**نموذج طلب ترخيص شركة وساطة التأمين الإلكترونية**

**معلومات عامة**

**أولاً: معلومات عن الشركة**

|  |  |
| --- | --- |
| **اسم مقدم الطلب** |       |
| **اسم الشركة** |      ملاحظة: يجب على الشركة اختيار اسم يتضمن النشاط المطلوب مزاولته (مثل: xxxx لوساطة التأمين الإلكترونية). |
| **نشاط الشركة المطلوب مزاولته** |       |
| **رأس مال الشركة** |       |
| **اسم المنصة الإلكترونية** |       |
| **الرابط الخاص بالمنصة الإلكترونية ( إن وجد)** |       |
| **هل تم الحصو ل على**  **معرف الكيانات القانونية ( LEI)**  | [ ]  **نعم** **الرقم:** | [ ]  **لا** **السبب:** |

**ثانياً: معلومات ضابط الاتصال**

|  |  |
| --- | --- |
| **اسم ضابط الاتصال:** |   |
| **رقم الهاتف:** |       | **رقم آخر:** |       |
| **ص.ب:** |       | **الرمز البريدي:** |       |
| **البريد الإلكتروني:** |   |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **الاسم** | **الجنسية** | **قيمة الحصة** | **عدد الحصص** | **المجموع** | **النسبة** |
|       |       |       |       |       |       |
|       |       |       |       |       |       |
|       |       |       |       |       |       |
|       |       |       |       |       |       |
|       |       |       |       |       |       |
|       |       |       |       |       |       |

**ثالثا: هيكل ملكية الشركة**

* يتم تعبئة الملحق رقم 1)) الخاص بالمستفيد النهائي في حال كان المالك شركة (شخصية اعتبارية).

**تعليمات تعبئة النموذج**

1. **يجب أن يتم تعبئة هذا النموذج بشكل كامل من قبل الشخص المخول بتقديمه لساما.**
2. **هذا النموذج مخصص لطلب تصريح الوساطة الإلكترونية.**
3. **يجب أن تقترن قراءة هذا النموذج مع المعلومات الواردة في خطة العمل المقدمة بشكل موجز وأن تكون صحيحة ودقيقة.**
4. **يتم ارسال هذا النموذج بصيغتي (word-pdf).**
5. **في حال عدم كفاية المساحة المخصصة للإجابة على أحد الأسئلة فينبغي ارفاق الإجابة في ورقة خارجية على مطبوعات الشركة مع تحديد السؤال ونصة.**
6. **يتم تعبئة ملحقات النموذج بشكل كامل.**
7. **يتم ذكر رقم الصفحة في خطة العمل المقدمة لكل حقل من التي تم تعبئتها في النموذج.**
8. **يحظر تعديل هذا النموذج بأي شكل من الأشكال.**
9. **يجب الاطلاع على كافة الأنظمة واللوائح والتعليمات الصادرة من ساما ذات العلاقة قبل تقديم الطلب.**
10. **يتم ارفاق هذا النموذج من خلال التقديم في البوابة الإلكترونية على موقع ساما.**

|  |
| --- |
| أسم الشركة:      (طلب ترخيص شركة وساطة التأمين الإلكترونية) |

**رابعاً: معلومات خطة العمل المقدمة**

|  |
| --- |
| **دراسة الجدوى الاقتصادية** |
| **هل تم ارفاق دراسة الجدوى الاقتصادية؟** [ ]  **نعم** [ ]  **لا** |

|  |
| --- |
| **خطة العمل** |
| **هل تم ارفاق خطة العمل؟** [ ]  **نعم** [ ]  **لا** |

