

هيئة أسواق المال

Capital Markets Authority

دولة الكويت State Of Kuwait



متطلبات وآلية تقديم خدمات التقنيات المالية التي تنظمها هيئة أسواق المال

وحدة التقنيات المالية - قطاع الإشراف

فبراير - 2024

محتوى ورشة العمل

القرار رقم (181) لسنة 2023 بشأن إطلاق مرحلة التطبيق الأولي للكتاب التاسع عشر (التقنيات المالية) من اللائحة التنفيذية لقانون الهيئة



أهداف وخصائص مرحلة التطبيق الأولي للكتاب التاسع عشر (التقنيات المالية)



نهاية مرحلة التطبيق الأولي للكتاب التاسع عشر (التقنيات المالية) وما بعدها



متطلبات وآلية تقديم خدمة منصة التمويل الجماعي القائم على الأوراق المالية



متطلبات وآلية تقديم خدمة مستشار الاستثمار الآلي



هَيْئَةُ اسْوَاقِ الْمَالِ
الْمَالِ

Capital Markets Authority

دولة الكويت State Of Kuwait



القرار رقم (181) لسنة 2023 بشأن إطلاق
مرحلة التطبيق الأولي للكتاب التاسع عشر
(التقنيات المالية) من اللائحة التنفيذية
لقانون الهيئة

القرار رقم (181) لسنة 2023 بشأن إطلاق مرحلة التطبيق الأولي للكتاب التاسع عشر (التقنيات المالية) من اللائحة التنفيذية لقانون الهيئة



صدر الكتاب التاسع عشر (التقنيات المالية) من اللائحة التنفيذية لقانون الهيئة بتاريخ 2023/01/15 بموجب القرار رقم (10) لسنة 2023، وتم منح مهلة تمتد حتى تاريخ 2024/01/02 ليدخل الكتاب حيز النفاذ

حرصاً من الهيئة نحو تحقيق الأهداف المرجوة من تنظيم خدمات التقنيات المالية وتيسير عملية التزام الجهات الراغبة بتقديم الخدمة والأشخاص الراغبين بالاستفادة منها، فقد صدر القرار رقم (181) لسنة 2023 بتاريخ 2023/12/28 لإطلاق مرحلة التطبيق الأولي للكتاب التاسع عشر (التقنيات المالية)

تعتبر مرحلة التطبيق الأولي مرحلة تطبيق تدريجي لأحكام الكتاب التاسع عشر (التقنيات المالية) من خلال تبني مبدأ "الالتزام أو التفسير" وتطبيقه على عدد من المواد المختارة من الكتاب المذكور، وذلك لحدوثه كلاً من الخدمات والإطار الرقابي المنظم لها



أهداف وخصائص مرحلة التطبيق الأولي للكتاب التاسع عشر (التقنيات المالية)

أهداف مرحلة التطبيق الأولي للكتاب التاسع عشر (التقنيات المالية)



تحسين الإطار الرقابي لخدمات التقنيات المالية عن طريق إشراك أصحاب المصالح في تقييم الإطار وتقديم الاقتراحات بشأن تطويره



تحسين كفاءة السوق من خلال تقليل الوقت والتكاليف (الاقتصادية والرقابية) لمقدمي الخدمات



تحديد أية مخاطر محتملة (مستجدة) خلال مزاولة الأعمال والعمل على معالجتها





أهداف وخصائص مرحلة التطبيق الأولي للكتاب التاسع عشر (التقنيات المالية)

خصائص مرحلة التطبيق الأولي للكتاب التاسع عشر (التقنيات المالية)



المرونة التشريعية: من خلال تبني نموذج "مبدأ الالتزام أو التفسير" لبعض النصوص التشريعية المنظمة لخدمات التقنيات المالية لإعطاء بعض المرونة لمقدمي الطلبات



المتابعة والرقابة المستمرة: متابعة مقدمي الخدمات والرقابة على أعمالهم بشكل مستمر خلال المرحلة



التواصل المستمر: فتح قناة للتواصل المستمر بين مقدمي الخدمات ووحدة التقنيات المالية لتيسير عملية طلب المعلومات والرد على الاستفسارات





أهداف وخصائص مرحلة التطبيق الأولي للكتاب التاسع عشر (التقنيات المالية)

تبدأ مرحلة التطبيق الأولي من 2024/01/02 وتنتهي بتاريخ 2025/07/01.

