



SAUDI LAW CONFERENCE  
المؤتمر السعودي للقانون

تحت شعار: تعزيز بيئة أعمال مستدامة وشاملة

فنتك في السعودية (ورشة عمل)

صهيب حماد

- مقدمة
- أحدث تطورات الفنتك في الخليج
- أحدث تطورات الفنتك في السعودية
- احصائية معاملات الفنتك
- إحصائية مستخدمي الفنتك
- الأنظمة و الهيئات الحاكمة
- نظرة عامة على خطوات الحصول على الترخيص من قبل كل جهة مختصة
- المستندات المطلوبة من كل جهة مختصة



- طفرة التكنولوجيا المالية الحالية تعمل على تحويل السوق المالية إلى سوق ذكية رقمية بشكل سريع
- لقد أحدثت تطورات الفنتك ثورة في مفهوم تقديم الخدمات المالية للعملاء والشركات مما أدى إلى التأثير على المنتجات المصرفية الرئيسية
- نتيجة لذلك، يتم تشجيع البنوك على اتخاذ تدابير وشبكة من أجل تنفيذ استراتيجيات فنتك
- تشجع منطقة الخليج ثورة فنتك النامية من ضمن جهودها القائمة لتنشيط استراتيجيات الدخل البديل للنفط
- اعتماد تنفيذ فنتك عبر القطاعين العام والخاص قد يسهم بالإيجابيات التالية:
  - توليد استراتيجيات بديلة مدرة للدخل،
  - توحيد وتنظيم المعاملات المالية في جميع أنحاء المنطقة، و
  - تمكين الحكومات من مراقبة المعاملات المالية عن كثب.



# أحدث تطورات الفنتك في الخليج

• كانت دولة الإمارات العربية المتحدة رائدة في ثورة فنتك من خلال جهودها التالية:

- بدأ سوق أبو ظبي العالمي (ADGM) منذ عام 2016، ليتأس دول مجلس التعاون الخليجي في مجال الفنتك، حيث طبقت لوائح فنتك لتصبح حاضنات المناطق لأعمال فنتك
- في الآونة الأخيرة من هذا العام، أطلقت ADGM ترخيصًا تجاريًا جديدًا مرئيًا للشركات الناشئة التكنولوجية التي تمكن رواد الأعمال من دخول سوق الفنتك بسهولة بتكلفة رمزية

• تابعت المملكة العربية السعودية وأدخلت البيئة التشريعية التجريبية في إطار هيئاتها المالية والإدارية الرئيسية التالية:

- مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما)،
- هيئة سوق المال

• كما تم إصدار دليل فنتك مؤخرًا في فبراير 2019، من قبل فنتك السعودية و الذي يلخص اللوائح التي تحكم نطاق الفنتك، إطار تطبيقه، والخيارات المتاحة للمستثمرين الأجانب لدخول سوق الفنتك السعودي

- فنتك السعودية هي هيئة تحفز شركات الفنتك بالنشوء عن طريق دعمها من خلال نشر إرشادات للمساعدة في فهم الإطار المتاح لنطاق الفنتك في المملكة