**يتم تعبئة جميع الحقول الواردة ادناه حسب ما ورد ضمن خطة العمل المقدمة من الشركة الخاصة بتجديد الترخيص:**

|  |  |
| --- | --- |
| **رقم الصفحة** | 1. **فروع التأمين التي سوف تمارسها الشركة**
 |
|     | 9-      | 5-      | 1.
 |
| 10-      | 6-      | 2-      |
| 11-      | 7-      | 3-      |
| 12-      | 8-      | 4-      |

|  |  |
| --- | --- |
| **رقم الصفحة** | **(ب) ابرز نقاط الخطة التسويقية الواردة في الدراسة المقدمة** |
|     | *
*
*
 |

|  |  |
| --- | --- |
| **(ج) معدلات النمو المتوقعة** | **رقم الصفحة** |
|  **العام****البيان** | العام الأول | العام الثاني | العام الثالث |     |
| **معدلات النمو** |      % |      % |      % |
| **أسباب انخفاض أو ارتفاع معدلات النمو** |       |       |       |

|  |  |
| --- | --- |
| **(د) معدلات النمو المتوقعة حسب (الفروع التأمينية) التي سوف تمارسها الشركة لمتوسط ثلاث سنوات** | **الصفحة** |
| **اسم الفرع** |       |       |       |       |       |     |
| **معدل النمو %** |      % |      % |      % |      % |      % |
| **أسباب انخفاض أو ارتفاع معدل النمو** |       |       |       |       |       |

|  |
| --- |
| أسم الشركة:      (طلب ترخيص شركة وساطة التأمين الإلكترونية) |

|  |  |
| --- | --- |
| **(ه) التكاليف السنوية بناء على معدلات النمو المتوقعة للنشاط** | **الصفحة** |
|  **العام****البيان** | العام الأول | العام الثاني | العام الثالث |     |
| **نمو التكاليف** |      % |      % |      % |
| **أسباب انخفاض أو ارتفاع التكاليف السنوية** |       |       |       |

|  |  |
| --- | --- |
| **(و) خطة التوظيف في الشركة خلال الأعوام القادمة** | **الصفحة** |
|  **العام****البيان** | العام الأول | العام الثاني | العام الثالث |
| **مجموع عدد الموظفين السعوديين المتوقع توظيفهم**  |      |      |      |     |
| **مجموع عدد الموظفين غير السعوديين المتوقع توظيفهم** |      |      |      |
| **إجمالي عدد الموظفين المتوقع**  |      |      |      |
| **نسبة السعودة المتوقعة (لا تقل نسبة الارتفاع السنوية عن 5%)** |      |      |      |
| **نسبة السعودة المتوقعة في المناصب العليا** |      |      |      |

|  |  |
| --- | --- |
| **(ز) خطة التدريب والتأهيل** | **الصفحة** |
| **العام****البيان** | العام الأول | العام الثاني | العام الثالث |
| **ميزانية التدريب** |       |       |       |     |
| **عدد الموظفين المزمع تدريبهم**  | **سعودي** |      | **سعودي** |     | **سعودي** |      |
| **غير السعوديين** |      | **غير السعوديين** |     | **غير السعوديين** |      |
| **يتم تعبئة الملحق رقم (3) المتضمن خطة تدريب الموظفين السعوديين** | **هل تم تعبئة الملحق رقم (3) المتضمن خطة تدريب الموظفين السعوديين في الشركة؟** [ ]  نعم [ ]  لا |

|  |
| --- |
| أسم الشركة:      (طلب ترخيص شركة وساطة التأمين الإلكترونية) |

|  |
| --- |
| **(ح) الشهادة العامة في أساسيات التأمين (IFCE)** |
|  **العام البيان** | العام الأول | العام الثاني | العام الثالث |
| **خطة حصول الموظفين الحاصلين على الشهادة العامة في أساسيات التأمين (IFCE) (عدد الموظفين)** |      |      |      |
| **ملاحظة**: يجب على الشركة مراجعة التعميم [رقم (ت.ع.م/210/202102) وتاريخ (08/02/2021 م)](https://www.sama.gov.sa/ar-sa/Insurance/Pages/Circulars.aspx)  |
| **عدد الموظفين المتوقع حصولهم على شهادة** **(IFCE)** | **السعوديين** |      | **السعوديين** |      | **السعوديين** |      |
| **غير السعوديين** |      | **غير السعوديين** |      | **غير السعوديين** |      |

