نموذج طلب ترخيص لوكالات التصنيف الائتماني

طلب الترخيص

**تنبيه :** يعتبر عدم تحديث معلومات هذا الطلب أو تقديم المعلومات الإضافية في الموعد المحدد، أو عدم حفظ دفاتر وسجلات دقيقة، أو عدم الالتزام بأحكام لائحة وكالات التصنيف الائتماني انتهاكاً لنظام السوق المالية و لوائحه التنفيذية يترتب عليه اتخاذ الإجراءات النظامية.

**وفي حالة تقديم أي معلومات أو بيانات غير صحيحة بشكل مقصود أو إغفال أي حقائق فإن ذلك يعتبر مخالفة تستوجب تطبيق العقوبات النظامية.**

قائمة المحتويات

|  |  |
| --- | --- |
| بيانات مقدم الطلب | القسم 1 |
| المطابقة والالتزام | القسم 2  |
| الأشخاص المسجلون أو المقترح تسجيلهم  | القسم 3 |
| كفاية الموارد  | القسم 4 |
| إدارة المخاطر | القسم 5 |
| تكليف جهات خارجية | القسم 6 |
| المرفقات | القسم 7 |
| إعداد الطلب | القسم 8 |
| تأكيد | القسم 9 |
| توقيع نموذج طلب الترخيص وتعهد مقدم الطلب | القسم 10 |
| أ)،(ب)،(جـ)) | الجداول |

القسم 1: بيانات مقدم الطلب :

* 1. الاسم و العنوان

|  |  |
| --- | --- |
|       | الاسم بالكامل  |
|       | العنوان الحالي |
|       | العنوان البريدي[ ]  ضع علامة صح إذا كان العنوان البريدي هو نفسة العنوان الحالي  |
|       | البريد الالكتروني  |
|       | الموقع الالكتروني |
|       | رقم الهاتف |
|       | رقم الفاكس |
|       | رقم السجل التجاري ( في حالة كان المالك مؤسسة فردية، الرجاء كتابة رقم الهوية الوطنية للمالك)  |

2.1 بيانات ضابط الاتصال

|  |  |
| --- | --- |
|       | الاسم بالكامل  |
|       | الوظيفة |
|       | العنوان |
|       | البريد الالكتروني  |
|       | رقم الهاتف |
|       | رقم الجوال |
|       | رقم الفاكس |

3.1 الشكل القانوني لمقدم الطلب

الرجاء تحديد الشكل القانوني لمقدم الطلب

*[ ]*  شركة ذات مسؤولية محدودة

*[ ]*  شركة تضامن

*[ ]*  شركة مساهمة

*[ ]*  شركة مساهمة (مدرجة)

*[ ]*  وكالة تصنيف ائتمانية مرخص لها أو مسجلة لدى جهة تشريعية أجنبية

*[ ]*  أخرى (الرجاء التحديد)

الرجاء اختيار أحد الخيارات التالية التي تنطبق عليك كوكالة للتصنيف الائتماني

[ ]  مؤسساً في المملكة

[ ]  وكالة تصنيف ائتمانية مرخص لها أو مسجلة لدى جهة تشريعية أجنبية تؤسس فرعاً لها في المملكة العربية السعودية.

4.1 هل لدى مقدم الطلب وكالة (فرع، أو شركة تابعة، أو أي كيان أخر بأي شكل قانوني) تعمل حالياً بأعمال التصنيف الائتماني**؟**

[ ]  نعم [ ]  لا

إذا كان الإجابة بنعم، الرجاء ذكر التفاصيل:

|  |
| --- |
|       |

5.1 متى تنتهي السنة المالية لمقدم الطلب؟

*[ ]*  هجري

|  |  |
| --- | --- |
| الشهر | اليوم |
|  |  |

*[ ]*  ميلادي

تتم الإجابة على البنود من 6.1 الى 9.1 فقط إن كان مقدم الطلب مؤسساً في المملكة

6.1 هل يرتبط مقدم الطلب أو الأشخاص المسيطرون، بروابط وثيقة مع أي شخص داخل المملكة أو خارجها (أو ينوي فعل ذلك)؟

*[ ]*  نعم *[ ]*  لا

إذا كان الجواب نعم، الرجاء ذكر التفاصيل:

|  |
| --- |
|       |

7.1. هل لدى مقدم الطلب أي شخص يملك نسبة تساوي 30% أو أكثر من حقوق التصويت؟

*[ ]*  نعم *[ ]*  لا

إذا كان الجواب نعم، الرجاء ذكر التفاصيل في الجدول (ب)

8.1. هل لدى مقدم الطلب أي شخص له الحق بتعيين 30% أو أكثر من الجهاز الإداري؟

*[ ]*  نعم *[ ]*  لا

إذا كان الجواب نعم، الرجاء ذكر التفاصيل في الجدول (ب)

9.1. هل لدى مقدم الطلب رأس مال مدفوع لا يقل عن 2,000,000 ريال سعودي أو رأس مال عامل يكفي لمدة ثلاثة أشهر (أيهما أعلى)؟

*[ ]*  نعم *[ ]*  لا

10.1. هل ينوي مقدم الطلب أن يقوم بأعمال التصنيف الائتماني في دول أخرى؟

*[ ]*  نعم *[ ]*  لا

إذا كان الجواب نعم، الرجاء ذكر التفاصيل:

|  |
| --- |
|       |

11.1. هل يملك مقدم الطلب أي أسهم في وكالات تصنيف ائتماني أخرى؟

*[ ]*  نعم *[ ]*  لا

إذا كان الجواب نعم، الرجاء ذكر التفاصيل:

|  |
| --- |
|       |

12.1. هل يملك مقدم الطلب أي أسهم في أي اعمال أخرى؟

*[ ]*  نعم *[ ]*  لا

إذا كان الجواب نعم، الرجاء ذكر التفاصيل:

|  |
| --- |
|       |

13.1. هل قامت هيئة السوق المالية أو أي جهة حكومية أخرى في المملكة العربية السعودية أو خارجها خلال السنوات العشر الماضية بأي من الآتي:

1.13.1 اكتشفت بأن مقدم الطلب أو أي شخص يسيطر عليه بشكل مباشر أو غير مباشر قد قدم بيانات كاذبة أو أغفل تقديم أية بيانات ؟

*[ ]*  نعم *[ ]*  لا

إذا كان الجواب نعم، الرجاء ذكر التفاصيل:

|  |
| --- |
|       |

2.13.1 اكتشفت بأن مقدم الطلب أو أي شخص يسيطر عليه بشكل مباشر أو غير مباشر متورط في انتهاك قواعدها أو أنظمتها ؟

*[ ]*  نعم *[ ]*  لا

إذا كان الجواب نعم، الرجاء ذكر التفاصيل:

|  |
| --- |
|       |

3.13.1 اكتشفت بأن مقدم الطلب أو أي شخص يسيطر عليه بشكل مباشر أو غير مباشر كان السبب في رفض أو تعليق أو إلغاء او فرض قيود على ترخيصه بممارسة أي عمل يتعلق بأنشطة التصنيف أو أي أنشطة ذات الصلة؟

*[ ]*  نعم *[ ]*  لا

إذا كان الجواب نعم، الرجاء ذكر التفاصيل:

|  |
| --- |
|       |

4.13.1 أصدرت أي حكم أو قرار ضد مقدم الطلب أو أي شخص يسيطر عليه بشكل مباشر أو غير مباشر فيما يتعلق بأنشطة التصنيف أو أي أنشطة ذات الصلة؟

*[ ]*  نعم *[ ]*  لا

إذا كان الجواب نعم، الرجاء ذكر التفاصيل:

|  |
| --- |
|       |

5.13.1 فرضت عقوبة مالية مدنية أو غرامة على مقدم الطلب أو أي شخص يسيطر عليه بشكل مباشر أو غير مباشر؟

*[ ]*  نعم *[ ]*  لا

إذا كان الجواب نعم، الرجاء ذكر التفاصيل:

|  |
| --- |
|       |

6.13.1 أصدرت حكم على مقدم الطلب أو أي شخص يسيطر عليه بشكل مباشر أو غير مباشر بالتوقف أو الكف عن أي نشاط؟

*[ ]*  نعم *[ ]*  لا

إذا كان الجواب نعم، الرجاء ذكر التفاصيل:

|  |
| --- |
|       |

14.1 هل قامت أي محكمة في المملكة العربية السعودية أو خارجها خلال السنوات العشر الماضية بأي من الآتي:

1.14.1 الحظر على أو منع مقدم الطلب أو أي شخص يسيطر عليه بشكل مباشر أو غير مباشر ممارسة أي نشاط يتعلق بأنشطة التصنيف أو أي من الأنشطة ذات الصلة؟

*[ ]*  نعم *[ ]*  لا

ذا كان الجواب نعم، الرجاء ذكر التفاصيل:

|  |
| --- |
|       |

2.14.1 اكتشاف بأن مقدم الطلب أو أي شخص يسيطر عليه بشكل مباشر أو غير مباشر كان متورطاً في أي مخالفة لأي من الأنظمة أو اللوائح المعمول بها في المملكة او أي دولة أجنبية؟

*[ ]*  نعم *[ ]*  لا

إذا كان الجواب نعم، الرجاء ذكر التفاصيل:

|  |
| --- |
|       |

3.14.1 رفض أي إجراء أو قرار مدني يتعلق بأعمال التصنيف صادر ضد مقدم الطلب أو أي شخص يسيطر عليه بشكل مباشر أو غير مباشر من قبل جهة تشريعية أو محكمة في المملكة أو أي دولة أجنبية؟

*[ ]*  نعم *[ ]*  لا

إذا كان الجواب نعم، الرجاء ذكر التفاصيل:

|  |
| --- |
|       |

4.14.1 الحكم عليه مذنباً في أي إجراء قانوني أو مدني يتعلق بأعمال التصنيف ضد مقدم الطلب أو أي شخص يسيطر عليه بشكل مباشر أو غير مباشر من قبل جهة تشريعية أو محكمة في المملكة أو أي دولة أجنبية؟

*[ ]*  نعم *[ ]*  لا

إذا كان الجواب نعم، الرجاء ذكر التفاصيل:

|  |
| --- |
|       |

15.1 هل مقدم الطلب أو أي شخص يسيطر عليه بشكل مباشر أو غير مباشر خاضع حالياً لأي إجراء نظامي مدني أو جنائي قد يترتب عليه الإجابة بنعم على أي جزء من البنود 13.1 أو 14.1 ؟

*[ ]*  نعم *[ ]*  لا

إذا كان الجواب نعم، الرجاء ذكر التفاصيل:

|  |
| --- |
|       |

16.1 هل تم في السنوات العشر الماضية إعلان إفلاس مقدم الطلب أو أحد مديريه التنفيذيين أو مسؤوليه المسجلين أو المرشحين من قبل أي جهة في المملكة العربية السعودية أو خارجها؟

*[ ]*  نعم *[ ]*  لا

إذا كان الجواب نعم، الرجاء ذكر التفاصيل:

|  |
| --- |
|       |

القسم 2 : المطابقة و الالتزام :

للحصول على ترخيص من الهيئة يجب أن يتوفر لدى مقدم الطلب دليل مطابقة والتزام كامل و إجراءات لمراقبة التزامه بنظام السوق المالية و لوائحه التنفيذية و الترخيص الممنوح له على أكمل وجه.