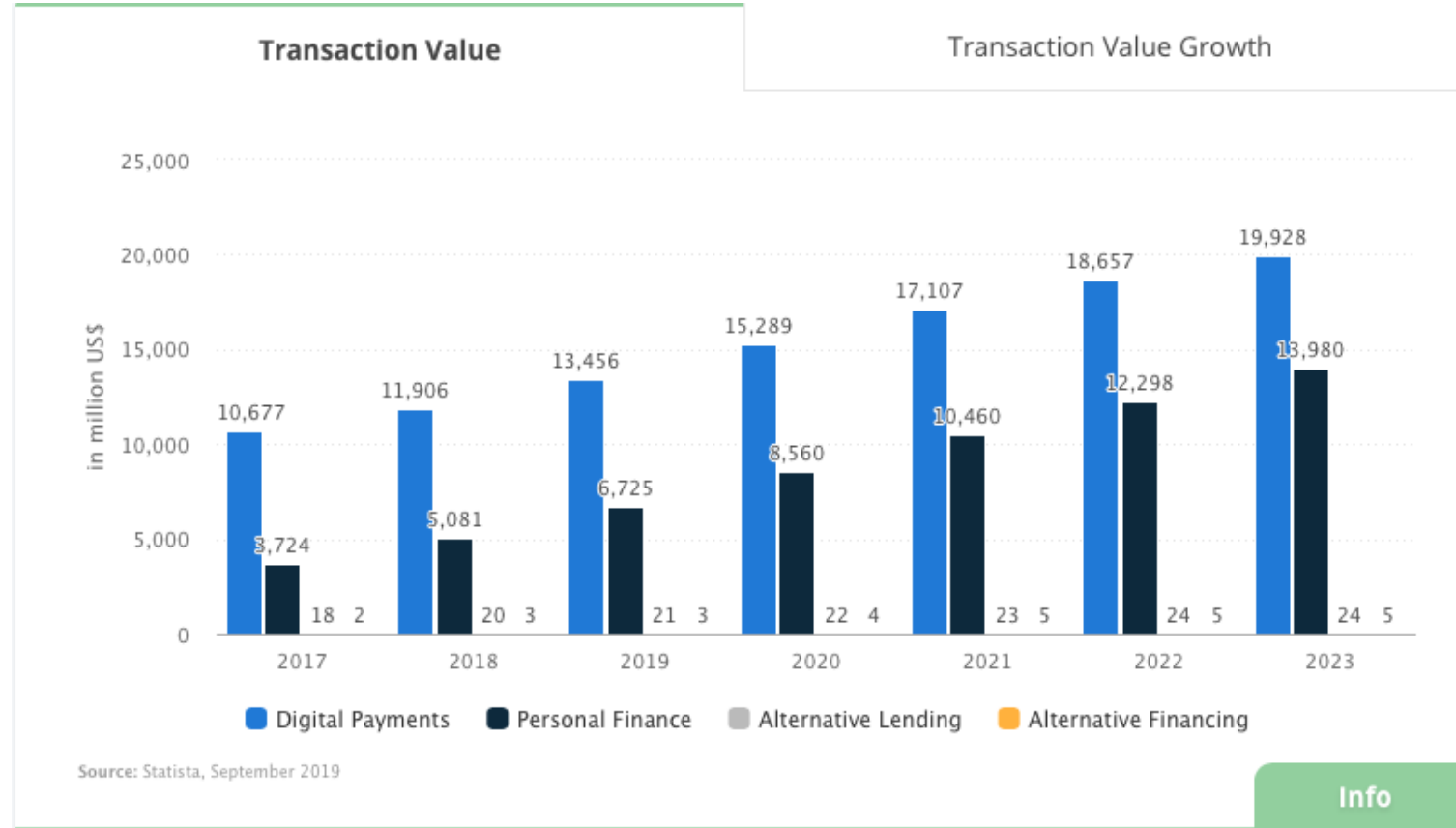
# أحدث تطورات الفنتك في السعودية

- أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) ١٤ شركة فنتك جديدة للعمل في بيئة تجريبية تنظيمية (Sandbox framework) لفهم وتقييم أثر الفنتك في سوق الخدمات المالية في المملكة ولتقديم المساعدة لتحويلها إلى مركز مالي يتميز بالذكاء التقني، بما يسمح للشركات العالمية والمحلية بالدخول في بيئة فعلية بغية إطلاقها في المملكة في المستقبل.
- ستضم الشركات التي تم إصدارها حديثاً إلى قائمة الشركات السبع التي تمت الموافقة عليها مسبقاً، مما يرفع العدد الإجمالي إلى ٢١ شركة، وفقاً لبيان مؤسسة النقد العربي السعودي.
- أعلن الرئيس التنفيذي لبنك الرياض، الأستاذ طارق السدحان، خلال مؤتمر صحفي، عن إطلاق صندوق جديد للتكنولوجيا المالية (فنتك) بقيمة 100 مليون ريال سعودي.



