



تقديم طلب للحصول على ترخيص
من سلطة دبي للخدمات المالية

دليل للشركات
التي تطلب ترخيصا كشركات مرخصة

النظام القائم على المخاطر

سلطة دبي للخدمات المالية ملتزمة بأسلوب تنظيمي قائم على المخاطر
وبتجنب العبء التنظيمي غير الضروري.

كيف نقيم الطلبات

قبل أن تتمكن سلطة دبي للخدمات المالية من ترخيص أية شركة، نحتاج إلى أن نكون مقتنعين بأنها تلبية الفحص الذي نجريه للتحقق من الملاءمة والمناسبة وأنها ستتمكن من القيام بذلك بشكل مستمر. بشكل عام، الملاءمة والمناسبة تعني القدرة على تقديم خدمة مالية بجدارة وأمانة واستقامة.

يبين النموذج العام الفصل 7 من كتاب قوانين سلطة دبي للخدمات المالية متطلبات الترخيص لمقدمي الطلبات بما في ذلك متطلب إرضاء سلطة دبي للخدمات المالية أنه مناسب وملائم لحمل رخصة. يقدم نموذج الإجراءات والسياسات التنظيمية في كتاب مصادر سلطة دبي للخدمات المالية إرشادات لمقدمي الطلبات حول المسائل التي نأخذها بعين الاعتبار عندما نقوم بتقييم مناسبة وملاءمة أي مقدم طلب. رغم أن سلطة دبي للخدمات المالية قد تعتبر أية مسائل ذات صلة لأغراض دراسة ما إذا كان مقدم الطلب مناسباً وملائماً، من المحتمل أن تشمل المسائل ما يلي:

- نموذج الأعمال واستراتيجية الأعمال؛
 - حوكمة الشركات؛
 - الإدارة العليا؛
 - الملكية وهيكل المجموعة؛
 - الموارد المالية والتشغيلية؛ و
 - إدارة الأعمال ومخاطر غسل الأموال.
- يجب أن يلبى الوضع القانوني لمقدم الطلب المتطلبات المبينة في النموذج العام.

كيفية الإعداد لتقديم الطلب

نقترح أن تتخذ الخطوات التالية:

- أولاً، نوصي بأن تعمل الشركات مع وحدة تطوير الأعمال في سلطة مركز دبي المالي العالمي. عنوان بريدهم الإلكتروني العام هو financialservices@difc.ae سيساعدونك في فهم اقتراح قيمة مركز دبي المالي العالمي لمساعدتك في تقييمك لما إذا كان فتح شركة هنا معقول لشركتك؛
- قرر نوع الأعمال التي تريد ممارستها وتحقق من الخدمات المالية التي ستحتاج إلى تقديم طلب لها؛
- قم بالعمل مع فريق استعلامات الترخيص في سلطة دبي للخدمات المالية؛
- سيزودونك بالإرشادات حول كيفية تطويرك لخطة عمل تنظيمية شاملة؛ و

• قرر من سيكون جزءاً من فريق إدارتك العليا ومن سيتولى المناصب الإلزامية.

خطة العمل التنظيمية

تعتبر سلطة دبي للخدمات المالية خطة العمل التنظيمية مستندا مهما في عملية الترخيص. في الجزء 2 من نموذج الترخيص قسم الملاحظات في نموذج الطلبات والاشعارات من كتاب مصادر سلطة دبي للخدمات المالية، نقدم لك نمودجا عليك اتباعه. بالنسبة للخدمات المالية لمكاتب التمثيل وإدارة صندوق الاستثمار الجماعي، وهو صندوق معفى، لا نحتاج إلى خطة عمل تنظيمية.

تتوقع سلطة دبي للخدمات المالية منك أن تغطي كل بند في النموذج وأن تقدم أية معلومات أخرى ذات صلة يجب أن نكون على علم بها.

النقاط الرئيسية التي يجب عليك تغطيتها في خطة العمل التنظيمية تشمل ما يلي حول شركتك:

• الاستراتيجية وعرض أسباب التأسيس في مركز دبي المالي العالمي. سيشمل ذلك نشاطات أعمالك وأسواقك المستهدفة ومنتجاتك المالية وتفاصيل حول عملائك الحاليين والمقترحين وتحليلا لمنافسيك؛

• هيكل الشركة، بما في ذلك الهيكل القانوني المقترح وعلاقته بكيانات المجموعة الأخرى والمنظمين الآخرين في المجموعة؛

• حوكمة الشركات من حيث هيكل الإدارة والشركة. سيشمل ذلك هيكل المجلس والإدارة العليا، واللجان الرئيسية، ورسم لهيكل شركتك؛

• الموارد المقترحة، التي ستشمل رأس المال البشري لديك ومباني الشركة وأية ترتيبات للاستعانة بمصادر خارجية؛

• بيئة التحكم، التي ستشمل إدارة المخاطر والالتزام والتدقيق الداخلي؛ و

• التوقعات المالية لثلاث سنوات والتي ستشمل الافتراضات والميزانيات والموارد المالية والحد الأدنى لمتطلبات رأس المال التنظيمي.