تطبيق مبدأ "الالتزام أو التفسير" على بعض نصوص مواد الكتاب التاسع عشر (التقنيات المالية) وفقاً للمرفق رقم (1) من القرار خلال مرحلة التطبيق الأولي.

استبدال النموذج رقم 1 (مستشار استثمار آلي- طلب ترخيص خاص لمقدمي خدمة الاستشارات الاستثمارية الآلية) من الملحق رقم 2 (نماذج خدمة مستشار الاستثمار الآلي) من الكتاب التاسع عشر (التقنيات المالية) بنموذج "طلب ترخيص مستشار استثمار لتقديم خدمة مستشار استثمار آلي والقيود في سجل التقنيات المالية" الوارد في المرفق رقم (2) من القرار.

إضافة الرسوم الخاصة بالطلبات المرتبطة بخدمة مستشار الاستثمار الآلي إلى الملحق رقم 4 (جدول رسوم خدمات الهيئة) من الكتاب الثاني (هيئة أسواق المال) وفقاً للمرفق رقم (3) من القرار.

تمتد فترة تقديم طلبات مزاولة خدمات التقنيات المالية ابتداءً من 2024/01/02 وتنتهي بتاريخ 2024/07/01.

وقف العمل بالمدد التنظيمية المحددة للهيئة لبيت في طلبات الترخيص والقيود في سجل الهيئة الخاص للتقنيات المالية والمذكورة في الكتاب التاسع عشر (التقنيات المالية) خلال مرحلة التطبيق الأولي.

منح الأشخاص الذين يقدمون أيًا من خدمات التقنيات المالية لصالح عملائهم والواردة في الكتاب التاسع عشر (التقنيات المالية) المشار إليه، قبل تاريخ صدور القرار رقم (10) لسنة 2023 بشأن إصدار الكتاب التاسع عشر (التقنيات المالية) فترة انتقالية ابتداءً من تاريخ 2024/01/02 إلى تاريخ 2024/07/01 وذلك لتوفيق أوضاعهم حسب متطلبات وأحكام الكتاب التاسع عشر (التقنيات المالية).

الأحكام الخاصة
بمرحلة التطبيق
الأولي للكتاب التاسع
عشر
(التقنيات المالية)



أهداف وخصائص مرحلة التطبيق الأولي للكتاب التاسع عشر (التقنيات المالية)

مبدأ "الالتزام أو التفسير"

في حال عدم الالتزام بأي من أحكام النصوص التشريعية المذكورة في المرفق رقم (1) من القرار فإنه يتعين تحديد الحكم الذي لم يتم الالتزام به مع بيان أسباب عدم الالتزام

يقوم مبدأ الالتزام أو التفسير على أساس التزام المخاطبين بأحكام النصوص التشريعية من الكتاب التاسع عشر (التقنيات المالية) والمذكورة في المرفق رقم (1) من القرار رقم (181) لسنة 2023

الأحكام التشريعية الخاضعة لمبدأ الالتزام أو التفسير المتعلقة بخدمة مستشار الاستثمار الآلي

الأحكام التشريعية الخاضعة لمبدأ الالتزام أو التفسير المتعلقة بخدمة منصة التمويل الجماعي القائم على الأوراق المالية

المادة (3-2-8)

المادة (2-2-7)

المادة (3-2-9)

المادة (2-2-16)

المادة (3-2-15)

