



إحصاءات

نشرة توعوية يصدرها معهد الدراسات المصرفية
دولة الكويت - مايو 2021

وثيقة الإطار العام للبيئة الرقابية التجريبية
Regulatory Sandbox Framework

محاور العدد:

-مراحل البيئة الرقابية التجريبية
-كيفة التسجيل للبيئة الرقابية التجريبية على
موقع بنك الكويت المركزي

-التعريفات
-الأهداف
-النطاق

استكمالاً لجهود بنك الكويت المركزي في سبيل توفير السياسات والتعليمات الرقابية الملائمة لدعم المنتجات والخدمات ونماذج الأعمال المتطورة في مجال صناعة الخدمات المالية الحديثة فقد أصدر الإطار العام للبيئة الرقابية التجريبية اتساقاً مع تعليمات تنظيم أعمال الدفع الإلكتروني للأموال*، وهو ذلك يدعم المبادرات المبتكرة في هذا المجال بما يخدم مصلحة الاقتصاد ويوفر الفرصة لمقدمي المنتجات والخدمات المبتكرة لطرح ما لديهم من ابتكارات وفق منهجية لا تعرض النظام المالي والمصرفي للمخاطر.

* التعليمات الصادرة عن بنك الكويت المركزي بتاريخ 2018/9/30 في إطار القانون رقم (20) لسنة 2014 في شأن المعاملات الإلكترونية.

تعريفات:

التقنيات المالية الحديثة (Fintech): التقنيات الخاصة بالصناعة المالية الحديثة التي تهدف إلى تحسين وتطوير الأنشطة المالية، بما في ذلك استحداث منتجات وخدمات ونماذج أعمال متطورة في مجال صناعة الخدمات المالية.

البيئة الرقابية التجريبية: بيئة اختبار آمنة تسمح باختبار وتجربة المنتجات والخدمات المبتكرة في إطار التقنيات المالية الحديثة دون تكبد تكلفة الحصول على التراخيص الرسمية، وهي مخصصة سواءً للمنتجات والخدمات القائمة على أعمال الدفع الإلكتروني للأموال أو المرتبطة بها، التي لا يمكن تقديمها وطرحها في السوق المحلي دون أخذ الموافقة المسبقة من بنك الكويت المركزي، أو غيرها من المنتجات والخدمات القائمة على تكنولوجيا حديثة أو تكنولوجيا مطبقة بطريقة مبتكرة.

المنتج أو الخدمة المقترحة: المنتجات أو الخدمات المبتكرة في إطار التقنيات المالية الحديثة، سواء القائمة على أعمال الدفع الإلكتروني للأموال أو المرتبطة بها أو غيرها من المنتجات والخدمات المبتكرة القائمة على تكنولوجيا حديثة أو تكنولوجيا مطبقة بطريقة مبتكرة.

مُقدم الطلب: من يتقدم لبنك الكويت المركزي بطلب للمشاركة في البيئة الرقابية التجريبية لاختبار منتج أو خدمة مقترحة، سواء كان شركة أو فرداً أو مجموعة من الأفراد، مع إمكانية التعاون مع طرف ثالث.

المشارك: هو مُقدم الطلب الذي تمت الموافقة عليه من قبل بنك الكويت المركزي للمشاركة في البيئة الرقابية التجريبية وذلك لبدء أعمال الاختبارات الفنية والعملية للمنتج أو الخدمة المقترحة.

التشغيل المبدئي: عملية طرح المنتج أو الخدمة المقترحة على مجموعة محددة من العملاء المتطوعين في السوق المحلية.

الموافقة المبدئية: الموافقة الصادرة من بنك الكويت المركزي للمنتج أو الخدمة المقترحة للتشغيل المبدئي.

العملاء المتطوعون: العملاء المشاركون في عملية التشغيل المبدئي، وهم على دراية كاملة بالمخاطر المحتملة من هذه المشاركة.

الموافقة النهائية: الموافقة الصادرة من بنك الكويت المركزي لطرح المنتج أو الخدمة المقترحة في السوق المحلية.