عند إكمال المستند المذكور، قم بتقديمه إلى فريق استعلامات الترخيص في سلطة دبي للخدمات المالية. عند الاستلام، ستقوم سلطة دبي للخدمات المالية بالتواصل معك لتحديد موعد اجتماع للقاء بك بشكل مباشر لتزويدك برأينا الاولي. يمكنك عندئذ شمل رأينا في النسخة النهائية التي سيتم إعادة تقديمها مع الطلب الكامل.

إكمال نماذج الطلب

بالإضافة إلى نموذج خطة العمل التنظيمية، يحتوي نموذج الترخيص قسم الملاحظات في نموذج الطلبات والاشعارات من كتاب مصادر سلطة دبي للخدمات المالية على إرشادات تفصيلية لمساعدتك على إكمال نماذج الطلبات المتعددة التي ستقوم بتقديمها.

من المهم أن تقوم بتقديم كافة المعلومات ذات الصلة. الانفتاح والشفافية التامة أمران أساسيان. غير أن كتم المعلومات بشكل متعمد أو تزويد معلومات خاطئة أو مضللة سيؤثر سلبا على نجاح طلبك. إذا كنت في شك، عليك القيام بالافصاح.

يرجى التأكد من شمل كافة المستندات ذات الصلة مع طلبك المكتمل. إذا كانت المعلومات التي تقدمها غير دقيقة أو غير مكتملة، سنعتبر طلبك غير مكتمل جوهريا، وفي تلك الحالة لن يتم قبوله. ومن المؤكد أن المعلومات الناقصة ستؤدي إلى إطالة عملية تقديم الطلب.

عليك أيضا البدء بعملية التسجيل مع مسجل الشركات في مركز دبي المالي العالمي في أقرب وقت ممكن. يمكنك البدء بهذه العملية عند قبول طلبك من قبل سلطة دبي للخدمات المالية. سيساعدك ذلك في تجنب التأخيرات مع اقتراب شركتك من إتمام عملية الترخيص.

الرسوم

سيغير رسم الطلب وفقا للخدمات المالية التي سيتم تقديمها. تتراوح رسوم الطلبات بين 2,000 دولار لمقدم طلب ترخيص لمكتب تمثيل إلى 70,000 دولار لمقدم طلب ترخيص مصرف. يمكن إيجاد تفاصيل شاملة حول الرسوم في نموذج الرسوم في كتاب قوانين سلطة دبي للخدمات المالية المتوفر على الموقع الإلكتروني لسلطة دبي للخدمات المالية. يجب أن يتم دفع الرسوم بالدولار الأمريكي وعن طريق حوالة مصرفية إلى الحساب المصرفي لسلطة دبي للخدمات المالية. يجب أن يتم دفعها مقدما إذ أن سلطة دبي للخدمات المالية لن تنتظر في أي طلب على أنه تم تقديمه حتى يتم استلام الرسوم ذات الصلة.

الجدول الزمني للترخيص

سنقوم سلطة دبي للخدمات المالية بتقييم ما إذا كان طلبك مكتملا جوهريا خلال يومي عمل. لن يتم البدء بعملية المراجعة الكاملة حتى نقبله بشكل رسمي. من تلك النقطة، سنسعى إلى معالجته وفقا للجدول الزمني التالي:

- سنقوم بإقرار استلامه خلال يومي عمل؛
- سنقوم بإرسال خطاب مراجعة أولية خلال 10 أيام عمل تقريبا. سيستمر الحوار بين سلطة دبي للخدمات المالية ومقدم الطلب حسبما يكون لازما؛
- نهدف إلى إكمال المراجعة النهائية والتوصية خلال 4 شهور. عندئذ سيؤدي الطلب الناجح إلى قيام سلطة دبي للخدمات المالية بإصدار خطاب "مبدئي" إليك. حيث يسمح لك هذا المستند بإكمال أية مسائل عالقة أخرى. على سبيل المثال، إجراء التأسيس من قبل مسجل الشركات في مركز دبي المالي العالمي أو فتح حساب مصرفي لصالح الكيان الجديد؛

- سيكون الخطاب "المبدئي" بشكل عام صالحاً لمدة 3 شهور. يجب تلبية أية شروط في الخطاب المبدئي، مثل التأسيس أو مباني الشركة التشغيلية أو رسملة الشركة أو أية مسائل عالقة أخرى خلال هذا الإطار الزمني؛ و
- لن نقوم بإصدار رخصة سلطة دبي للخدمات المالية إليك إلا عندما تتمكن من الإثبات لنا بأنك قد أوفيت بالشروط المبينة في الخطاب "المبدئي".
- الجدول الزمني المبين أعلاه هو إرشادي فقط. حيث يعتمد الوقت اللازم لمعالجة طلبك على مستواه وتعقيده، إضافة إلى تقديم المعلومات من قبلك في الوقت المناسب، واستجابتك لأية طلبات للمزيد من التوضيح. نلفت انتباهك إلى أن الحاجة إلى اتخاذ القرار التنظيمي الصحيح سيكون لها الأولوية دائماً على الالتزام بالجدول الزمني المستهدفة.