1.2 هل تم وضع ترتيبات خاصة بالالتزام والتبليغ لأعمال وكالة التصنيف الائتماني؟

*[ ]*  نعم *[ ]*  لا

2.2 هل تم توثيق ترتيبات مقدم الطلب الخاصة بالالتزام (سواء على مستوى المنشأة أو المجموعة)؟

*[ ]*  نعم *[ ]*  لا

3.2 هل تحدد ترتيبات الالتزام لدى مقدم الطلب الفترات و عدد مرات مراقبة الالتزام بالإجراءات و التبليغ عن ذلك؟

*[ ]*  نعم *[ ]*  لا

4.2 هل يستخدم مقدم الطلب إجراءات موثقة للمحافظة على ملائمة الترتيبات الخاصة بالمطابقة و الالتزام و إجراءات المراقبة؟

*[ ]*  نعم *[ ]*  لا

5.2 ما فترة مراجعة ترتيبات مقدم الطلب الخاصة بالمطابقة والالتزام والمراقبة؟

*[ ]*  شهرياً *[ ]*  كل ثلاثة شهور

*[ ]*  كل ستة شهور *[ ]*  سنوياً

*[ ]*  غير ذلك ( الرجاء التحديد)

6.2 هل تخضع ترتيبات المطابقة و الالتزام لأي مراجعة خارجية؟

*[ ]*  نعم *[ ]*  لا

7.2 هل يوجد لمقدم الطلب شخص مسئول عن التبليغ باستمرار عن مدى التزامه بالنظام و اللوائح و التأكد من كفاية الترتيبات الخاصة بالمطابقة و الالتزام؟

*[ ]*  نعم *[ ]*  لا

1.7.2 هل هذا الشخص متصل بالجهاز الإداري للمنشأة؟

*[ ]*  نعم *[ ]*  لا

8.2 هل هناك وظيفة مستقلة لشخص واحد على الأقل من كبار التنفيذيين ليكون مسؤولاً عن مراجعة و مراقبة المنهجيات و الفئات و النماذج وافتراضات التصنيف الأساسية؟

*[ ]*  نعم *[ ]*  لا

9.2 هل تعني الوظيفة المذكورة في الفقرة 8.2 أن يكون الشخص مسؤولاً عن ملائمة المنهجيات و الفئات و النماذج وافتراضات التصنيف الأساسية و أي تغييرات أو تعديلات جوهرية؟

*[ ]*  نعم *[ ]*  لا

10.2 هل ينوي مقدم الطلب أن يخصص مهمة للتواصل مع العامة و المشاركين في السوق بخصوص الأسئلة أو المخاوف أو الشكاوي؟

*[ ]*  نعم *[ ]*  لا

11.2 هل قام مقدم الطلب بتشكيل لجنة إدارية أو إشرافية؟

*[ ]*  نعم *[ ]*  لا

1.11.2 إذا كان الجواب نعم، كم عدد الأعضاء المستقلين اللذين تعيينهم في اللجنة من إجمالي عدد الأعضاء؟

2.11.2 إذا كان الجواب لا، الرجاء ذكر التفاصيل و خطة العمل:

|  |
| --- |
|       |

12.2 هل ترتبط مكافئة اللجنة الإدارية أو الإشرافية بأداء العمل؟

*[ ]*  نعم *[ ]*  لا

1.12.2 إذا كان الجواب نعم، الرجاء ذكر التفاصيل:

|  |
| --- |
|       |

13.2 هل يقوم الأعضاء المستقلين للجنة الإشرافية أو الإدارية بمراقبة تطور سياسة التصنيف الائتماني و المنهجيات المعمول بها؟

*[ ]*  نعم *[ ]*  لا

14.2 هل يقوم الأعضاء المستقلين للجنة الإشرافية أو الإدارية بمراقبة فعالية نظام مراقبة الجودة الداخلي؟

*[ ]*  نعم *[ ]*  لا

15.2 هل يقوم الأعضاء المستقلين للجنة الإشرافية أو الإدارية بمراقبة فعالية التدابير و الإجراءات المعمول بها لضمان معالجة أي تضارب للمصالح بشكل صحيح؟

*[ ]*  نعم *[ ]*  لا

16.2 هل يقوم الأعضاء المستقلين للجنة الإشرافية أو الإدارية بمراقبة الالتزام و الحوكمة؟

*[ ]*  نعم *[ ]*  لا

17.2 هل سيتم تقديم آراء الأعضاء المستقلين للجنة الإدارية و الإشرافية بشكل دوري؟

*[ ]*  نعم *[ ]*  لا

18.2 هل الوظيفة المذكورة في الفقرة 8.2 تعني إبلاغ اللجنة الإشرافية و الإدارية بشكل مباشر؟

*[ ]*  نعم *[ ]*  لا

19.2 هل سيقوم الأعضاء المستقلون بطرح آراءهم حول كفاءة مهمة المراجعة المذكورة في الفقرة 8.2 ؟

*[ ]*  نعم *[ ]*  لا

20.2 اشرح أدناه كيف قام مقدم الطلب بتقييم خبرة اللجنة الإشرافية أو الإدارية؟

|  |
| --- |
|       |

21.2 هل قام مقدم الطلب للتصنيف الائتماني بوضع السياسات و الإجراءات لتحديد ومراقبة و لتقليل تضارب المصالح المحتمل؟

*[ ]*  نعم *[ ]*  لا

22.2 هل قام مقدم الطلب للتصنيف الائتماني بوضع السياسات و الإجراءات للإفصاح و الإبلاغ عن أي تضارب مصالح محتمل؟

*[ ]*  نعم *[ ]*  لا

23.2 هل قام مقدم الطلب للتصنيف الائتماني بوضع السياسات و الإجراءات لضمان تحديد التصنيفات الائتمانية وفق لائحة وكالات التصنيف الائتماني؟

