الرئيس، والشركات المشاركة في الاختبار المهمة لتقديم الخدمة.* * *إذا كان طلبك مقدمًا من خلال شراكة تنظيمية، فحدد اسم الشركة المرخصة التي ستكون مسؤولة أمام المؤسسة عن الاختبار.* | | |
|  |  |  |
|  |  |  |
| **ما مجال عمل المنشأة مقدمة الطلب؟** | | |
|  | *مؤسسة خدمات مالية*  *شركة تقنية*  *شركة اتصالات*  *أخرى (يرجى التحديد):* |  |
|  |  |  |
| **عنوان المنشأة**  *يرجى إدراج عناوين المراكز (سواء في المملكة العربية السعودية أو خارجها) التي ستشارك في الاختبار.* | | |
|  |  |  |
|  |  |  |
| **الأرقام الهاتفية**  *يرجى إدراج أرقام الهاتف للأفراد المعينين حلقة وصل بينكم وبين المؤسسة (لاستخدامها في التواصل معكم).* | | |
|  |  |  |
|  |  |  |
| **عنوان البريد الإلكتروني**  *يرجى إدراج عناوين البريد الإلكتروني للأفراد المعينين حلقة وصل بينكم وبين المؤسسة (لاستخدامها في التواصل معكم).* | | |
|  |  |  |
|  |  |  |
| **رابط الموقع الإلكتروني**  *يرجى إدراج عنوان (أو عناوين) الموقع الإلكتروني للجهة صاحبة الابتكار.* | | |
|  |  |  |
|  |  |  |
| **وصف موجز عن تنظيم المنشأة بما في ذلك الوضع المالي والخبرات الفنية.**  *أجب باختصار عن الأسئلة (أ)، و(ب)، و(ج) الخاصة بمقدم الطلب وجميع الشركات التي أبرم مقدم الطلب شراكة معها والضرورية لتقديم الخدمة:*  *أ) سجل تاريخي موجز عن المنشأة، ومساهميها وأسمائهم، ومجموعتها (إن وجدت).*  *ب) وصف للهيكل التنظيمي القانوني للمجموعة، وموجز عن المراكز وأنشطة الأعمال الرئيسية، وموقع وجود إدارتها ومسؤوليها (عند الاقتضاء).*  *ج) الوضع المالي للمنشأة (يجب تقديم أدلة داعمة، تتضمن-دون حصر-القوائم المالية المدققة للمنشأة لآخر ثلاث سنوات (إن أمكن).* | | |
|  |  |  |
|  |  |  |
| **أ) هل المنشأة أو الكيانات ذات الصلة مرخصة من المؤسسة أو مسجلة لديها؟**  *إذا كانت منشأتك مرخصة يُرجى تزويدنا بالرقم المرجعي للشركة (FRN) أو الرقم المرجعي للفرد (IRN).*   * *يرجى ذكر رقم التسجيل لدى المؤسسة الخاص بمقدم الطلب والشركات التي أبرم معها شراكات لتقديم هذه الخدمة.* * *إذا كان مقدم الطلب أو الشركات التي أبرم معها شراكة مسجلًا في الخارج، فيرجى تقديم لمحة موجزة.* | | |
|  |  |  |
|  |  |  |
| **ب) هل يلزم المنشأة الحصول على رقم تسجيل مؤقت من المؤسسة لفترة الاختبار (مثلاً: إذا لم يكن للمنشأة وجود في المملكة العربية السعودية)؟**  ذا لم تكن مخولاً حالياً وتخطط لممارسة أنشطة خاضعة لرقابة المؤسسة بصفتها جزءاً من الاختبار، فيتعين عليك تحديد ما يلي: (1) الأنشطة الخاضعة لرقابة المؤسسة، التي تخطط لممارستها، و(2) الطريقة المقرر اتباعها للوفاء بمتطلبات الترخيص الخاصة بالمؤسسة المتعلقة بهذه الأنشطة، و(3) متطلبات الترخيص التي تطلب من المؤسسة أن تخففها والسبب الداعي لذلك. الرقم المرجعي (أو الأرقام المرجعية).   * صف بإيجاز الأنشطة الخاضعة لرقابة المؤسسة التي تخطط للقيام بها بصفتها جزءًا من الاختبار. * اشرح باختصار كيف تخطط للوفاء بمتطلبات الترخيص للمؤسسة. يمكنك العثور على هذه المتطلبات على موقعنا من خلال الروابط التالية:   + [متطلبات الترخيص لإنشاء بنك وطني في المملكة العربية السعودية](http://www.sama.gov.sa/en-US/Laws/BankingRules/Licensing%20Requirements%20for%20the%20Establishment%20of%20a%20National%20Bank%20in%20Saudi%20%20Arabia.pdf)   + [متطلبات الترخيص لفتح فرع لبنك أجنبي في المملكة العربية السعودية](http://www.sama.gov.sa/en-US/Laws/BankingRules/Licensing%20Requirements%20for%20the%20Opening%20of%20a%20Foreign%20Bank%20Branch%20in%20Saudi%20Arabia.pdf)   + [متطلبات الترخيص للممارسة الأنشطة التمويلية](http://www.sama.gov.sa/ar-sa/Finance/FinanceForms/L_AR_LicenseAppGuidlines.pdf)   + [متطلبات الترخيص للممارسة أنشطة التأمين](http://www.sama.gov.sa/ar-sa/Insurance/InsuranceForms/4600_F_InsuraLicOrder1-1_Ar_1427_01_27_V1.pdf)   + [نموذج الملاءمة](http://www.sama.gov.sa/en-US/Laws/Pages/BankingRulesAndRegulations.aspx) * اشرح بإيجاز أي متطلبات خاصة بالترخيص تطلب من المؤسسة تيسيرها مع توضيح سبب ذلك. | | |
|  |  |  |
|  |  |  |
| **ج) هل المنشأة نشطة بالفعل في المملكة العربية السعودية أو خارجها؟**  *إذا كانت الإجابة بنعم، فأخبرنا عن مكان نشاطها مع وصف موجز لأنشطتها.*   * صف بإيجاز أنشطة مقدم الطلب في المملكة العربية السعودية وخارجها من حيث عدد العملاء وحجم الأعمال ونوع الخدمات المقدمة. * صف كذلك الشركات التي أبرم معها مقدم الطلب شراكة. | | |
|  |  |  |
|  |  |  |
| **د) هل تخطط المنشأة للعمل مع شركة أو مصرف آخر لأخذ هذا الاختبار؟**  إذا كان الإجابة بنعم، يُرجى كتابة الأسماء وعناوين الاتصال، مع وصف الأدوار، وتوضيح الاتفاقيات التعاقدية مع الشركاء.  يرجى كتابة الأسماء وعناوين الاتصال للشركات التي أبرم معها مقدم الطلب شراكة مع وصف العلاقة مع الشركاء الذين يقدمون الخدمات:  العلاقة التجارية بين مقدم الطلب والشركات الأخرى:   * النوع والموقع والتوقيت لتقديم الخدمات من مقدم الطلب إلى شركائه، ومن الشركاء إلى مقدم الطلب. * التفاصيل ذات الصلة بنوع الترتيبات التعاقدية القائمة أو التي سيتم إبرامها. | | |
|  |  |  |
|  |  |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 3- معلومات عن الابتكار | | |
| **أ) اكتب وصفًا مختصراً عن الابتكار أو الابتكارات الخاصة بالمنشأة.**  إذا كانت للمنشأة خطة عمل أو موجز للمشروع، يرجى إرفاقه مع نموذج الطلب.  في إطار تلخيص الجوانب الرئيسة للابتكار، يرجى توضيح ما يلي:   * التطبيق العملي للتقنية الضرورية للابتكار المقترح وعناصره الأساسية. * مرحلة التطوير التي يمر بها ابتكارك وقت استكمال نموذج الطلب هذا. * إذا كان الابتكار جاهزًا للاختبار أو تم اختباره بالفعل في دول أخرى، وما إذا تم إدراج نتائج تلك الاختبارات في خطة المنشأة. | | |