|  |
| --- |
| **(ط) الهيكل التنظيمي للشركة** |
| **هل تم ارفاق الهيكل التنظيمي للشركة؟** [ ]  **نعم** [ ]  **لا** |

|  |
| --- |
| **(ي) خطة افتتاح فروع ونقاط بيع الشركة** |
|  **العام****البيان** | العام الأول | العام الثاني | العام الثالث | **الصفحة** |
| **عدد فروع الشركة المتوقع افتتاحها خلال الأعوام القادمة** |      |      |      |     |
| **عدد نقاط بيع الشركة المتوقع افتتاحها خلال الأعوام القادمة** |      |      |      |
| **المجموع** |      |      |      |
| **عدد الموظفين بعد افتتاح الفروع أو/ نقاط البيع** |      |      |      |

|  |
| --- |
| أسم الشركة:      (طلب ترخيص شركة وساطة التأمين الإلكترونية) |

|  |
| --- |
| **(ك) القوائم المالية التقديرية المرتبطة بتوقعات النمو** |
| **العام****البيان** | العام الأول | العام الثاني | العام الثالث | **الصفحة** |
| **المبيعات المتوقعة لثلاث سنوات قادمة** |       |       |       |     |
| **الإيرادات المتوقعة**  **لثلاث سنوات قادمة** |       |       |       |
| **صافي الارباح** **المتوقعة لثلاث سنوات قادمة بعد خصم الزكاة** |       |       |       |
| **هل تم تضمين خطة العمل للقوائم المالية لثلاث سنوات**  |  [ ]  نعم [ ]  لا |  |

|  |
| --- |
| **(ل) نماذج الملاءمة للمؤسسين** |
| **هل تم ارفاق نماذج الملاءمة للمؤسسين والسير الذاتية؟** [ ]  **نعم** [ ]  **لا** |

|  |
| --- |
| **(م) نماذج الملاءمة لأعضاء مجلس الادارة** |
| **هل تم ارفاق نماذج الملاءمة لأعضاء مجلس الإدارة؟** [ ]  **نعم** [ ]  **لا** |

|  |
| --- |
| **(ن) الهوية الوطنية أو جواز السفر** |
| **هل تم ارفاق نسخة من الهوية الوطنية أو جواز السفر (للأجانب)؟** [ ]  **نعم** [ ]  **لا** |

|  |
| --- |
| **(س) حجز الاسم التجاري** |
| **هل تم ارفاق حجز الأسم التجاري من وزارة التجارة؟** [ ]  **نعم** [ ]  **لا** |

|  |
| --- |
| **(ع) مسودة عقد تأسيس الشركة** |
| **هل تم ارفاق مسودة عقد التأسيس؟** [ ]  **نعم** [ ]  **لا** |

|  |
| --- |
| **(ف) ضمان بنكي** |
| **تلتزم الشركة بتقديم ضمان بنكي بما يعادل راس المال؟** [ ]  **نعم** [ ]  **لا** |

|  |
| --- |
| أسم الشركة:      (طلب ترخيص شركة وساطة التأمين الإلكترونية) |

|  |
| --- |
| **(ق) رسوم دراسة ومراجعة طلب الترخيص** |
| **تعليمات:*** يتم إيداع مبلغ (١٠٬٠٠٠) عشرة آلاف ريال لدراسة ومراجعة الطلب في حساب البنك المركزي السعودي حسب البيانات التالية:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **الحساب** | **رقم الحساب** | **آيبان** |
| إيرادات دراسة طلبات الترخيص لشركات التأمين | 14/250109000001 | SA3801100001250109000001 |