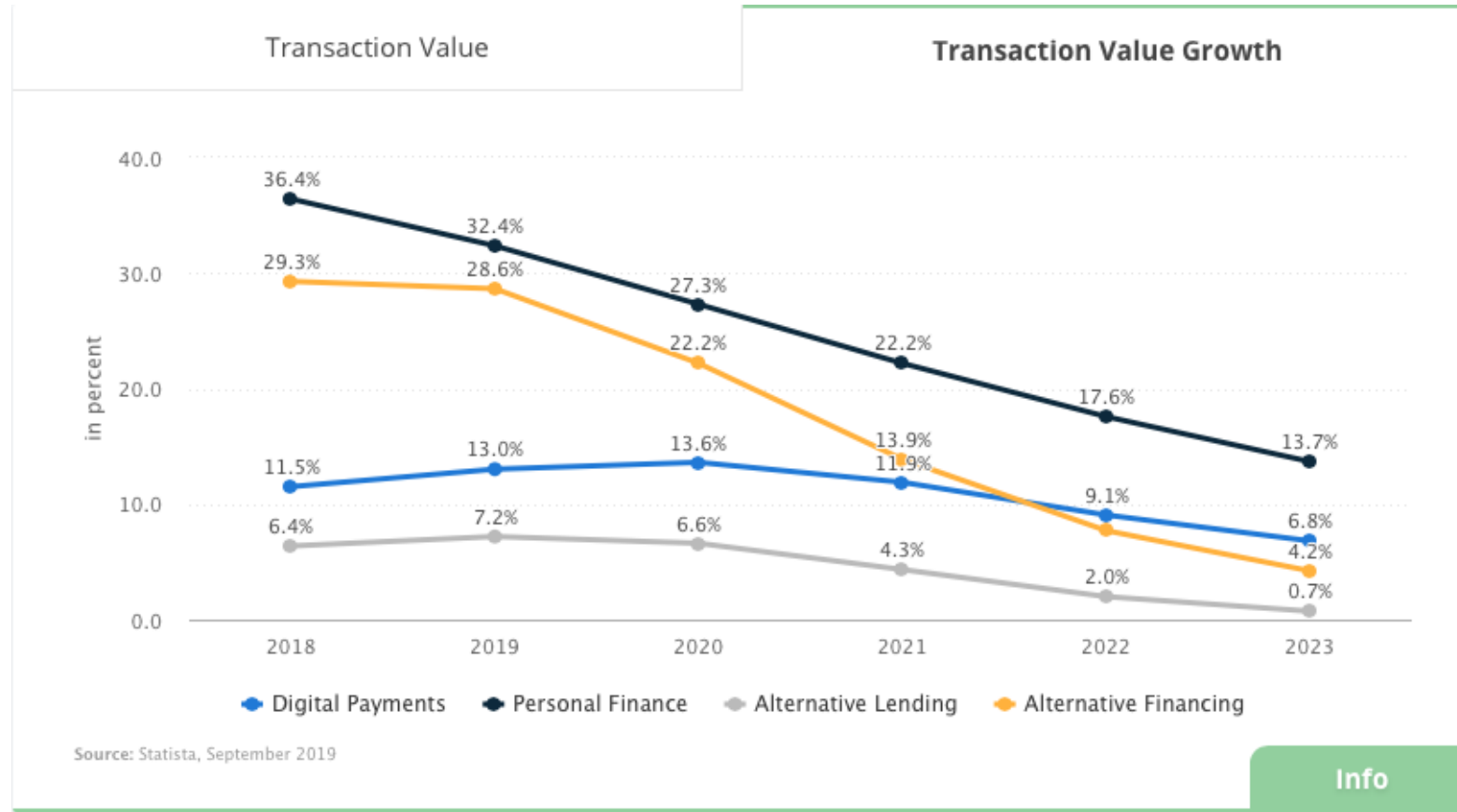
# احصائيات معاملات الفنتك

- تبلغ القيمة الإجمالية للمعاملات في المدفوعات الرقمية 13,456 مليون دولار أمريكي في عام 2019 ومن المتوقع ارتفاع هذه القيمة خلال السنوات القادمة.