|  |  |  |
|  |  |  |
| **ب) وضح كيف يُعدُّ الابتكار نشاطاً خاضعاً للتنظيم، أو كيف يدعم الشركات الخاضعة للتنظيم في سوق الخدمات المالية في المملكة العربية السعودية. (المعايير– عمل الشركة في القطاع).**  ينبغي أن تشمل الإجابة الموقع الذي يناسب الفكرة ضمن النطاق التنظيمي حسب اعتقادك، أما إذا كنت تعتقد أنها خارج هذا النطاق فيُرجى توضيح علاقتها بعمل تجاري خاضع للتنظيم ضمن النطاق التنظيمي للمؤسسة.   * حدد نقاط الاتصال الرئيسة، المباشرة أو غير المباشرة، لابتكار المنشأة مقدمة الطلب مع قواعد الخدمات المالية الحالية والأنشطة الخاضعة للرقابة. * اذكر بالتفصيل أي متطلبات تنظيمية تسري على الابتكار ترى المنشأة أنها لن تتمكن من استيفائها في شكلها الحالي. حدد ما إذا كانت المنشأة ستتمكن من تحقيق النتيجة، على أقل تقدير، التي تهدف إليها اللوائح من خلال وسائل أخرى (على سبيل المثال: باستخدام التقنية التي تخطط المنشأة لاختبارها). * إذا كان من المحتمل خضوع الابتكار لتنظيم جهات تنظيمية أخرى في المملكة العربية السعودية، بالإضافة إلى رقابة المؤسسة، يرجى تحديد تلك الجهات وتوضيح السبب. وضح أيضًا ما إذا تم التواصل مع تلك الجهات قبل إرسال هذا الطلب مع توضيح نتائج ذلك التواصل. * إذا كان لا يترتب على الابتكار تقديم خدمات خاضعة لتنظيم المؤسسة، يرجى توضيح السبب. | | |
|  |  |  |
|  |  |  |
| **ج) صف كيف يُعدُّ الابتكار رائداً أو كيف يمثل طرحاً مختلفًا اختلافاً جوهريًا عن الموجود في السوق. (المعايير–الابتكار الحقيقي).**  ينبغي أن تحتوي الإجابة على ما يلي:   * سبب كون الحل المقدم مبتكراً. * ذكر المنافسين في السوق.   ينبغي توضيح ما يلي في الإجابة:   * ما الذي يجعل الحل المقدم مبتكراً مقارنة بالممارسات الحالية؟ * ما هي الحلول «التقليدية» الموجودة حاليًا في السوق التي تحاول طرح بدائل عنها ومن يقدمها؟ | | |
|  |  |  |
|  |  |  |
| **د) وضح كيف يقدم الابتكار فائدة للعملاء (مباشرةً أو من خلال زيادة المنافسة). (المعايير–الفائدة للعملاء).**  ينبغي أن تحتوي الإجابة على ما يلي:   * كيف يمكن أن يفيد هذا الابتكار العملاء سواءً بشكل مباشر أو غير مباشر. * قد تتضمن هذه الفوائد (على سبيل المثال لا الحصر) تحسين الأمن، أو تجارب العملاء، أو الكفاءة، أو جودة المنتج، أو خفض الأسعار، أو عدة فوائد مما سبق، وغيرها. يجب أن تبرهن الإجابة على إجراء أبحاث على العملاء، كذلك يجب دعم الإجابة بتقديرات أو إيضاحات قابلة للقياس حيثما أمكن. (يمكن إرفاق الوثائق الداعمة عند اللزوم)   ينبغي مراعاة ما يلي في الإجابة:   * تحديد الفوائد التي ستعود على المستهلكين من الابتكار مقارنة بالحلول الحالية الموجودة في السوق (على سبيل المثال: تسهيل الشمول المالي، وخفض المخاطر التي تواجه المستهلكين، وانخفاض التكلفة، وتقديم الخدمات بشكل أسرع، وغيرها). * تحديد المستفيدين الرئيسيين (على سبيل المثال: فئات المستهلكين التي ستستفيد من الابتكار). | | |