* يتم ذكر اسم الشركة في نموذج التحويل.
 |
| **هل تم تحويل رسوم دراسة ومراجعة الطلب إلى حساب ساما؟** [ ]  **نعم** [ ]  **لا** |
| **هل تم ارفاق نموذج/سند الحوالة؟** [ ]  **نعم** [ ]  **لا** |

|  |
| --- |
| **المتطلبات الخاصة بخطة العمل للوساطة الإلكترونية** |
| **1** | فروع وأنواع التأمين المزمع عرضها على المنصة الإلكترونية وتحليل حجم عمليات وساطة التأمين الإلكتروني المتوقع خلال السنوات الثلاث القادمة | [ ]  نعم [ ]  لا |
| **2** | تحليل المخاطر المرتبطة بالتعاملات الإلكترونية والتدابير والإجراءات الاحترازية ة اللازم للحد منها، ومن هذه المخاطر - على سبيل المثال لا الحصر- مخاطر الانتقاء السلبي، وجرائم غسل الأموال، والمخاطر الاستراتيجية، والدخول غير المشروع للموقع. | [ ]  نعم [ ]  لا |
| **3** | خطة طوارئ تشمل الإجراءات التي ينبغي اتخاذها في حال تعطل عنصر أو أكثر من عناصر النظام الآلي للموقع الإلكتروني، وينبغي أن تشمل هذه الخطة التدابير التصحيحية لضمان استمرارية العمل، وتقديم التقارير إلى أصحاب الصلاحية داخل الشركة والمؤسسة | [ ]  نعم [ ]  لا |

|  |  |
| --- | --- |
| **المتطلبات النظامية الخاصة بمنصة الوساطة الإلكترونية بعد الحصول على الموافقة المبدئية والتي يجب أن تلتزم الشركة بها.** | **موافقة الشركة على الالتزام** |
| 1 | يجب على الشركة وضع الإجراءات والضوابط اللازمة للمحافظة على أمن وصحة وسلامة وسرية المعلومات وأن تلتزم بجميع ما ورد في الفصل "الخامس" من الباب الأول الخاص بأمن وسلامة المعلومات الواردة في لائحة عمليات التأمين الإلكترونية. | [ ]  |
| 2 | يجب على الشركة التحقق من قدرة الموقع الالكتروني على التوسع وأن يكون الموقع الإلكتروني متاح على مدار أربع وعشرين ساعة طوال اليوم وأن تلتزم الشركة بجميع ما ورد في الفصل "السادس" والفصل "السابع" من الباب الأول الواردة في لائحة عمليات التأمين الإلكترونية. | [ ]  |
| 3 | يجب على الشركة إرسال رسالة للعميل من خلال البريد الإلكتروني والرسائل النصية توضح مبلغ اشتراك التأمين ورقم إدارة الشكاوى أو العناية بالعملاء لدى شركة التأمين. ويجب على الشركة إخطار العميل في حال رفضت شركة التأمين إصدار الوثيقة أو في حال طلب مستندات إضافية من خلال البريد الإلكتروني والرسائل النصية. ويجب على الشركة اشعار العميل عن أي تغييرات في الإفصاح والشروط. | [ ]  |
| 4 | يجب على الشركة توفير خاصية في المنصة الإلكترونية تمكن العملاء من التواصل مع خدمة العملاء الخاصة بوسيط التامين الإلكتروني بشكل مباشر من خلال المنصة. | [ ]  |
| 5 | يجب على الشركة وضع آلية للحد من حالات الاحتيال التي تمارس من خلال بيع المنتجات التأمينية عن طريق المنصة الإلكترونية، من ذلك سبيل المثال لا الحصر- الآتي:* عدم قبول التأمين لأكثر من خمسة مركبات تعود لذات المؤمن له، وإذا تجاوز الحد الأعلى المسموح به من المركبات، يتوجب على وسيط التأمين الإلكتروني إشعار طالب التأمين بإمكانية التوجه لنقاط البيع لشركة التأمين.
* ربط وثيقة التأمين ببيانات ومعلومات المؤمن له الشخصية بعد التحقق منها من خلال مصدر مسؤول موثق ومستقل.
* ربط العنوان الوطني آليا بشكل مباشر وعدم السماح بإدخاله يدوياً.
 | [ ]  |
| 6 | على الشركة مراعاة التعليمات الصادرة بشأن الحفاظ على أمن وسلامة المعلومات- إنشاء سجل إلكتروني لكل عميل، وعليه وضع الإجراءات والتدابير الآتية كحد أدنى لحماية سجل العميل: * التحقق من صحة عنوان البريد الإلكتروني ورقم الهاتف الخاص بالعميل عن طريق إرسال رابط التحقق (التوثيق).
* وضع الإجراءات اللازمة لضمان التأكد من حداثة المعلومات المقدمة، منها على سبيل المثال العنوان الوطني.
 | [ ]  |
| 7 | يجب على الشركة التوضيح والإفصاح من خلال المنصة الإلكترونية عن كافة شروط وأحكام استخدام المنصة الإلكترونية، والتعليمات الأمنية وطرق السداد، وسرية المعلومات وأي تعليمات أخرى تتعلق باستخدام المنصة، إضافة إلى جميع البيانات الواجب الإفصاح عنها نظاما. | [x]  |
| 8 | يجب على الشركة الالتزام بجميع ما نص عليه التعميم رقم (156) الصادر من ساما | [ ]  |
| 9 | يجب على الشركة توفير آلية خاصة بالموقع تمكن العميل من رفع الصور والملفات المتعلقة بالمؤمن عليه لتمكين شركة التأمين من تسعير الوثيقة بشكل دقيق. | [ ]  |
| 10 | يجب على الشركة استخدام معيار التحقق الثنائي لإنهاء عملية شراء الوثيقة، على أن يتضمن هذا المعيار على خدمة الرسائل النصية كأحد معايير التحقق الثنائي، كما يلتزم بإشعار العميل عند إصدار وثيقة التأمين من خلال البريد الإلكتروني والرسائل النصية. | [ ]  |
| 11 | يجب على الشركة الإفصاح عن عمولاته الناتجة عن وثيقة التأمين المتعاقد عليها مع العملاء وإخطار العملاء بأي رسوم أو نفقات إضافية مقابل أي خدمات ذات صلة. | [ ]  |
| 12 | يجب على الشركة إشعار العميل قبل انتهاء وثيقة التأمين بوقت كاف بحيث لا تقل عن) 15 ) يوم. | [ ]  |