المادة (2-4-1)

المادة (3-2-18)

المادة (2-4-4)

المادة (3-2-19)

المادة (3-3-4)

المادة (3-3-7)

المادة (3-3-9)

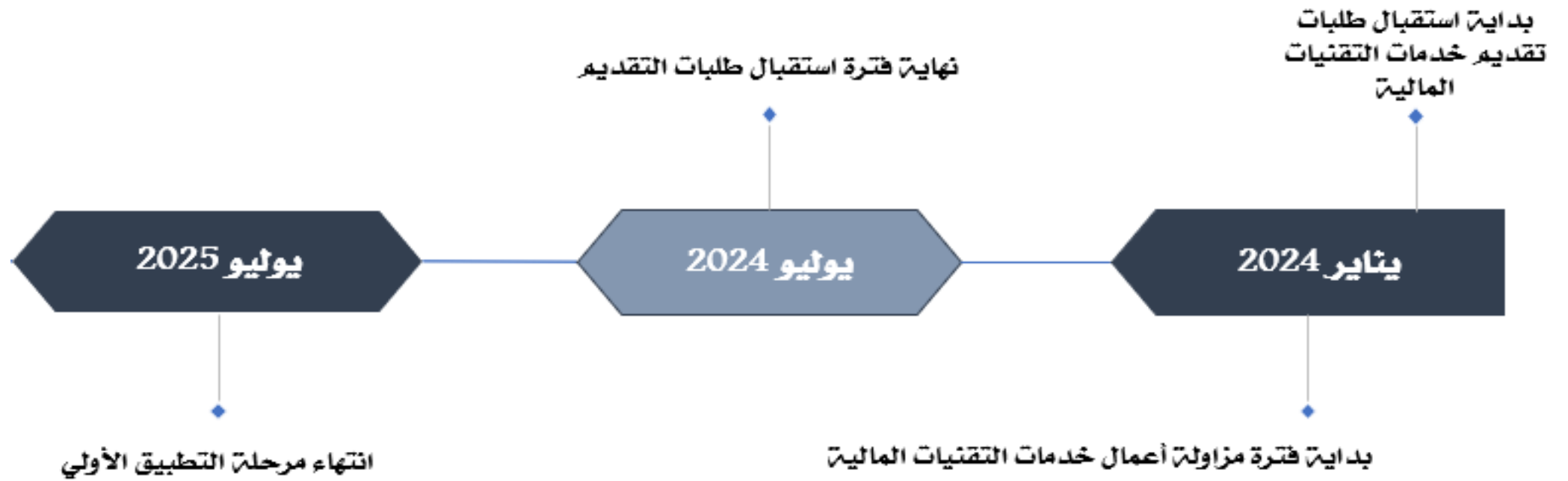
المادة (3-3-17)

المادة (3-4-1)



أهداف وخصائص مرحلة التطبيق الأولي للكتاب التاسع عشر (التقنيات المالية)

الفترات الزمنية الخاصة بمرحلة التطبيق الأولي للكتاب التاسع عشر (التقنيات المالية)





نهاية مرحلة التطبيق الأولي للكتاب التاسع عشر (التقنيات المالية) وما بعدها

تنتهي مرحلة التطبيق الأولي للكتاب التاسع عشر (التقنيات المالية) بتاريخ 2025/07/01.

يتم في نهاية مرحلة التطبيق الأولي تلقي آراء مقدمي الخدمات والعملاء حيال الإطار الرقابي، وذلك بجانب المعلومات والبيانات التي يتم جمعها خلال فترة مزاولته الأعمال.

يتم تطوير وتحسين الإطار الرقابي بناء على نتائج تحليل البيانات والمعلومات التي يتم استقاؤها من مرحلة التطبيق الأولي.

ينتهي تطبيق مبدأ الالتزام أو التفسير مع انقضاء مرحلة التطبيق الأولي، وتكون جميع الأحكام إلزامية.