الأهداف

يهدف الإطار العام للبيئة الرقابية التجريبية إلى تعزيز دور بنك الكويت المركزي في تبني الابتكار وتشجيعه عن طريق إعفاء المشارك مؤقتاً من بعض المتطلبات الخاصة بتطبيق التعليمات الرقابية أو استيفاء التراخيص، وذلك من خلال توفير بيئة مناسبة لاختبار المنتجات والخدمات المقترحة، كما توفر البيئة الرقابية التجريبية عدداً من المزايا للمشارك وأهمها زيادة الكفاءة في التعرف على المتطلبات الرقابية وتعزيز إدارة المخاطر لديه، بالإضافة إلى تقديم الرأي الفني، فضلاً عن تحقيق درجة تنافسية عالية، وذلك من خلال الآتي:

أ - تخفيض الفترة الزمنية اللازمة لطرح المنتج أو الخدمة المقترحة في السوق المحلي والتكاليف المحتملة لها.

ب - إتاحة الفرصة لاختبار مزيد من المنتجات والخدمات المقترحة قبل طرحها في السوق.

ج - فتح باب التعاون للمبتكرين مع بنك الكويت المركزي، وذلك للائتمثال الكامل لكافة التعليمات الرقابية المطلوبة لطرح المنتجات والخدمات المقترحة.

النطاق

يستهدف الإطار العام للبيئة الرقابية التجريبية كلاً من الشركات والأفراد الذين يتطلعون إلى توفير المنتجات أو الخدمات المبتكرة في إطار التقنيات المالية الحديثة، سواء القائمة على أعمال الدفع الإلكتروني للأموال أو المرتبطة بها أو غيرها من المنتجات والخدمات المبتكرة باستخدام تكنولوجيا حديثة أو تكنولوجيا مطبقة بطريقة مبتكرة.

مراحل البيئة الرقابية التجريبية

حدّدت مدة عام كحد أقصى لإتمام كافة مراحل الإطار العام للبيئة الرقابية التجريبية، وبنك الكويت المركزي تمديد تلك المدة إذا تطلب الأمر ذلك وفقاً لتقديره، وفي حال رغبة مقدم الطلب/المشارك الخروج من أي مرحلة من مراحل البيئة الرقابية التجريبية، فيتعين عليه إخطار بنك الكويت المركزي كتابةً مع تقديم المبررات والإيضاحات اللازمة، ويجوز في هذه الحالة عدم قبول أي طلب لاحق للمشاركة في البيئة الرقابية التجريبية قبل مرور عام من تاريخ هذا الإخطار. وفيما يلي مراحل البيئة الرقابية التجريبية:

مرحلة تقديم الطلب:

يُعبأ نموذج الطلب الخاص بالمشاركة في البيئة الرقابية التجريبية، ومن ثم يُقدّم مرفقاً به المستندات المطلوبة، وذلك حسب الإرشادات المحددة بالصفحة الخاصة بالبيئة الرقابية التجريبية في الموقع الإلكتروني لبنك الكويت المركزي.

وبعد استكمال إجراءات التقديم، يراجع بنك الكويت المركزي الطلب للتحقق من استيفائه لجميع المتطلبات، وكذلك مدى توافق المنتج أو الخدمة المقترحة مع نطاق الإطار العام للبيئة الرقابية التجريبية، وبعد استكمال إجراءات المراجعة، يُبلغ مقدم الطلب بقرار بنك الكويت المركزي إما بالموافقة على المضي نحو استكمال إجراءات المشاركة بالبيئة الرقابية التجريبية أو برفض الطلب، وذلك بناءً على معايير القبول التالية:



أ - التطبيق المحلي والابتكار - Local Deployment and Innovation:

يُشترط أن يكون الطلب خاصاً بطرح منتج أو خدمة في السوق المحلية سواء قائمة على أعمال الدفع الإلكتروني للأموال أو مرتبطة بها أو غيرها من المنتجات والخدمات المستحدثة والمبتكرة سواء القائمة على تكنولوجيا حديثة أو تكنولوجيا مطبقة بطريقة مبتكرة. وتكون الأولوية للمنتجات والخدمات التي يتوفر بها عنصر الابتكار.

