

تعليمات التقديم للحصول على رخصة مقدم خدمات مدفوعات

فبراير ٢٠٢٠ م

معلومات مهمة قبل استكمال طلب الترخيص:

1- الغرض من النموذج:

هذا النموذج للجهات التي ترغب بتقديم خدمات المدفوعات في المملكة العربية السعودية، وسيشار إلى هذه الجهات باسم مقدم الطلب. حيث يجوز لمقدم الطلب التقدم بطلب الحصول على ترخيص 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) كما هو محدد في القواعد التنظيمية لمقدمي خدمات المدفوعات.

2- فهم اللوائح التنظيمية:

يجب على مقدم الطلب قراءة القواعد التنظيمية لخدمات المدفوعات بتمعن لفهم المتطلبات التي يجب استيفاؤها من قبل مقدم خدمات المدفوعات قبل الحصول على الترخيص.

3- سلامة المعلومات:

من المهم أن يقدم صاحب الطلب معلومات دقيقة وكاملة كما هو مطلوب في هذا النموذج، وكذلك الكشف عن أية معلومات إضافية قد تكون ذات صلة، وقد يكون صاحب الطلب مرتكباً لجريمة جنائية في حالة تقديمه معلومات مضللة بأي شكل من الأشكال وهو ما يقلل فرصه في الحصول على الترخيص.

4- يتكون نموذج طلب الترخيص من جزئين هما:

أ. نموذج الطلب الرئيسي.

ب. الوثائق الداعمة وقائمة التحقق للتأكد من اكتمالها.

5- يجب على مقدم الطلب استكمال الطلب على النحو التالي

أ. الإجابة على جميع الأسئلة بالكامل وتجنب الاختصارات.

ب. إكمال نموذج طلب الحصول على رخصة تقديم خدمات مدفوعات، وفي حال كانت المعلومات المطلوبة ضمن النموذج ليس لها صلة بأعمال الشركة فالرجاء كتابة لا ينطبق،

وتوضيح الاسباب في ملف ملحق، حيث أن عدم استكمال نموذج طلب الترخيص قد يؤدي إلى رفض الطلب.

ج. يرجى التحقق من أن جميع المرفقات الإلكترونية والنسخ اليدوية مسّاة ومطبوعة بحروف واضحة.

6- تقديم الطلب

يتعين على مقدم الطلب تقديم نموذج طلب الترخيص والوثائق الداعمة له للحصول على ترخيص تقديم خدمات المدفوعات. وبعد تقديم الطلب، قد يُطلب من مقدم الطلب تقديم معلومات إضافية بناءً على طلب المؤسسة.

7- تقديم نموذج الطلب والوثائق الداعمة

يجب تقديم النموذج المكتمل مع الوثائق الداعمة إلى المؤسسة على العناوين البريدية والبريد الإلكتروني أدناه:

مؤسسة النقد العربي السعودي.

إدارة الرقابة على نظم وشركات المدفوعات.

صندوق البريد 2992 ، الرياض . 11169، المملكة العربية السعودية

البريد الإلكتروني: PSCC@SAMA.GOV.SA.

8- مراحل طلب الترخيص:

أولاً: الشركات الجديدة (شركات ليس لديها سجل تجاري):

الموافقة المبدئية:

أ. يجوز لمؤسسة النقد العربي السعودي منح موافقة مبدئية لتمكين مقدم الطلب من استكمال المتطلبات المتبقية للترخيص وفقاً للقواعد التنظيمية لمقدمي خدمات المدفوعات خلال 90 يوماً من تقديم الطلب إذا كان قد استوفى جميع شروط الترخيص المنصوص عليها بموجب القواعد التنظيمية وقد تمتد فترة تقييم الطلب إلى أكثر من 90 يوماً في حالة نقص الوثائق أو وجود طلبات توضيح.

ب. سيُمنح مقدم الطلب 180 يومًا بعد الموافقة المبدئية لتقديم الوثائق المطلوبة للحصول على الموافقة النهائية. ويجوز للمؤسسة أن تطلب إجراء زيارة تقييم ميدانية لمقدم الطلب وفقًا لتقديرها إذا اعتبرت التقييم الإضافي أمرًا ضروريًا.

الوثائق الداعمة للحصول على الموافقة المبدئية:

- أ. خطاب الشركة لطلب الحصول على ترخيص.
- ب. شهادة إيصال بنكية لرأس المال المدفوع.
- ج. خطة العمل لتوضيح استراتيجية العمل والنموذج التشغيلي المقترح والوصف التفصيلي لكل نشاط في نظام المدفوعات المطلوب تنفيذه ودراسة جدوى العمل من خلال توقعات مالية مدتها 5 سنوات وما يرتبط بها.
- د. إثبات ترخيص تشغيل نظام المدفوعات من جهة تنظيمية أخرى (إن وجد).

ثانيًا: الشركات القائمة (شركات لديها سجل تجاري)

- تقديم الطلب

أ. يجب على الشركات التي تزاوّل تقديم خدمات المدفوعات في المملكة أن تتقدم بطلب للحصول على ترخيص في غضون 180 يومًا تقويميًا.

ب. يتعين على مقدم الطلب تقديم نموذج الطلب والوثائق الداعمة له للحصول على ترخيص تقديم خدمات المدفوعات. وبعد تقديم الطلب، ستعمل المؤسسة على تقييمه في غضون 90 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 90 يومًا في حال نقص الوثائق أو وجود طلبات توضيح.

9- المواقفة النهائية

في حال اقتنعت المؤسسة بأن مقدم الطلب قد استوفى جميع شروط الترخيص المنصوص عليها في القواعد التنظيمية لمقدمي خدمات المدفوعات يجوز للمؤسسة منحه الترخيص كمزود لخدمات الدفع.