يستمر مقدمي الخدمات بمزاولته أعمالهم وتقديم خدماتهم إلى العملاء بشكل اعتيادي بعد انقضاء مرحلة التطبيق الأولي.

يتم فتح باب استقبال طلبات تقديم خدمات التقنيات المالية بعد انقضاء مرحلة التطبيق الأولي.

هَيْئَةُ اسْوَاقِ الْمَالِ
الْمَالِ

Capital Markets Authority

دولة الكويت State Of Kuwait



الأسئلة

هَيْئَةُ اسْوَاقِ الْمَالِ الْمَالِيَّةِ

Capital Markets Authority

دولة الكويت State Of Kuwait



خدمة التمويل الجماعي القائم على الأوراق المالية



خدمة التمويل الجماعي القائم على الأوراق المالية

مع وجود أنواع متعددة للتمويل الجماعي، يركز الإطار التنظيمي بشكل خاص على التمويل الجماعي القائم على الأوراق المالية، والذي يتمثل في الشركة التي تتنازل عن جزء من حصص/أسهم رأس مالها مقابل الحصول على تمويل لسداد دفعات مشروعها محل الطرح.

مصطلحات خاصة بالتمويل الجماعي القائم على الأوراق المالية

المصطلح	التفصيل
منصة التمويل الجماعي المسجلة	هي كيان قانوني مسجل لدى الهيئة لتقديم نظام تشغيل رقمي يتيح للمصدرين وأفراد من عامة الجمهور بالتفاعل فيما بينهم من خلال طرح وبيع الأوراق المالية الخاصة بطروحات التمويل الجماعي.
مصدر العرض	هو شخصية اعتبارية الذي يطرح الأوراق المالية الخاصة بمشروعه أو عمله التجاري لتمويله من خلال إدراج العرض في منصة التمويل الجماعي حتى يتمكن الجمهور من الاستثمار فيه.
وكيل الاككتاب	هو المسؤول عن بعض الأنشطة التشغيلية الخاصة بمنصة التمويل الجماعي المسجلة، حيث يتولى مسؤولية إدارة عملية طرح وتنظيم الاككتاب بالأوراق المالية الخاصة بالطروحات المعروضة على منصة التمويل الجماعي المسجلة.
المستثمرون	هم الأفراد الذين سيقومون باستثمار أموالهم من خلال الاككتاب في طروحات التمويل الجماعي بهدف تمويل المشاريع التي يتم طرحها على المنصة مقابل حصص من رأس مال شركة مصدر العرض.
الشركة ذات الغرض الخاص	هي الشركة التي تم تأسيسها لأغراض التمويل لجماعي - تأخذ شكل شركة مساهمة مغلقة - من جانب وكيل الاككتاب المرخص له وذلك لعرض التمويل الجماعي القائم على الأوراق المالية محل الطرح، والتي يتم الاككتاب بها من جانب المستثمرون.



نماذج عمل خدمة التمويل الجماعي القائم على الأوراق المالية

نموذج العمل الأول (التمويل الجماعي من خلال الشركة ذات الغرض الخاص):

هذا النموذج خاص بعمليات التمويل الجماعي التي تتم من خلال إنشاء شركة ذات غرض خاص، ويكون الشكل القانوني النهائي للشركات بعد عملية الطرح إما شركة ذات مسؤولية محدودة أو شركة مساهمة مغلقة، ويتم العمل وفق هذا النموذج على النحو التالي:

تقوم الشركة الطالبة للتمويل (مصدر العرض) بتعيين شركة استشارات مرخصة من قبل الهيئة لإعداد دراسة الجدوى للمشروع الذي تنوي تمويله، ومن ثم تقدم جميع المستندات اللازمة إلى منصة تمويل جماعي مسجلة لدى الهيئة