*[ ]*  نعم *[ ]*  لا

24.2 هل قام مقدم الطلب للتصنيف الائتماني بإعداد الأنظمة لضمان مراقبة و تحديث و إنهاء التصنيفات الائتمانية؟

*[ ]*  نعم *[ ]*  لا

25.2 هل قام مقدم الطلب للتصنيف الائتماني بإعداد الأنظمة اللازمة لتأكد من ان تقارير الإفصاح و الشفافية متوافقة مع لائحة وكالات التصنيف الائتماني ؟

*[ ]*  نعم *[ ]*  لا

26.2 ماهي السجلات التي سيتم الاحتفاظ بها في مقر مقدم الطلب وذلك لحفظ السجلات؟

|  |
| --- |
|       |

27.2 هل قام مقدم الطلب بتعيين محاسب قانوني؟

*[ ]*  نعم *[ ]*  لا

إذا كان الجواب نعم، الرجاء ذكر البيانات التالية:

|  |  |
| --- | --- |
|  | **اسم المحاسب القانوني بالكامل** |
| السنة | الشهر | اليوم | **تاريخ التعيين** |
|  |  |  |

القسم 3 : الأشخاص المسجلين أو المقترح تسجيلهم لأداء وظائف واجبة التسجيل :

للحصول على ترخيص من الهيئة يجب أن يثبت مقدم الطلب أن لديه ترتيبات ملائمة:

1. للتقيد بنظام السوق المالية ولوائحه التنفيذية وشروط ومتطلبات الترخيص واستمرارية التي تحددها الهيئة
2. للإشراف و مراقبة أنشطة الأشخاص المسجلين أو المقترح تسجيلهم لأداء وظائف واجبة التسجيل
3. للتأكد من تحديد ومعالجة أي مخالفات لنظام السوق المالية ولوائحه التنفيذية أو السياسات الداخلية
4. للتأكد من تدريب وتأهيل الأشخاص المسجلين أو المقترح تسجيلهم لأداء وظائف واجبة التسجيل بشكل ملائم.

على مقدم الطلب الإجابة عن الاسئلة التالية المتعلقة الأشخاص المسجلين أو المقترح تسجيلهم لأداء وظائف واجبة التسجيل:

1.3 هل لدى مقدم الطلب إجراء يُطبق بشكل دائم للتأكد من أن جميع الأشخاص المسجلين أو المقترح تسجيلهم لأداء وظائف واجبة التسجيل الجدد الذين سوف يتم تعيينهم ملتزمين بمتطلبات هيئة السوق المالية؟

*[ ]*  نعم *[ ]*  لا

2.3 هل يطبق مقدم الطلب بشكل مستمر برنامج موثق لتعليم وتدريب الأشخاص المسجلين أو المقترح تسجيلهم لأداء وظائف واجبة التسجيل ؟

*[ ]*  نعم *[ ]*  لا

3.3 هل يحتفظ مقدم الطلب بسجلات برامج التدريب التي يحضرها الأشخاص المسجلين أو المقترح تسجيلهم لأداء وظائف واجبة التسجيل ؟

*[ ]*  نعم *[ ]*  لا

4.3 هل لدى مقدم الطلب إجراءات موثقة للإشراف والمراقبة على الأشخاص المسجلين أو المقترح تسجيلهم لأداء وظائف واجبة التسجيل لضمان التزامهم بنظام السوق المالية ولوائحه التنفيذية؟

*[ ]*  نعم *[ ]*  لا

5.3 هل لدى مقدم الطلب إجراء موثق للتأكد من كون جميع الأشخاص المسجلين أو المقترح تسجيلهم لأداء وظائف واجبة التسجيل لدى مقدم الطلب مدربين و مؤهلين و قادرين على تقديم خدمات التصنيف بكفاءة ونزاهة وعدالة؟

*[ ]*  نعم *[ ]*  لا

على مقدم الطلب المؤسس في المملكة الإجابة على البنود من 6.3 الى 9.3 :

6.3 هل لدى مقدم الطلب رئيس تنفيذي/عضو منتدب ينوي تسجيله لدى الهيئة؟

*[ ]*  نعم *[ ]*  لا

إذا كان الجواب نعم، الرجاء استكمال طلب التسجيل وارفاقه

إذا كان الجواب لا، الرجاء توضيح الأسباب:

|  |
| --- |
|       |

7.3 هل لدى مقدم الطلب مدير/ شريك ينوي تسجيله لدى الهيئة ؟

*[ ]*  نعم *[ ]*  لا

إذا كان الجواب نعم، الرجاء إرفاق طلب التسجيل بعد تعبئته

إذا كان الجواب لا، الرجاء شرح الأسباب:

|  |
| --- |
|       |

8.3 هل لدى مقدم الطلب مسؤول مطابقة والتزام ينوي تسجيله لدى الهيئة ؟

*[ ]*  نعم *[ ]*  لا

إذا كان الجواب نعم، الرجاء إرفاق طلب التسجيل بعد تعبئته

إذا كان الجواب لا، الرجاء استكمال طلب التسجيل وارفاقه

|  |
| --- |
|       |

9.3 هل لدى مقدم الطلب محلل تصنيف رئيس ينوي تسجيله لدى الهيئة ؟

*[ ]*  نعم *[ ]*  لا

إذا كان الجواب نعم، الرجاء استكمال طلب التسجيل وارفاقه

إذا كان الجواب لا، الرجاء توضيح الأسباب:

|  |
| --- |
|       |

على مقدم الطلب الإجابة على البنود من 10.3 الى 12.3 إذا كان وكالة تصنيف ائتماني أجنبية مرخص لها / مسجلة لدى جهة إشرافية أخرى