|  |  |  |
|  |  |  |
| **هـ) اذكر سبب الحاجة إلى اختبار الابتكار في البيئة التجريبية على عملاء حقيقيين. (المعايير– الحاجة إلى البيئة التجريبية).**  ينبغي أن تحتوي الإجابة على ما يلي:   * هدف الاختبار (أو أهدافه). * سبب الحاجة إلى إجراء الاختبار في بيئة حقيقية. * سبب عدم القدرة على إكمال الاختبار دون الإطار التنظيمي للبيئة التجريبية.   ينبغي توضيح ما يلي في الإجابة:   * لماذا يعد اختبار الابتكار في بيئة حقيقية أمرًا ضروريًا لتطويره بالكامل؟ * هل المنشأة في وضع يسمح لها ببدء الاختبار عند استلام خطاب القبول من المؤسسة؟ * ما مدى تمكن المنشأة من توسيع نطاق الابتكار في نهاية مرحلة الاختبار (في حالة نجاح الاختبار)؟ * ماذا إذا لم تكن هناك بدائل عن البيئة التجريبية للمؤسسة لاختبار الابتكار؟ | | |
|  |  |  |
|  |  |  |
| **و) صف الجاهزية لاختبار الحل المالي المقترح في البيئة التجريبية التشريعية. يجب أن تبرهن إجابتك على ما يلي:**  1- بذل العناية الواجبة الكافية أو إجراء اختبار فني للحل المالي المقترح في بيئة مخبرية، أو عوضاً عن ذلك، الحصول على تصديق للحل المالي من طرف ثالث خارجي.  2- امتلاك خطط اختبار جيدة وضمانات كافية لحماية العملاء ومعالجة المخاطر.  (يتم إرفاق خطة التجربة وبالإمكان إرفاق الوثائق الداعمة عند اللزوم)  ينبغي توضيح ما يلي في الإجابة:   * الاختبارات التي قامت المنشأة بتنفيذها بالفعل على الابتكار الخاص بها (على سبيل المثال: المحاكاة التي تم إنشاؤها بواسطة الحاسب الآلي) وملخص بالنتائج. * أي عملية تحقق قد تلقتها المنشأة بالفعل من طرف ثالث (يشمل ذلك: اختبار الابتكار في بيئة تجريبية لدولة أخرى). * ما إذا كانت خطة الاختبار الخاصة بالمنشأة تحوي بالفعل تحليلًا مفصلًا للمخاطر حسبما هو مطلوب في القسم (هـ) أدناه. * إذا كان الاختبار الذي تقترحه المنشأة غير مرضٍ: (أ) ما الفترة التي يستغرقها إيقاف الاختبار والخروج من أي التزام تم إبرامه؟ ب) ما تبعات إيقاف الاختبار خلال فترة وجيزة على جميع أصحاب المصلحة، بما في ذلك العملاء؟ | | |
|  |  |  |
|  |  |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 4- معلومات عن خطة الاختبار (المعايير–الجاهزية للاختبار) | | |
| **أ) صف حالة الاستخدام (أو حالات الاستخدام) المقترحة للاختبار في البيئة التجريبية.**   * حدد أي عملية استخدام للابتكار تعتزم اختبارها في البيئة التجريبية، ويشمل ذلك الجداول الزمنية للتنفيذ. | | |
|  |  |  |
|  |  |  |
| **ب) وضح أهداف الاختبار المقترح.**  ينبغي توضيح ما يلي في الإجابة:   * ما الذي تحاول تحقيقه في كل اختبار مقترح؟ * كيف سيبدو سيناريو الاختبار الناجح وسيناريو الاختبار غير الناجح؟ * هل من المحتمل التوسع في تنفيذ الابتكار بعد نهاية الاختبار بالنظر إلى تطور تقنيته، ونضج السوق، ونضج الإطار التشريعي الدولي وذلك الخاص بالمملكة؟ | | |