مصدر العرض



تقوم منصة التمويل الجماعي بالتأكد من استيفاء العرض (المشروع) لجميع المتطلبات والشروط ومن ثم إدراجه على المنصة لتمكين المستثمرين من الاطلاع عليه

منصة التمويل
الجماعي



يقوم وكيل الاكتتاب المرخص من الهيئة بإنشاء حساب مصرفي مستقل لإيداع وإدارة مبالغ اكتتاب المستثمرين

وكيل اكتتاب



يقوم وكيل الاكتتاب بإنشاء شركة ذات غرض خاص لأغراض سداد الدفعات الخاصة بالمشروع محل العرض من أموال المكتتبين مقابل تنازل مصدر العرض عن جزء من حصص/ أسهم رأس ماله لصالح الشركة ذات الغرض الخاص

شركة ذات
غرض خاص



يتم إنهاء وتصفية الشركة ذات الغرض الخاص من خلال إحدى الحالات المنصوص عليها في الكتاب التاسع عشر (التقنيات المالية) من اللائحة التنفيذية لقانون الهيئة

استيفاء الطرح





نماذج عمل خدمة التمويل الجماعي القائم على الأوراق المالية

نموذج العمل الثاني (التمويل الجماعي المباشر):

أي دون الحاجة إلى إنشاء شركة ذات غرض خاص، حيث يقوم المستثمرون بتمويل المشاريع المطروحة مباشرة ويتم مقابل ذلك تخصيص الحصص / الأسهم من رأس مال الشركة لهم، ويكون الشكل القانوني النهائي للشركات بعد عملية الطرح إما شركة توصية بالأسهم أو شركة مساهمة مغلقة، ويتم العمل وفق هذا النموذج على النحو التالي:





متطلبات وآلية تقديم خدمة منصة التمويل الجماعي القائم على الأوراق المالية

متطلبات تقديم خدمة منصة التمويل الجماعي القائم على الأوراق المالية - قبل مرحلة تقديم طلب التسجيل

المتطلب	التفصيل
الشكل القانوني	شخص اعتباري مرخص من قبل وزارة التجارة والصناعة داخل دولة الكويت، ويكون شكل الشركة القانوني كالتالي: <ul style="list-style-type: none">• شركة ذات مسؤولية محدودة• شركة مساهمة
رأس المال	50,000 دينار كويتي كحد أدنى



متطلبات وآلية تقديم خدمة منصة التمويل الجماعي القائم على الأوراق المالية

متطلبات وآلية تقديم خدمة منصة التمويل الجماعي القائم على الأوراق المالية – مرحلة تقديم طلب التسجيل

بعض المتطلبات الخاصة بمرحلة تقديم طلب تسجيل منصة تمويل جماعي ضمن السجل الخاص للتقنيات المالية لدى الهيئة	
1	نموذج رقم (1) (تسجيل منصة التمويل الجماعي) الوارد في الملحق رقم (1) (نماذج التمويل الجماعي) من الكتاب التاسع عشر (التقنيات المالية)
2	نموذج رقم (2) (وكيل/ وكلاء اكتتاب) الوارد في الملحق رقم (1) (نماذج التمويل الجماعي) (في حال عدم توافر رخصة وكيل اكتتاب والرغبة في التعامل مع أطراف أخرى)
3	موافقة الجهات الرقابية (إن وجد)
5	المستند المعتمد من المكتب القانوني المستقل بشأن الدعاوى أو الإجراءات القضائية أو التحكيمية
6	عقد تكليف مراقب حسابات مسجل لدى الهيئة
7	جميع الاجراءات وقواعد العمل والضوابط والسياسات الداخلية المعتمدة من قبل السلطة العليا
8	ما يفيد توفير الحد الأدنى من عدد الموظفين المؤهلين للقيام بالأعمال (على وجه لخصوص المدير التنفيذي ومدير تقنية المعلومات ومسؤول قانوني/ مطابقة والتزام)
9	البيانات المالية السنوية