10.3 هل لدى مقدم الطلب عضو منتدب/ مدير فرع ينوي تسجيله لدى الهيئة ؟

*[ ]*  نعم *[ ]*  لا

إذا كان الجواب نعم، الرجاء استكمال طلب التسجيل وارفاقه

إذا كان الجواب لا، الرجاء توضيح الأسباب:

|  |
| --- |
|       |

11.3 هل لدى مقدم الطلب مسؤول مطابقة و التزام في الفرع ينوي تسجيله لدى الهيئة ؟

*[ ]*  نعم *[ ]*  لا

إذا كان الجواب نعم، الرجاء استكمال طلب التسجيل وارفاقه

إذا كان الجواب لا، الرجاء توضيح الأسباب:

|  |
| --- |
|       |

12.3 هل لدى مقدم الطلب محلل تصنيف رئيس ينوي تسجيله لدى الهيئة ؟

*[ ]*  نعم *[ ]*  لا

إذا كان الجواب نعم، الرجاء استكمال طلب التسجيل وارفاقه

إذا كان الجواب لا، الرجاء توضيح الأسباب:

|  |
| --- |
|       |

القسم 4 : كفاية الموارد:

للحصول على ترخيص من هيئة السوق المالية يجب أن يثبت مقدم الطلب توفر الموارد المالية والبشرية وتقنية المعلومات الكافية لتأدية مسئولياته بموجب متطلبات الترخيص ونظام السوق المالية و لوائحه التنفيذية.

على مقدم الطلب الإجابة عن الأسئلة الآتية المتعلقة بالموارد المالية والبشرية وتقنية المعلومات :

1.4 هل لدى مقدم الطلب إجراءات موثقة لضمان الالتزام بمتطلبات النظام ولوائحه التنفيذية بما في ذلك لائحة وكالة التصنيف الائتماني؟

*[ ]*  نعم *[ ]*  لا

2.4 هل توضح ترتيبات المطابقة و الالتزام لمقدم الطلب كيفية التزامه بمتطلبات التزاماته المالية؟

*[ ]*  نعم *[ ]*  لا

3.4 هل توضح ترتيبات المطابقة والالتزام كيفية المراقبة والتبليغ عن التزامه بهذه المسؤوليات؟

*[ ]*  نعم *[ ]*  لا

4.4 هل يطبق مقدم الطلب إجراءً موثقاً لضمان توفر عدد مناسب من الموظفين المؤهلين والمدربين لممارسة أعمال التصنيف الائتماني موضوع الترخيص؟

*[ ]*  نعم *[ ]*  لا

5.4 هل يطبق مقدم الطلب إجراءً موثقاً للمراقبة و الإشراف على موظفيه بشكل مناسب؟

*[ ]*  نعم *[ ]*  لا

6.4 ما هو الإجراء الذي يتبعه مقدم الطلب في تطوير نظام تقنية المعلومات الخاص به؟

*[ ]*  داخلياً *[ ]*  مع طرف ذي علاقة *[ ]* الاستعانة بمصدر خارجي

7.4 ما الترتيب الذي يتخذه مقدم الطلب لدعم تقنية معلوماته؟

*[ ]*  داخلياً *[ ]*  مع طرف ذي علاقة *[ ]* الاستعانة بمصدر خارجي

8.4 هل لدى مقدم الطلب خطة لاستمرارية العمل في حال حدوث توقف غير متوقع لأعماله ؟

*[ ]*  نعم *[ ]*  لا

9.4 ما الفترة الزمنية التي يقوم مقدم الطلب خلالها كحد أدنى، باختبار خطة استمرارية العمل:

*[ ]*  أسبوعياً *[ ]*  شهرياً

*[ ]*  كل ثلاثة أشهر *[ ]*  كل ستة أشهر

*[ ]*  سنوياً *[ ]*  غير ذلك (حدد)

10.4 ما عدد مرات عمل مقدم الطلب نسخ احتياطية لمعلوماته كحد أدنى:

*[ ]*  باستمرار *[ ]*  يومياً

*[ ]*  أسبوعياً *[ ]*  شهرياً

*[ ]*  كل ثلاثة أشهر *[ ]*  كل ستة أشهر

*[ ]*  سنوياً *[ ]*  إطلاقاً

*[ ]*  غير ذلك (حدد)

11.4 كيفية تأكد مقدم الطلب من ملائمة وكفاءة نظام الحاسب الآلي الخاص به؟

[ ]  مراجعة سرعة الاستجابة [ ]  من خلال تقييم المستخدم للنظام

[ ]  قياس مدة الأعطال [ ]  مراجعة خارجية

[ ]  المقارنة بمعايير الأداء [ ]  لا شيء

[ ]  غير ذلك (حدد)

القسم 5 : إدارة المخاطر:

للحصول على ترخيص يجب أن يثبت مقدم الطلب توافر نظام ملائم وفعال لإدارة المخاطر.

على مقدم الطلب الإجابة عن الأسئلة الآتية المتعلقة بنظام إدارة المخاطر:

1.5 هل النظام قادر على تحديد وتحليل وتقييم وإدارة جميع المخاطر التنظيمية والتشغيلية والتجارية وغيرها من المخاطر التي ينطوي عليها كل جزء من عمل مقدم الطلب؟

*[ ]*  نعم *[ ]*  لا

2.5 هل النظام قادر على مراقبة المشاكل المتعلقة بإدارة المخاطر وتبليغها للإدارة العليا المختصة؟

*[ ]*  نعم *[ ]*  لا

1.2.5 هل يتم توثيقها؟

*[ ]*  نعم *[ ]*  لا

3.5 هل قام مقدم الطلب بتقييم المخاطر التي ينطوي عليها عمله و تحديدها ومعرفة احتمالية حصولها وآلية تخفيف هذه المخاطر؟