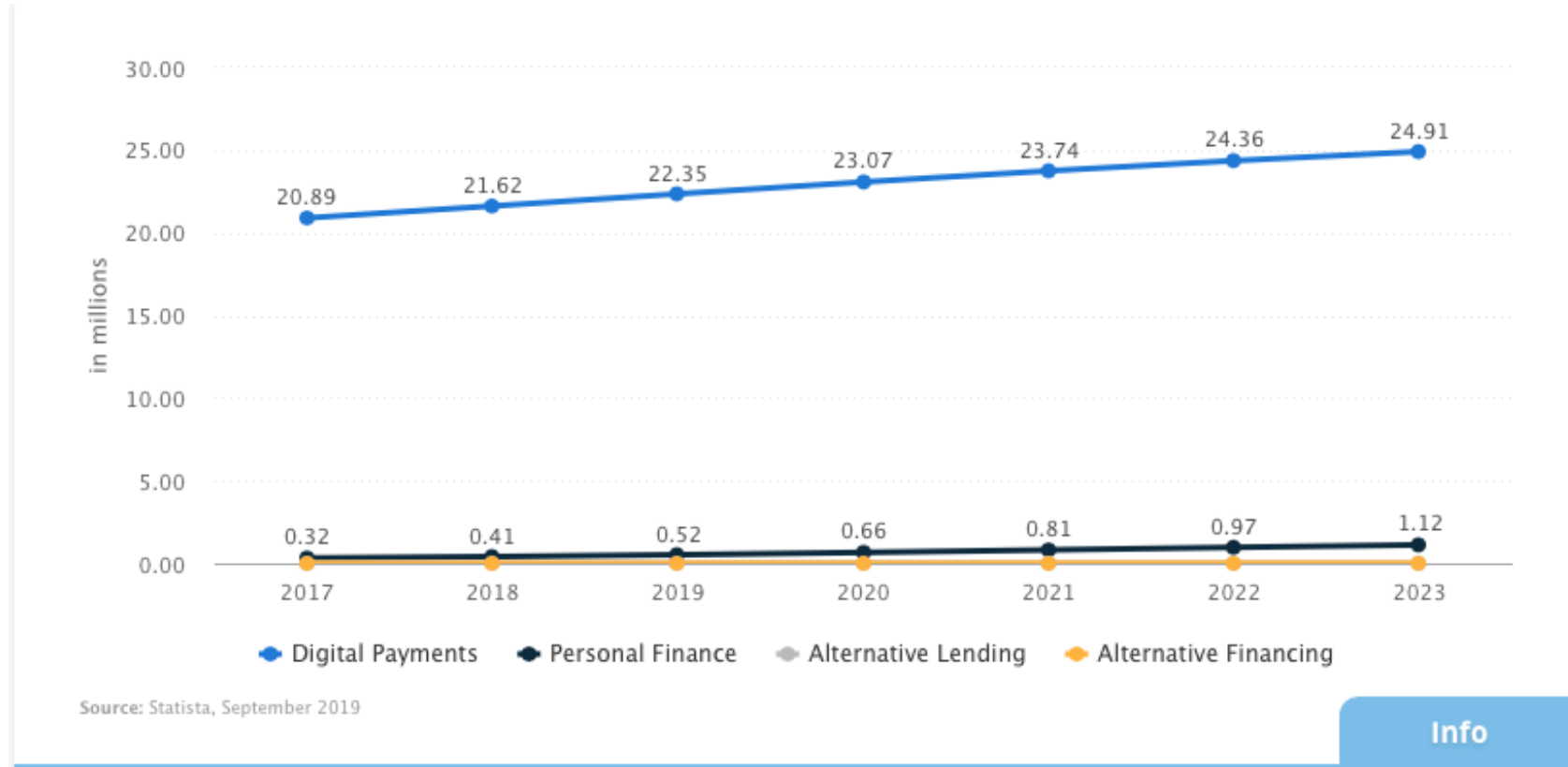
# احصائيات معاملات الفنتك

- من المتوقع أن تظهر المدفوعات الرقمية نمواً في الإيرادات بنسبة 13.6 % في عام 2020.



# احصائية مستخدمي الفنتك

- عدد مستخدمي قطاع المدفوعات الرقمية في عام 2019 يصل إلى 22.35 مليون مستخدم، ومن المتوقع أن يصل عدد المستخدمين إلى 24.91 مليون بحلول عام 2023.





# الأنظمة و الهيئات الحاكمة في السعودية

- لم يتم وضع قوانين جديدة تحكم تطبيق الفنتك في المملكة
- القوانين المعمول بها هي نفس القوانين التي تحكم المعاملات المالية الحالية
- الجهتين المختصة بالإشراف على شركات الفنتك في المملكة هم:
  - مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما)، و التي تصدر التراخيص المبدئية لمدة 6 شهور قابلة للتجديد في حال القبول في برنامج البيئة التشريعية التجريبية،
  - هيئة سوق المال (الهيئة)، و التي تصدر تراخيصها المبدئية لمدة سنتان قابلة للتجديد في حال القبول في برنامج البيئة التشريعية التجريبية