ب - قابلية المنتج أو الخدمة للتطبيق - Product/Service Applicability:

يُشترط أن يكون المنتج أو الخدمة قابلاً للتطبيق ولا يتعارض مع التعليمات الحالية والمعمول بها في دولة الكويت، وألا تكون المخاطر المرتبطة به عالية.

ج - القيمة المضافة - Value Proposition:

أن يحقق المنتج أو الخدمة المقترحة مزايا لكل من العميل بشكل خاص والسوق بشكل عام، وذلك على النحو التالي:

- مزايا للعميل: توفير الخدمة أو المنتج للعميل بتكلفة أقل، إلى جانب ضمان سرعة الأداء والتنفيذ، وتوفير معايير أعلى للأمان، مع زيادة الكفاءة وتحسين الجودة، وذلك من خلال تقديم المنتج أو الخدمة بطريقة مبتكرة.

- مزايا للسوق: تحقيق النمو والكفاءة للسوق المحلي، من خلال تعزيز المنافسة الفعالة وتوفير الحلول لإدارة المخاطر.

د - الجاهزية للاختبار - Readiness to Test:

أن يكون المنتج أو الخدمة المقترحة في مرحلة متقدمة من التطوير بما يعكس الجاهزية للاختبار. وفي هذا الإطار يجب إعداد ما يلي:

- خطة اختبار متكاملة تشمل أهدافاً واضحة ومقاييس ومعايير محددة لضمان إنجازها بنجاح.
- خطة حماية العملاء المتطوعين لتوفير الضمانات اللازمة والتعويض المناسب إذا لزم الأمر.
- تقرير تقييم المخاطر الأساسية الناشئة عن المنتج أو الخدمة المقترحة، والتدابير اللازمة للحد من تلك المخاطر.

هـ - خطة الطرح - Deployment Plan:

ينبغي إعداد خطة واضحة لطرح المنتج أو الخدمة المقترحة متضمنة جدولاً زمنياً لتنفيذ عملية الطرح بالسوق المحلية بعد الحصول على الموافقة النهائية من بنك الكويت المركزي.

• مرحلة التقييم:

خلال هذه المرحلة يُدرس الطلب بشكل مفصل ويُقيّم من جميع النواحي الفنية والأمنية والرقابية المرتبطة بالمنتج أو الخدمة المقترحة، وتعتمد المدة التي تستغرقها هذه المرحلة على درجة تداخلات النواحي المذكورة. وفي نهاية تلك المرحلة يُخطر مقدم الطلب بنتائج مرحلة التقييم سواء انتقله إلى المرحلة التالية من مراحل البيئة الرقابية التجريبية أم باستبعاده.

• مرحلة الاختبار:

في هذه المرحلة يقوم بنك الكويت المركزي بالتعاون مع المشارك ببدء الاختبار الفني والأمني والعملية للمنتج أو الخدمة المقترحة، وذلك من خلال البيئة التجريبية المعدة لذلك. وتشمل الاختبارات قياس مدى الالتزام بالتعليمات الرقابية الخاصة بينك الكويت المركزي ومستوى الحماية المطبق على المنتج أو الخدمة المقترحة، إضافة إلى معايير السرية والخصوصية المرتبطة بالعملاء، وكذلك قياس مستوى كفاءة عمليات التشغيل. هذا، وقد يتطلب الأمر تمرير عمليات تجريبية للتأكد من سلامة النظام.

باستخدام الأنظمة المصرفية في بيئة الاختبار الخاصة ببنك الكويت المركزي، ويتم تحديد نطاق الاختبار لكل حالة على حدة، مع التزام المشارك بإجراء الاختبارات وتقديم التقارير المطلوبة من قبل بنك الكويت المركزي. وفي نهاية تلك المرحلة يتم تحديد انتقال المشارك للمرحلة التالية من عدمه.