*[ ]*  نعم *[ ]*  لا

4.5 هل قام مقدم الطلب بتحديد أولويات مخاطر الأعمال؟

*[ ]*  نعم *[ ]*  لا

5.5 هل لدى مقدم الطلب استراتيجيات لمعالجة و إدارة هذه المخاطر؟

*[ ]*  نعم *[ ]*  لا

6.5 هل لدى مقدم الطلب نظام لتعليم وتدريب موظفيه على إدارة المخاطر؟

*[ ]*  نعم *[ ]*  لا

7.5 هل سيخضع نظام مقدم الطلب الخاص بإدارة المخاطر للمراجعة والتدقيق؟

*[ ]*  نعم *[ ]*  لا

8.5 ما هي فترة إجراء عمليات التدقيق / المراجعة؟

*[ ]*  أسبوعياً *[ ]*  شهرياً

*[ ]*  كل ثلاثة أشهر *[ ]*  كل ستة أشهر

*[ ]*  سنوياً *[ ]*  غير ذلك (حدد) )

القسم 6 : تكليف جهات خارجية:

1.6 هل سيقوم مقدم الطلب بتكليف جهات خارجية بأي نشاط؟

*[ ]*  نعم *[ ]*  لا

إذا كانت الإجابة بنعم، الرجاء الإجابة على التالي لكل نشاط تم تكليف جهة خارجية للقيام به وتعبئة الجدول (أ) لكل عقد:

1.1.6 من هي الجهة الخارجية التي سيتم إسناد هذه الأنشطة لها؟ (يمكن اختيار أكثر من إجابة)

*[ ]*  طرف/ أطراف ذات العلاقة

*[ ]*  طرف/ أطراف مستقلة أو خارجية

1.1.1.6 هل أي من هذه الأطراف موجود خارج المملكة؟

*[ ]*  نعم *[ ]*  لا

2.1.1.6 اشرح تفاصيل المهمة التي سيتم تكليف جهة خارجية بها أدناه و ماهي الإجراءات المعتمدة لضمان ملائمة الجهات المختارة.

|  |
| --- |
|       |

 3.1.1.6 هل سيعمل كل مقدم الخدمة بموجب عقد رسمي مع المنشأة؟

*[ ]*  نعم *[ ]*  لا

4.1.1.6 ما الإجراء المتبع لمراقبة المهام المسندة للجهات الخارجية؟

*[ ]*  تفتيش دوري *[ ]*  تقييمها مقارنة بالالتزامات التعاقدية *[ ]*  رفع التقارير للإدارة

5.1.1.6 ما مدى تكرار هذا الإجراء كحد أدنى؟

*[ ]*  أسبوعياً *[ ]*  شهرياً

*[ ]*  كل ثلاثة أشهر *[ ]*  كل ستة أشهر

*[ ]*  سنوياً *[ ]*  غير ذلك (حدد) )

6.1.1.6 هل الإجراء المتبع لدى مقدم الطلب فعّال في معالجة ومراقبة أي مسائل تتعلق بمعايير الخدمة قد يترتب عليها مخالفات لشروط الترخيص؟

*[ ]*  نعم *[ ]*  لا

7.1.1.6 هل تتضمن خطة استمرارية العمل الإجراءات المطلوب اتخاذها في حال تعطل خدمة أو وظيفة أي مقدمي الخدمات الخارجيين؟

*[ ]*  نعم *[ ]*  لا

2.6 هل سيقوم مقدم الطلب بتوكيل جهة خارجية بأحد أنشطة التصنيف؟

*[ ]*  نعم *[ ]*  لا

3.6 هل سيقوم مقدم الطلب بتوكيل جهة خارجية بأي عمل مرتبط بمراقبة للتصنيف الائتماني المصدر؟

*[ ]*  نعم *[ ]*  لا

القسم 7: المرفقات :

يجب إرفاق المستندات الآتية لدعم طلب الترخيص وذلك حسب الترتيب الآتي:

*[ ]*  نموذج الطلب كاملاً بما في ذلك جميع الجداول ذات العلاقة

[ ]  المقابل المالي لتقديم الطلب

[ ]  تشكيل اللجنة الإدارية/ الإشرافية ( تتضمن عدد الأعضاء المستقلين)

[ ]  هيكل الملكية وتفاصيل الأشخاص المسيطرين وتفاصيل الأشخاص الذين يرتبط معهم مقدم الطلب بروابط وثيقة ( للمؤسسين في المملكة فقط)

[ ]  قرار الجهاز الإداري لتقديم الطلب

[ ]  القوائم المالية

[ ]  قائمة الأشخاص المسجلين ونموذج/نماذج تسجيل كل شخص

[ ]  خطة العمل

[ ]  سياسات و أنظمة إدارة المخاطر

[ ]  سياسات المطابقة و الالتزام

[ ]  برنامج مراقبة المطابقة و الالتزام

[ ]  قواعد السلوك المهني

[ ]  سياسات و إجراءات أنشطة التصنيف

[ ]  سياسات و إجراءات تقديم التقارير ونشر وتوزيع التصنيفات الائتمانية

[ ]  سياسات و إجراءات الالتزام بحفظ السجلات

[ ]  سياسات و إجراءات تحديد تضارب المصالح وإدارته والإفصاح عنه

[ ]  سياسات و إجراءات تعويض وتقييم الأداء

[ ]  سياسات و إجراءات تكليف جهات خارجية

[ ]  العقود

[ ]  تفاصيل منهجيات و فئات التصنيف

[ ]  مستندات التأسيس

[ ]  الهيكل التنظيمي

[ ]  خطة استمرارية العمل

[ ]  برنامج التدريب السنوي

[ ]  سياسات وإجراءات التوظيف

القسم 8: إعداد الطلب :