يتم تعبئة النماذج الخاصة بطلب تسجيل منصة التمويل الجماعي ضمن السجل الخاص بالتقنيات المالية لدى الهيئة وتقديمها إلى الهيئة بجانب جميع المستندات الخاصة بطلب التسجيل عبر البريد الإلكتروني المخصص لإدارة السجل العام في الهيئة:

✉ GR@cma.gov.kw

المواد ذات العلاقة بعملية طلب تسجيل منصة تمويل جماعي ضمن السجل الخاص للتقنيات المالية لدى الهيئة من الكتاب التاسع عشر التقنيات المالية

- المادة (2 - 2 - 2)
- المادة (3 - 2 - 2)
- المادة (4 - 2 - 2)
- المادة (7 - 2 - 2)
- المادة (8 - 2 - 2)
- المادة (10 - 2 - 2)
- المادة (11 - 2 - 2)



متطلبات وآلية تقديم خدمة منصة التمويل الجماعي القائم على الأوراق المالية

متطلبات وآلية تقديم خدمة منصة التمويل الجماعي القائم على الأوراق المالية – بعض المتطلبات المستمرة

المتطلب	المادة ذات العلاقة من الكتاب التاسع عشر (التقنيات المالية)
يجب على منصة التمويل الجماعي المسجلة تقديم مستند عرض التمويل الجماعي، المعتمد من قبل منصة التمويل الجماعي المسجلة ووكيل الاككتاب المعني بإدارة الطرح، للهيئة خلال مدة لا تتجاوز خمسة أيام عمل قبل طرح العرض في منصة التمويل الجماعي المسجلة.	المادة (2 - 3 - 15)
تلتزم منصة التمويل الجماعي المسجلة بعرض معلومات مرتبطة بأعمالها بشكل واضح للمستثمرين وذلك على النحو المذكور في المادة (2 - 3 - 20) من الكتاب التاسع عشر (التقنيات المالية)	المادة (2 - 3 - 20)
يلتزم كل من منصة التمويل الجماعي المسجلة ووكيل أو وكلاء الاككتاب المرتبطين بمنصة التمويل الجماعي المسجلة بتطبيق عناية الشخص الحرص في الحالات المذكورة في المادة (2 - 3 - 21) من الكتاب التاسع عشر (التقنيات المالية)	المادة (2 - 3 - 21)
يحظر على منصة التمويل الجماعي المسجلة الاستثمار بالعروض التي يتم طرحها في منصتها، ويستثنى من ذلك منصة التمويل الجماعي المسجلة والمرخصة من الهيئة لمزاولة نشاط وكيل اكتاب.	المادة (2 - 3 - 22)
يجب على منصة التمويل الجماعي المسجلة تقديم تقرير سنوي إلى الهيئة خلال 90 يوماً من نهاية سنتها المالية، على أن يشمل التقرير الأمور المذكورة في المادة (2 - 4 - 4) من الكتاب التاسع عشر (التقنيات المالية)	المادة (2 - 4 - 4)
يجب على كل منصة تمويل جماعي مسجلة لا تحمل تراخيص أنشطة أوراق مالية من الهيئة أن تقدم للهيئة نسخة من بياناتها المالية السنوية مدققة ومعتمدة من قبل أحد مراقبي الحسابات المسجلين لدى الهيئة، وذلك خلال 90 يوماً من نهاية سنتها المالية. وعلى كل منصة تمويل جماعي مسجلة تحمل تراخيص أنشطة أوراق مالية من الهيئة أن تلتزم بتقديم تلك البيانات المالية وفق أحكام اللائحة.	المادة (2 - 4 - 5)
يجب على منصة التمويل الجماعي المسجلة أن تقوم بتحديد الإجراءات الداخلية والمنهجية الفعالة المكتوبة لإنشاء والتحقق من هوية المستثمرين ومصادر أموالهم من خلال بذل عناية الشخص الحرص تجاه المستثمر (اعرف عميلك)، وأن تتضمن على تقرير قانون الامتثال الضريبي للحسابات الأجنبية (FATCA).	المادة (2 - 2 - 15)