|  |  |  |
|  |  |  |
| **ج) وضح الجدول الزمني والمراحل الرئيسة للاختبار المقترح.**   * اذكر *في إجابتك الجدول الزمني مع توضيح مراحل الاختبار المقترح حسبما هو موضح في نموذج الطلب هذا.* | | |
|  |  |  |
|  |  |  |
| **د) ما نوع العملاء الذين سيشاركون في الاختبار وكيف تعتزم المنشأة الحصول عليهم؟**  حدد في إجابتك اقتراحك للوصول إلى المشاركين في الاختبار. يجب أن توضح الإجابة ما يلي:   * هل سيتم إطلاع المشاركين في الاختبار على الطبيعة التجريبية للعملية التي سيتم تنفيذها في إطار البيئة التجريبية للمؤسسة؟ * هل سيتم إصدار مواد تسويقية لجذب المشاركين للاختبار؟ * هل ستقوم المنشأة بوضع أحكام وشروط تعاقدية للاختبار؟ * هل ستطبق المنشأة إجراءات لمعالجة الشكاوى تكون خاصة بالاختبار؟ * ما جنسية المشاركين في الاختبار (مشاركون من مواطني المملكة العربية السعودية، أو من غير مواطني المملكة العربية السعودية من الجنسيات الأخرى المقيمة في الخارج، أو من المقيمين في المملكة من غير مواطنيها)؟ * ما نوع المشاركين في الاختبار (عملاء أفراد، أو منشآت صغيرة ومتوسطة، أو مؤسسات أكبر حجماً، وغير ذلك)؟ | | |
|  |  |  |
|  |  |  |
| **هـ) صف المخاطر الرئيسة للاختبار المقترح (على العملاء والمنشأة معاً)، والطريقة التي تعتزم بها المنشأة التخفيف من هذه المخاطر.**  ينبغي توضيح ما يلي في الإجابة:   * جميع المخاطر الكبيرة التي قد يتعرض لها الابتكار. قد يشمل هذا أو لا يشمل ما يلي (القائمة غير كاملة):   + المخاطر التشغيلية، على سبيل المثال: الأعطال التقنية، ومخاطر المتانة، وفقدان البيانات.   + مخاطر الأمن الإلكتروني، على سبيل المثال: مخاطر اختراق الأنظمة الخاصة بالمنشأة خلال إجراء الاختبارات (ملاحظة: ينبغي التوسع في الحديث عن هذه المخاطر في الفقرة (و) أدناه).   + مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب، على سبيل المثال: مخاطر استغلال المنشأة أو المنشآت التابعة لكم كوسيلة لعمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب.   + مخاطر الجرائم المالية، على سبيل المثال: مخاطر الاحتيال على المستهلكين وانتحال الهوية.   + مخاطر التنفيذ، على سبيل المثال: عدم كفاية إطار ونظم إدارة المخاطر وضوابطها، وعدم كفاية عملية مراعاة الفئات الضعيفة من المستهلكين، وضعف عملية مراعاة حالات انحياز المستهلكين وتجاربهم. يتعين مراعاة مبادئ حماية العملاء الصادرة عن المؤسسة. ينبغي أن تشمل الإجابة الطريقة التي تخطط المنشأة لاتباعها بغية استيفاء هذه الأمور.   + المخاطر القانونية، على سبيل المثال: مخاطر المستهلكين أو الشركاء الذين يتخذون إجراءات قانونية ضد المنشأة. * الطريقة التي تخطط لاتباعها لتخفيف هذه المخاطر خلال مرحلة الاختبار، وبعد الاختبار إذا ما كنت تعتزم التوسع في الابتكار بعد الاختبار. | | |