1.8 هل تم إعداد الطلب من قبل مقدم خدمة خارجي نيابة عن مقدم الطلب ؟

*[ ]*  نعم *[ ]*  لا

إذا كان الجواب نعم، الرجاء تعبئة التالي:

|  |  |
| --- | --- |
|  | الاسم بالكامل  |
|  | العلاقة مع وكالة التصنيف الائتماني |
|  | العنوان  |
|  | البريد الالكتروني  |
|  | الموقع الالكتروني |
|  | رقم الهاتف |
|  | رقم الجوال |
|  | رقم الفاكس |
|  | رقم السجل المدني/السجل التجاري |

القسم 9: تأكيد :

الرجاء تأكيد التالي إن كنت وكالة تصنيف ائتمانية أجنبية

1.9 هل قدمت إشعاراً إلى الجهة الإشرافية الأجنبية الخاضع لتنظيمها عن نيتك بإنشاء فرع في المملكة؟

*[ ]*  نعم *[ ]*  لا

2.9 هل تؤكد أنه بممارستك لنشاطات التصنيف في المملكة لن تخالف أي قوانين أو أنظمة أو لوائح تخضع لها أو أي متطلبات مفروضة من قبل الجهة الإشرافية الأجنبية التي تخضع لها؟

*[ ]*  نعم *[ ]*  لا

القسم 10: توقيع نموذج طلب الترخيص وتعهد مقدم الطلب :

لأغراض تتعلق بالالتزام بنظام السوق المالية ولوائحه التنفيذية التي تحكم نشاطات التصنيف في المملكة العربية السعودية ، يقر ويتعهد مقدم الطلب بالالتزام هو وجميع موظفيه بكافة الأنظمة والقواعد واللوائح، والتعليمات المنظمة لنشاطات التصنيف في المملكة العربية السعودية. ويقر بأن المعلومات والبيانات الواردة في هذا الطلب ، وكذلك الملاحق المرفقة به والمعلومات الأخرى المقدمة بموجبه ، والتي تشكل جزءً لا يتجزأ من هذا الطلب، حديثة و صحيحة ووافية. كما يقر مقدم الطلب) إلى الحد الذي لم يتم فيه تعديل أي معلومات سبق تقديمها( بأن هذه المعلومات دقيقة ووافية حتى تاريخ توقيع هذا الطلب ، وحتى صدور الموافقة على طلب الترخيص يتعهد مقدم الطلب بإبلاغ الهيئة كتابياً فور حدوث أو إجراء أي تغير في أي معلومات أو بيانات تم تقديمها بموجب هذا الطلب .

اسم مقدم الطلب:

|  |
| --- |
|  |

اسم المفوض بالتوقيع:

|  |
| --- |
|  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| // |  |  |
| التاريخ |  | التوقيع(الاسم كتابة) |

الجدول (أ)

يجب على مقدم الطلب تعبئة الجدول (أ) لكل رد بالإيجاب على القسم 6 بما في ذلك الردود المتعددة على أي بند، مع تعبئة المربع الخاص بـ"تاريخ السريان" باليوم و الشهر و السنة الذي أصبح فيه الترتيب أو الاتفاقية سارية المفعول.

|  |  |
| --- | --- |
|  | اسم المنشأة أو الشركة/ اسم الشخص بالكامل |
|  | رقم السجل المدني/السجل التجاري |
|  | العنوان الحالي |
|  | العنوان البريدي[ ]  ضع علامة صح إذا كانالعنوان البريدي هو نفسة العنوان الحالي  |
| // |  تاريخ السريان  |
| // | تاريخ الانتهاء |

بأي سؤال يرتبط هذا الجدول و صف بإيجاز التفاصيل

|  |
| --- |
|       |

الجدول (ب)

( يجب على مقدم الطلب تعبئة هذا الجدول)

1. المُلاك المباشرون والمسئولون التنفيذيون

1.1 اذكر أسماء جميع الملاك المباشرين و أعضاء مجلس الإدارة و كبار التنفيذيين وفقا للتعليمات التالية:

التعليمات:

1. إذا كان مقدم الطلب شركة مساهمة ، اذكر كل مساهم يمتلك بشكل مباشر نسبة 5% أو أكثر في أي فئة من فئات الأسهم ذات الأحقية بالتصويت أو أدوات الدين القابلة للتحويل إلى أسهم.
2. عندما يكون أي من أعضاء مجلس الإدارة أو كبار التنفيذيين لمقدم الطلب مالكاً أو له مصلحة في أي حقوق في أسهم أو أدوات دين مقدم الطلب )أو أي من تابعيه)

**ملاحظة**:عند حساب العدد الإجمالي للأسهم التي يكون لأي شخص مصلحة فيها فإن الشخص يعتبر ذا مصلحة في أي أسهم يحملها أو يسيطر عليها أي من الأشخاص الآتي بيانهم:

* زوج ذلك الشخص أو أولاده القصر
* شركة يسيطر عليها ذلك الشخص
* أي أشخاص آخرين اتفق ذلك الشخص معهم للحصول على مصلحة في أسهم مقدم الطلب.
1. إذا كان مقدم الطلب على شركة ذات مسؤولية محدودة , أو شركة تضامنية أو شركة توصية بسيطة، أذكر جميع المسيطرين والشركاء

2.1 أكمل بيانات الملكية بإدخال ملكيات أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية، وايضاح وضعهم كشريك أو مالك فرد أو مساهم، وفئة الأوراق المالية التي يملكها المساهمون) في حالة إصدار أكثر من فئة(.

3.1 رموز الملكية هي:

 N/A (لا ينطبق) – أقل من 5%

 A 5% فأكثر و لكن أقل من 10 %

 B 10% فأكثر و لكن أقل من 25 %

 C 25% فأكثر و لكن أقل من 50 %

 D 50% فأكثر و لكن أقل من 75 %

 E 75% أو أكثر

4.1 في بيانات الشخص المسيطر اكتب "نعم" إذا كان الشخص مسيطراً حسب التعريف الوارد ذكره أدناه، واكتب "لا" إذا كان الشخص غير مسيطر. ويقصد "بالسيطرة" القدرة على التأثير على أفعال أو قرارات شخص آخر، بشكل مباشر أو غير مباشر، منفردا أو مجتمعا مع قريب أو تابع، من خلال أي من الآتي:

* امتلاك نسبة تساوي %30 أو أكثر من حقوق التصويت في شركة.
* حق تعيين % 30 أو أكثر من أعضاء الجهاز الإداري في شركة.