هَيْئَةُ اسْوَاقِ الْمَالِ
دولة الكويت

Capital Markets Authority

State Of Kuwait دولة الكويت



الأسئلة

هيئة أسواق المال

Capital Markets Authority

دولة الكويت State Of Kuwait

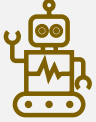



خدمة مستشار الاستثمار الآلي



هي إحدى المهام المتاحة لمستشار الاستثمار المرخص له من الهيئة لتقديم استشارة آليّة بشأن منتجات ماليّة باستخدام الخوارزميات والتكنولوجيا مع مشاركة محدودة أو من غير مشاركة من قبل مستشار مالي بشري، وتشمل على توصيات استثمارية عامة أو خاصة، وتتراوح الاستشارة ما بين استشارة محدودة النطاق إلى خطة ماليّة شاملة.

نماذج عمل مستشار الاستثمار الآلي:

التفصيل	نموذج العمل
يتطلب تفاعل بشري ضئيل أو معدوم مع العملاء، باستثناء خدمات الدعم الفني.	نموذج عمل آلي كلي 
يتيح للعملاء الخيار بالتفاعل مع مستشار استثمار مالي بشري لمناقشة النصائح والتوصيات الاستشارية الصادرة من خدمة الاستشارات المالية الآليّة.	نموذج عمل هجين 



طريقة عمل خدمة مستشار الاستثمار الآلي

يقوم العميل بفتح حساب لدى شركة مرخصة من الهيئة لتقديم خدمة مستشار الاستثمار الآلي ويقوم بتعبئة نموذج اعرف عميلك (KYC) إلكترونياً، وتقوم الشركة بالتحقق من هويته

فتح حساب



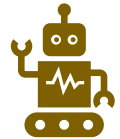
يقوم العميل بتعبئة استبيان تحديد المخاطر لتحديد الأهداف الاستثمارية ومدى قدرته على تحمل المخاطر

تحديد المخاطر



تقوم الخوارزميات بتحليل البيانات التي أدخلها العميل وتحويلها لمخرجات على شكل توصيات استثمارية عامة أو خاصة

تقديم التوصيات



يمكن تنفيذ التوصيات الاستثمارية عن طريق مقدم خدمة مستشار الاستثمار الآلي في حال حصوله على رخصة أنشطة الأوراق المالية الخاصة بتنفيذ وترتيب تلك التوصيات، وأن يتم تنفيذها عن طريق شخص مرخص له آخر حاصل على رخصة أنشطة الأوراق المالية المطلوبة

تنفيذ التوصيات



متطلبات وآلية تقديم خدمة مستشار الاستثمار الآلي



متطلبات تقديم خدمة مستشار الاستثمار الآلي - قبل مرحلة تقديم طلب الترخيص / إضافة الخدمة

المتطلب	التفصيل
الشكل القانوني	شخص اعتباري مرخص من قبل وزارة التجارة والصناعة داخل دولة الكويت، ويكون شكل الشركة القانوني كالتالي: <ul style="list-style-type: none">• شركة ذات مسؤولية محدودة• شركة مساهمة
رأس المال	50,000 دينار كويتي كحد أدنى



متطلبات وآلية تقديم خدمة مستشار الاستثمار الآلي

متطلبات تقديم خدمة مستشار الاستثمار الآلي - مرحلة تقديم طلب الترخيص / إضافة الخدمة

تعتمد إجراءات ومتطلبات ونماذج الحصول على الترخيص والقيود في سجل التقنيات المالية على الحالات الآتية:

1	شركة قيد التأسيس
2	شركة قائمة وحاصلة على ترخيص ساري لمزاولة نشاط مستشار استثمار
3	شركة قائمة وغير حاصلة على ترخيص لمزاولة نشاط مستشار استثمار
4	شركة ترغب بمزاولة أنشطة أوراق مالية أخرى بجانب خدمة مستشار استثمار آلي

يتم تعبئة النماذج الخاصة بطلب ترخيص مستشار استثمار لتقديم خدمة مستشار استثمار آلي والقيود في سجل التقنيات المالية وتقديمها إلى الهيئة بجانب جميع المستندات الخاصة بطلب التسجيل عبر البريد الإلكتروني المخصص لإدارة السجل العام في الهيئة:

✉ GR@cma.gov.kw

يحتوي النموذج الخاص بطلب ترخيص مستشار استثمار لتقديم خدمة مستشار استثمار آلي والقيود في سجل التقنيات المالية على المستندات التي يلزم تزويد الهيئة بها عند تقديم الطلب في البند رقم 7 (المرفقات والمستندات المطلوبة)



متطلبات وآلية تقديم خدمة مستشار الاستثمار الآلي

متطلبات تقديم خدمة مستشار الاستثمار الآلي - بعض المتطلبات المستمرة

المتطلب	المواد ذات العلاقة من الكتاب التاسع عشر (التقنيات المالية)
يلتزم مقدم خدمة مستشار الاستثمار الآلي بالتأكد من أن نطاق عمل إطار الرقابة الشامل وعمل الخوارزميات يتم تقييمهما واختبارهما بشكل مستقل من قبل مستشار خارجي مستقل بخلاف المدقق الخارجي، على أن يتم تقديمها لمجلس الإدارة والإدارة العليا والهيئة، ويجب أن تتم هذه العملية على النحو الوارد في المادة (3-3-9) من الكتاب التاسع عشر (التقنيات المالية).	(9-3-3)
يجب على مقدم خدمة مستشار الاستثمار الآلي التأكد من تقديم تقارير التقييم المشار إليها في المادة (3-2-17) من الكتاب التاسع عشر (التقنيات المالية) إلى الهيئة خلال أسبوعين من استكمال التقارير.	(10-3-3) و(17-2-3)
يجب على مقدم خدمة مستشار الاستثمار الآلي أن يقدم تقرير سنوي إلى الهيئة خلال 90 يوماً من نهاية سنته المالية وفق المادة (3-6-1) من الكتاب التاسع عشر (التقنيات المالية).	(1-6-3)
يتعين على مقدم خدمة مستشار الاستثمار الآلي أن يقدم للهيئة نسخة من بياناته المالية السنوية المدققة من قبل أحد مراقبي الحسابات المسجلين لدى الهيئة والمعدة وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية، وذلك خلال 90 يوماً من نهاية سنته المالية.	(2-6-3)
يلتزم مقدم خدمة مستشار الاستثمار الآلي بتزويد الهيئة بنسخ محدثة من قواعد العمل واللوائح والسياسات الداخلية ومصفوفة الاعتمادات، وذلك خلال 5 أيام عمل من تاريخ اعتمادها من قبل أعلى سلطة حسب الهيكل التنظيمي ومصفوفة الاعتمادات. ويسري هذا الالتزام في حال إجراء أي تغيير عليها، مع توضيح أماكن التغيير والغرض منه.	(3-6-3)

هَيْئَةُ اسْوَاقِ الْمَالِ
الْمَالِ

Capital Markets Authority

دولة الكويت State Of Kuwait



الأسئلة

هيئة أسواق المال

Capital Markets Authority

دولة الكويت State Of Kuwait



شكراً

وحدة التقنيات المالية - قطاع الإشراف

للتواصل مع وحدة التقنيات المالية عبر البريد الإلكتروني

✉ Fintechunit@cma.gov.kw



www.cma.gov.kw



+965 1888898



@cma_kwt



@cma_kwt



@cma_kwt



cma-kw



@cmagovkw