الحصول على المساعدة

- كتاب قوانين سلطة دبي للخدمات المالية: هذا متوفر على الموقع الإلكتروني لسلطة دبي للخدمات المالية. قبل إعداد خطة العمل التنظيمية ونماذج الطلب، على جميع مقدمي الطلبات سابقاً، كحد أدنى، قراءة النموذج العام ونموذج مزاولة العمل. بالنسبة لمقدمي الطلبات لممارسة الخدمات المالية لتشغيل مكاتب التمثيل، يكون نموذج مكاتب التمثيل هو النموذج الرئيسي.
- كتاب مصادر سلطة دبي للخدمات المالية: هذا متوفر على الموقع الإلكتروني لسلطة دبي للخدمات المالية ويشمل نموذج العوائد التحوطية. يشمل قسم الملاحظات في نموذج الطلبات والاشعارات ومعلومات قيمة حول إنشاء نموذج الإجراءات والسياسات التنظيمية وإكمال نماذج الطلبات. يزود نموذج الإجراءات والسياسات التنظيمية مقدمي الطلبات بإرشادات حول كيفية عمل سلطة دبي للخدمات المالية وما نتوقه من المجتمع المنظم.
- نماذج طلبات سلطة دبي للخدمات المالية: هذه مشمولة في نموذج الطلبات والاشعارات من كتاب مصادر سلطة دبي للخدمات المالية. عند تقديم الطلب، تأكد من استخدامك لأحدث النسخ من خلال تحميلها من موقعنا الإلكتروني فقط في وقت تقديمك للطلب.
- استعلامات الترخيص: يمكنك توجيه أسئلتك بخصوص نظامنا التنظيمي أو عملية الترخيص إلى فريق استعلامات الترخيص.
- مدير تطوير الأعمال في مركز دبي المالي العالمي: يرجى التواصل معه للحصول على الاستشارات حول الجوانب التجارية للتأسيس في مركز دبي المالي العالمي ولكافة متطلبات تطوير الأعمال.

عملية الترخيص في سلطة دبي للخدمات المالية والتعامل مع أصحاب المصالح في مركز دبي المالي العالمي

سلطة مركز دبي المالي العالمي

التواصل مع فريق تطوير الأعمال في
سلطة مركز دبي المالي العالمي

مسجل الشركات في مركز دبي المالي العالمي

التأسيس في مركز
دبي المالي العالمي...

التواصل مع مسجل الشركات في
مركز دبي المالي العالمي

سلطة دبي للخدمات المالية

إعداد مسودة خطة عمل تنظيمية
باستخدام ملاحظات الارشاد في
نموذج الطلبات والاشعارات في
كتاب المصادر .

التواصل مع سلطة دبي للخدمات المالية.

تقديم رسوم الطلب إلى سلطة
دبي للخدمات المالية حسب نموذج
الرسوم.

التواصل مع سلطة دبي للخدمات
المالية لتقديم طلبك.

ستقوم سلطة دبي للخدمات المالية بتقييم الطلب خلال يومي
عمل لنتتبع باكتماله جوهريا حسبما هو مبين في نماذج الطلبات
والاشعارات من كتاب المصادر.

الرخصة الممنوحة للشركة عند
إتمام كافة الشروط في الخطاب
"المبدئي".



قم بزيارة الموقع الالكتروني لسلطة دبي للخدمات المالية www.dfsa.ae للحصول على ما يلي:

- معلومات حول عملية الترخيص
- نسخ من نماذج الطلبات
- النص الكامل للقوانين والقواعد
- المزيد من الأخبار حول سلطة دبي للخدمات المالية

استعلامات الترخيص

• عبر الهاتف +971 4 362 1500

• عبر البريد الالكتروني info@dfsa.ae

حول سلطة دبي للخدمات المالية

سلطة دبي للخدمات المالية هي المنظم المستقل للخدمات المالية والمساعدة التي تتم مزاومتها من خلال مركز دبي المالي العالمي، وهي منطقة حرة مالية تم إنشاؤها لغرض محدد في دبي. يغطي التكليف التنظيمي لسلطة دبي للخدمات المالية إدارة الأصول والخدمات المصرفية والائتمانية، والأوراق المالية وصناديق الاستثمار الجماعي وخدمات الائتمان والعهدة، والاتجار بالسلع المستقبلية والتمويل الإسلامي والتأمين وبورصة الأسهم العالمية وبورصة مشتقات السلع العالمية.

أصدرت سلطة دبي للخدمات المالية هذا المستند لتزويدكم بنظرة شاملة حول عملية الترخيص ويجب قراءته مع كتيب قوانين سلطة دبي للخدمات المالية وأي تشريع غيره ذو علاقة. لا تشكل المعلومات المقدمة في هذا المستند استشارة قانونية ولا تقدم سلطة دبي للخدمات المالية أي ضمان صريح أو ضمني ولا تتحمل أية مسؤولية قانونية عن دقة وتمام المعلومات المقدمة في هذا المستند.