# نظرة عامة على خطوات الحصول على الترخيص – هيئة سوق المال

- قامت شركة حماد والمحضر للمحاماة والاستشارات القانونية بالمساهمة في حصول شركة بذور التكافل للتمويل على موافقة هيئة سوق المال بالحصول على الترخيص
- شركة بذور التكافل للتمويل هي شركة سعودية ترغب في تشغيل منصة إلكترونية للتمويل الجماعي عن طريق شبكة عنكبوتية
- تقوم المنصة بإتاحة الفرصة للمستثمرين في الاستثمار في مشاريع ناشئة يتم عرضها من قبل رواد أعمال للحصول على دعم وتمويل المستثمرين على أن يكون المقابل من الاستثمار تملك حصص في الشركة المملوكة من قبل رائد الأعمال
- الخطوات والإجراءات الواجب اتخاذها من قبل شركة بذور التكافل للتمويل:
  - التقديم عن طريق ال application المتاح على موقع الهيئة
  - عند قبول ال application تقوم الشركة بتقديم دليل إجراء مفصل حول طريقة عمل التطبيق و تسجيل الأطراف المعنية للدراسة من قبل الهيئة،
  - كما تقدم الشركة خارطة آلية العمل توضح آلية انتقال و حفظ الأموال،
  - بالتعاون مع مكتب محاماة، تقوم الشركة أيضاً بإعداد مذكرة قانونية توضح الخطوات والإجراءات الواجب اتخاذها من قبل الأطراف المعنية كما توضح تقييم للمخاطر التي قد تنشأ فيما يتعلق بتطبيق العمل وآلية تقليل هذه المخاطر والوقاية منها استناداً إلى القوانين واللوائح المعمول بها في المملكة،
  - كما على الشركة تقديم المستندات القانونية (كما سيتم توضيحها في الشريحة التالية)



# المستندات القانونية المطلوبة – هيئة سوق المال

- الأحكام و الشروط
- سياسة الخصوصية
- سياسة مكافحة غسل الأموال
- مذكرة قانونية توضح آلية العمل
- اتفاقيات موقعة مع البنك
- اتفاقيات محددة بناء على نطاق العمل ( على سبيل المثال التمويل الجماعي يتطلب إبرام عقود اكتتاب حصص)



# نظرة عامة على خطوات الحصول على الترخيص – ساما

• الخطوات والإجراءات الواجب اتخاذها من قبل الشركات للحصول على الترخيص اللازم من ساما:

- تقديم المستندات المطلوبة (كم سيتم توضيحها في الشريحة التالية) ليتم دراستها من قبل فريق ال Sandbox في ساما،
- التعاقد مع بنك (المحدد من قبل الشركة) للعمل كوصي على الحسابات،
- عند الحصول على الموافقة من قبل فريق ال Sandbox في ساما، سيكون للشركة الفرصة بتشغيل تطبيقها لمدة ستة أشهر (قابلة للتجديد)،
- يجب على الشركة تنسيق فريق خاص بالامتثال (Compliance team)،
- خلال مدة التجربة، ستقوم ساما بعمليات تفتيش للتأكد من الامتثال بالمستندات المقدمة و القوانين المعمولة



## المستندات المطلوبة – ساما

- المستندات الواجب تقديمها من قبل الشركات للحصول على الترخيص اللازم من ساما:
  - عرض (PowerPoint) يوضح الهدف من التطبيق و نموذج التشغيل
  - خارطة مفصلة لآلية العمل و انتقال الأموال بين الأطراف و الحسابات البنكية
  - مذكرة حول التدابير الأمنية التي ستستخدمها الشركة
  - إعداد نموذج الإيرادات
  - سياسة مكافحة غسل الأموال
  - اتفاقيات محددة بناء على نطاق العمل ( على سبيل المثال حلول الدفع تتطلب اتفاقيات موقعة مع البنك)



## سيرة المؤلف – صهيب حماد



التحق صهيب حماد بحمد والمحاضر في عام 2011. وحصل على ليسانس الحقوق من الجامعة الإسلامية الدولية في ماليزيا عام 2008. بعد العمل لمدة عام تقريبًا ، حصل على ماجستير في الحقوق من جامعة ميامي عام 2010 في القانون التجاري الدولي.

يتمتع صهيب بمجموعة واسعة من الخبرة القانونية الدولية وتلقى خبرة قانونية واسعة في الولايات المتحدة وماليزيا والمملكة العربية السعودية. يجيد اللغتين العربية والإنجليزية ، ويتحدث اللغة البهاسا الأساسية أيضًا.