|  |  |  |
|  |  |  |
| **و) صف تدابير الأمن الإلكتروني والتدابير الأخرى ذات الصلة التي سيتم اتخاذها لضمان أمان الحل المالي المبتكر.**  ينبغي أن توضح الإجابة:   * أين ستضع البيانات، والمكان الذي سيتم إرسالها منه وإليه، وتقديم الخدمات الأساسية من خارج المملكة العربية السعودية وإلى خارجها. | | |
|  |  |  |
|  |  |  |
| **ز) اذكر (ووضح بإيجاز عند اللزوم) مؤشرات الأداء الرئيسة التي ستُستخدم لتحديد مدى نجاح الاختبار.**   * وضح مؤشرات الأداء الرئيسة ومؤشرات المخاطر الرئيسة للاختبار المقترح، مع توضيح مقترح المنشأة لرصد نتائج الاختبار. * وضح الصيغة والفترات الزمنية المنتظمة التي تعتزم المنشأة استخدامها في إطلاع المؤسسة بنتائج الرصد. | | |
|  |  |  |
|  |  |  |
| **ح) ما هي خطة الخروج للمنشأة؟**  ينبغي أن توضح الإجابة ما يلي:   * المراحل النهائية المحتملة للاختبار الخاص بالمنشأة (مثلاً: تم إكمال الاختبار أو الاختبارات الخاصة بالمنشأة بنجاح والنتائج أيضاً تدعم الاستفادة من التقنية على نطاق أوسع، أو تم إكمال الاختبار أو الاختبارات بنجاح إلا أن النتائج لا تدعم استخدام التقنية على نطاق أوسع، أو يتعين التوقف عن إجراء الاختبار أو الاختبارات بسبب عطل فني أو عطل تشغيلي أو بسبب تضرر المستهلك، وغيرها.) * خطة العمل المستهدفة لكل مرحلة نهائية:   + المراحل النهائية الإيجابية: حدد الخطوات التي ستتخذها المنشأة لطرح الابتكار الخاص بها في السوق دون قيود (يشمل ذلك ما إذا كانت المنشأة تخطط للاستفادة من التقنية مباشرة أو لبيعها إلى أطراف ثالثة). اشرح ما إذا كانت المنشأة ستتجه إلى عملية ترخيص ذات مسار سريع لتصبح مرخصةً بالكامل.   + المراحل النهائية السلبية: اشرح خطط الطوارئ الخاصة بالمنشأة، وكيف ستضمن المنشأة عدم تكبد المشاركين في الاختبار (أو الاختبارات) أي ضرر مالي أيّاً كان. | | |
|  |  |  |
|  |  |  |
| **ط) تقديم شرح مختصر عن ألية تطبيق المنشأة لنظام مكافحة غسل الأموال ونظام مكافحة جرائم الإرهاب وتمويله، وقواعد مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والأدلة ذات العلاقة الصادرة عن مؤسسة النقد، وفي حال وجود متطلبات لا تتوافق مع طبيعة الخدمة المقدمة يتطلب تقديم إفادة عن أسباب استثنائها.**  ينبغي أن توضح الإجابة ما يلي:   * تطبيق قواعد مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب. | | |
|  |  |  |
|  |  |  |
| **ي) وصف البنية التحتية لتقنية المعلومات، مع موقع استضافة وتخزين البيانات.**  ينبغي تقديم فحص وتقييم لأمن المعلومات، على أن يشمل على الأقل (تقييم الثغرات، مراجعة الإعدادات، فحصاً تقنياً، اختبار الاختراق الداخلي والخارجي). وتقييم الوضع الحالي مقارنة بدليل المؤسسة لأمن المعلومات *(SAMA Cyber Security Framework)*. | | |
|  |  |  |
|  |  |  |