|  |
| --- |
| أسم الشركة:      (طلب ترخيص شركة وساطة التأمين الإلكترونية) |

**معلومات جوهرية تضمنتها خطة العمل:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **م** | **البيان** | **رقم الصفحة** |
| **1** |       |     |
| **2** |       |     |
| **3** |       |     |
| **4** |       |     |
| **5** |       |     |
| **6** |       |     |
| **7** |       |     |
| **8** |       |     |
| **9** |       |     |
| **10** |       |     |

|  |
| --- |
| **إقرار وتعهد** |
| أقرّ بموجب هذا أنني قد أطلعت وقرأت نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ولائحته التنفيذية واللوائح والقواعد والتعليمات الصادرة عن ساما ، وأعلم أن تقديم أيَّ معلومات غير صحيحة أو مضللة لساما أو لأي جهة أو لأي شخص طبيعي أو اعتباري حول ممارسة الأعمال التجارية في المملكة، سواءٌ كان ذلك عن علم أو لعدم المبالاة أو التقصير، يعتبر مخالفة تستوجب العقوبة بموجب أحكام نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني، وأقّر بأنني سوف أقوم بإخطار ساما بأيَّ معلومات أو تغيرات مهمة من شأنها أن تـؤثر علـى دقـة واكتمال المعلومات المقدمة وذلك خلال مدة أقصاها ٢١ يوماً من حصولي على تلك المعلومـات أو مـن حدوث التغيير، كما أقرّ بأنه قد تم تسليم الطلب هو مكتمل المتطلبات وذلك حسب قائمة المتابعة، وفي حالة مخالفتي لذلك سوف أكون عرضة لأي عقوبة يقررها النظام. **الاسم**:       **التاريخ**:      **التوقيع**:  **الختم**:**الوظيفة**:       |

|  |
| --- |
| أسم الشركة:      (طلب ترخيص شركة وساطة التأمين الإلكترونية) |