



تأسيس المؤسسات المالية

التراخيص وتصاريح التقنية المالية

تخطي التحديات التنظيمية بسهولة

ماذا نقدم؟



نوفر دعمًا متكاملًا للحصول على
الموافقات التنظيمية وتمكينك من بداية
أعمالك في القطاع المالي السعودي.

تشمل هذه الخدمة
جميع الجهات التنظيمية
المالية الرئيسية، بما في ذلك:

هيئة
التأمين (IA)

البنك المركزي
السعودي (SAMA)

هيئة السوق
المالية (CMA)

أنواع التراخيص التي نساعدك بها:

تصاريح التقنية
المالية التجريبية



التراخيص
النظامية الدائمة



ما الفرق بين التراخيص النظامية وبين التقنية المالية التجريبية؟

تصريح بيئة التقنية المالية التجريبية (Sandbox) ساما، مختبر التقنية المالية بهيئة السوق المالية

التعريف:

تصريح تجريبي يُمنح ضمن بيئة خاضعة للإشراف التنظيمي للشركات التي ترغب في اختبار منتجات أو خدمات مالية مبتكرة دون الالتزام الكامل بالمتطلبات التنظيمية. ويتيح هذا التصريح تنفيذ تجربة محددة المدة تحت إشراف الجهة التنظيمية المختصة.

المهدف:

لدعم الابتكار واختبار التقنيات المالية الجديدة ضمن بيئة آمنة.

توجه الجهة التنظيمية:

تجريبية / داعمة للابتكار

المدة:

فترة محددة (عادةً من 6 أشهر حتى سنتين، قابلة للتجديد).

ترخيص المؤسسات المالية

التعريف:

ترخيص رسمي تمنحه الجهات التنظيمية المالية (مثل البنك المركزي السعودي، وهيئة السوق المالية، وهيئة التأمين) لممارسة الأنشطة المالية الخاضعة للتنظيم، بما في ذلك التمويل، والتأمين، والأوراق المالية، والمدفوعات وغيرها. ويتطلب ذلك استيفاء متطلبات تنظيمية شاملة مثل كفاية رأس المال، والحوكمة، والهيكلة التشغيلية، والأنظمة التقنية.

المهدف:

تنظيم المؤسسات المالية والإشراف عليها.

توجه الجهة التنظيمية:

متقدم وصارم

المدة:

ترخيص دائم (مع إمكانية التجديد الدوري وفقاً للأنشطة والمتطلبات التنظيمية).

ما الذي يتطلبه إطلاق مؤسستك المالية؟

المرحلة الأولى: الموافقات التنظيمية



تشمل هذه المرحلة إعداد وتقديم طلب الترخيص الرسمي أو طلب الانضمام إلى بيئة التقنية المالية التجريبية، يلي ذلك الحصول على موافقة الجهة التنظيمية المختصة. وقد تختلف المدد الزمنية بحسب نوع الترخيص وتوجهات الجهة التنظيمية.

- تصميم نموذج العمل
- الملكية القانونية والروابط الوثيقة
- تأسيس البيانات والموارد
- هيكل الفريق
- التعامل مع المتطلبات التنظيمية
- دراسة الجدوى والسوق
- إعداد وتقديم المستندات المطلوبة
- إدارة التواصل والتمثيل أمام الجهات التنظيمية

المرحلة الثانية: بدء ممارسة الأعمال



بعد الموافقة، يتركز العمل على جاهزية التشغيل وتوفير إمكانات البدء التي يجب على الشركة العمل عليها، وحيث يمكن توقع المدة الزمنية بشكل أوضح.

- النظام الأساسي للشركة
- استيفاء متطلبات الأشخاص المسجلين
- إعداد وتنفيذ السياسات والإجراءات
- جاهزية مقر العمل، وتطوير الموقع الإلكتروني
- الوفاء بمتطلبات الأمن السيبراني
- ترتيب تغطية التأمين المطلوبة
- إبرام العقود والاتفاقيات الرئيسية
- تصنيف العملاء وبدء التعامل معهم

لماذا تختار خدمات دال في تأسيس المؤسسات المالية؟

الخبرة: نقدم خدماتنا عبر خبراء عملوا سابقًا في الجهات التنظيمية، مما يمكّنك من تلبية المتطلبات بسهولة وتجنب المخاطر غير الضرورية.

السرعة: خبرتنا في تفاصيل الإجراءات وكيفية استيفاء المتطلبات، تمنحك وضوحًا كاملًا وتجعل العملية أكثر سرعة وسلاسة.

فرص النجاح: نعالج أدق التفاصيل وملاحظات الجهات التنظيمية بخبرة متخصصة، ما يمنح طلبك أفضل فرصة للحصول على الموافقة.

الدعم المتكامل: من التخطيط الأولي وحتى الموافقة النهائية، نوفر دعمًا كاملًا في كل مرحلة لتتمكن من التركيز على أولوياتك بينما نتولى الباقي.

حتى بعد تأسيس أعمالك، لن تكون وحدك. دال شريكك المتكامل لبداية وممارسة وتنمية أعمالك.

”

حوّلت دال عملية الترخيص التقليدية وبتعقيدها إلى تجربة سلسلة ومتكاملة من البداية إلى النهاية، تُفدّت بعناية واهتمام بالتفاصيل. ما ميّزهم النهج المخصص، تواصلهم، وفهمهم لاحتياجاتنا وأعمالنا المستهدفة. مع دال، علاقتنا ليست فقط قائمة على مشروع، بل أصبحت شراكة استراتيجية طويلة الأمد.

– وليد المقيل، الرئيس التنفيذي لأحد مؤسسات السوق المالية ومدير سابق في هيئة السوق المالية



ملاحظات



شركة دال العلم التجارية (Dal) هي شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة بالسجل التجاري رقم ٧٠٣٤٦٨٧٨٢٧ ويقع مقرها الرئيسي في الرياض، المملكة العربية السعودية. وانطلاقاً من مبدأ "تقدم بثقة"، تقدم دال حلولاً موثوقة تركز على الاحترافية والنزاهة. © ٢٠٢٥ Dal Alilm. جميع الحقوق محفوظة. لأغراض المعلومات فقط، ولا تُعد استشارة قانونية.

تواصل معنا اليوم

✉ info@getdal.sa ☎ 9200 14076 🌐 getdal.sa