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| الاسم بالكامل |       |       |       |       |       |       |       |
| الملكية أو الوضع |       |       |       |       |       |       |       |
|  تاريخ الاستحواذ على الملكية أو الوضع | شهر |       |       |       |       |       |       |       |
| سنة |       |       |       |       |       |       |       |
| رمز الملكية |       |       |       |       |       |       |       |
| الشخص المسيطر |       |       |       |       |       |       |       |
| رقم الهوية الوطنية |       |       |       |       |       |       |       |

2. الملكيات المباشرة لكل مالك موضح أعلاه وكذلك الروابط الوثيقة لمقدم الطلب:

يجب ذكر الملكيات المباشرة لكل مالك وتوضيح كونه مسيطراً أو مسيطراً عليه أم لا ، وكذلك الروابط الوثيقة والمعرفة كالتالي:

يقصد **بالروابط الوثيقة** في وكالات التصنيف الائتماني، العلاقة بين مقدم طلب الترخيص أو وكالة التصنيف الائتماني المرخصة وبين أي من الأشخاص الآتي بيانهم:

1. مسيطر.
2. شركة مسيطر عليها من قبل وكالة التصنيف الائتماني.
3. شركة مسيطر عليها من قبل الشخص المسيطر على وكالة التصنيف الائتماني.
4. شركة مسيطر عليها من أي من الأشخاص المشار إليهم أعلاه.

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| الاسم بالكامل |       |       |       |       |       |       |       |
| الجهة التي يملك مصلحة فيها |       |       |       |       |       |       |       |
| الملكية أو الوضع |       |       |       |       |       |       |       |
| تاريخ الاستحواذ على الملكية أو الوضع | شهر |       |       |       |       |       |       |       |
| سنة |       |       |       |       |       |       |       |
| الشخص المسيطر |       |       |       |       |       |       |       |
| رمز الملكية |       |       |       |       |       |       |       |
| رقم الهوية الوطنية |       |       |       |       |       |       |       |

1.2 هل يوجد أي شخص لم يرد اسمه سواء بشكل مباشر أو غير مباشر في هذا الطلب**:**

 **أ.** يسيطر على إدارة أو سياسة مقدم الطلب أو له روابط وثيقة معه؟

*[ ]*  نعم *[ ]*  لا

 ب. يُمول جميع أعمال مقدم الطلب أو جزء منها؟

*[ ]*  نعم *[ ]*  لا

إذا كان الجواب نعم، الرجاء إكمال الجدول التالي:

|  |  |
| --- | --- |
|  | اسم المنشأة أو الشركة/ اسم الشخص بالكامل |
|  | رقم السجل المدني/السجل التجاري |
|  | العنوان الحالي |
|  | العنوان البريدي[ ] ضع علامة صح إذا كان العنوان البريدي هو نفسة العنوان الحالي  |
| // |  تاريخ السريان  |
|  | صف بإيجاز (طبيعة العلاقة أو السيطرة. أضف صفحات إضافية حسب الحاجة). |

2.2 هل مقدم الطلب يسيطر أو مسيطر عليه بشكل مباشر أو غير مباشر أو خاضع لسيطرة مشتركة مع أي شخص أو أي شركة أو أي جهة أخرى تمارس عمل التصنيف الائتماني؟

*[ ]*  نعم *[ ]*  لا

إذا كان الجواب "نعم" صف علاقة السيطرة مع إرفاق الاتفاقية/العقد.

|  |
| --- |
|       |

3.2 هل مقدم الطلب مسيطر عليه بشكل مباشر أو غير مباشر من أي شركة مصرفية قابضة أو بنك محلي أو اتحاد ائتمان أو بنك أجنبي؟

*[ ]*  نعم *[ ]*  لا

إذا كان الجواب "نعم" صف علاقة السيطرة مع إرفاق الاتفاقية/العقد.

|  |
| --- |
|       |

الجدول (ج)

للحصول على الترخيص من الهيئة يجب إثبات وجود مسؤول أو أكثر يتمتعون بالخبرة اللازمة لتقديم خدمات التصنيف الائتماني موضوع الترخيص.ويجب أن يكون المسؤول شخصاً طبيعياً ، و إذا كان مقدم الطلب يرغب في تعيين أكثر من شخص مسؤول، يجب تقديم بيانات كل منهم بشكل مستقل.

1. اذكر البيانات التالية لكل مسؤول لديك:

|  |  |
| --- | --- |
|  | الاسم الكامل |
|  | رقم السجل المدني |
|  | تاريخ الميلاد |
|  | مكان الميلاد |
|  | الجنسية |

1. ما علاقة هذا الشخص بالجهة التي ستحصل على الترخيص؟

*[ ]* موظف / مسؤول *[ ]*  مالك / شريك

1. ما دور الشخص المسؤول في منشأتك؟

*[ ]* شريك / عضو مجلس إدارة *[ ]*  رئيس تنفيذي / عضو مجلس إدارة منتدب

*[ ]*  مسؤول المطابقة و الالتزام *[ ]*  محلل تصنيف رئيس

*[ ]*  المدير الإداري للفرع/ مدير الفرع *[ ]*  غير ذلك (حدد)

**ملاحظة**: يجب تقديم طلب تسجيل مستقل عن كل شخص تم ذكره في هذا الجدول (ج) بالإضافة الى جميع شاغلي الوظائف واجبة التسجيل المقترحين.