• مرحلة الاعتماد:

في هذه المرحلة يتم اتخاذ القرار إما بالموافقة النهائية أو المبدئية للمنتج أو الخدمة المقترحة أو الرفض، وذلك على النحو التالي:

أولاً: الموافقة النهائية:

• يمنح بنك الكويت المركزي المنتجات والخدمات القائمة على أعمال الدفع الإلكتروني للأموال موافقة نهائية كمنتج أو خدمة مرخصة للطرح في السوق المحلي ويتم إخطار المشارك بحصوله على الموافقة النهائية مع ضرورة التزامه بما يلي:

أ - الامتثال لجميع تعليمات بنك الكويت المركزي ذات الصلة، خاصة ما يتعلق منها بأعمال الدفع الإلكتروني للأموال.

ب - الحصول على جميع التراخيص اللازمة بحسب القوانين النافذة بدولة الكويت.

• بالنسبة للمنتجات والخدمات غير القائمة على أعمال الدفع الإلكتروني للأموال، فيتم إخطار المشارك بحصوله على شهادة كمنتج أو خدمة تم اختباره في بنك الكويت المركزي ضمن الإطار العام للبيئة الرقابية التجريبية، مع ضرورة الالتزام بالحصول على جميع التراخيص اللازمة بحسب القوانين النافذة بدولة الكويت والالتزام بالتعليمات ذات العلاقة بالمنتج أو الخدمة.

ثانياً: الموافقة المبدئية:

• يتم إخطار المشارك بحصوله على الموافقة المبدئية مع ضرورة اتخاذه للإجراءات الخاصة باستخدام المنتج أو الخدمة المقترحة من قبل العملاء المتطوعين وذلك خلال التشغيل المبدئي، مع أهمية توعية العملاء المتطوعين بالمخاطر المحتملة التي قد تنشأ عن المنتج أو الخدمة المقترحة، ووضع التدابير اللازمة لحمايتهم من تلك المخاطر والحفاظ على سرية البيانات والمعلومات الخاصة بهؤلاء العملاء.

• كما يجب أن يكون نطاق مشاركة العملاء المتطوعين محدداً ومتفقاً عليه فيما بين المشارك والعملاء المتطوعين، وذلك بالنسبة لكل حالة على حدة.

- يحق للمشارك أن يتقدم لبنك الكويت المركزي بطلب لتمديد التشغيل المبدئي، ويتم اتخاذ القرار المناسب بشأنه سواءً بالموافقة أو الرفض.
 - بعد الانتهاء من إجراءات التشغيل المبدئي وتزويد بنك الكويت المركزي بالنتائج، يتم اتخاذ أي من القرارات التالية:
 - أ - الموافقة النهائية من بنك الكويت المركزي مع التزام المشارك بما هو وارد بالبند (أولاً: الموافقة النهائية) من هذه الوثيقة.
 - ب - إعادة المنتج أو الخدمة المقترحة لأي من مراحل البيئة الرقابية التجريبية.
 - ج - رفض المنتج أو الخدمة المقترحة.
- ثالثاً: الرفض:**
- يتم إخطار المشارك برفض المنتج أو الخدمة المقترحة.



صفحة تسجيل المستخدمين الجدد للبيئة الرقابية التجريبية على موقع بنك الكويت المركزي:

تسجيل الدخول

الهيئة الإلكترونية *

الاسم الأول *

اسم الأب *

اسم العائلة *

كلمة المرور *

تأكيد كلمة المرور *

اسم الشركة *

نوع الشركة الإلكترونية *

رقم المنطقة السكنية *

رقم الهاتف الثابت *

رمز التحقق *

التسجيل

كيفية التسجيل للبيئة الرقابية التجريبية على موقع بنك الكويت المركزي

يتم التسجيل للبيئة الرقابية التجريبية على موقع بنك الكويت المركزي من خلال الرابط التالي:

<https://www.cbk.gov.kw/ar/legislation-and-regulation/regulatory-sandbox/login>

المصدر:

• الموقع الإلكتروني لبنك الكويت المركزي <http://www.cbk.gov.kw>



مَعْمَدَانْدَرَاتِ الْمَصْبِيحَةِ
INSTITUTE OF BANKING STUDIES

ص.ب: 1080 الصفاة - 13011 الكويت
P.O.Box 1080 Safat 13011 Kuwait

تلفون: +965 22901100 - فاكس: +965 22466430
البريد الإلكتروني: cs@kibs.edu.kw - www.kibs.edu.kw

