



هيئة قطر للأسواق المالية  
Qatar Financial Markets Authority  
دولة قطر • State of Qatar

---

التقدم بطلب للحصول على ترخيص هيئة قطر للأسواق المالية

دليل للشركات الراغبة في الحصول على ترخيص نشاط خاضع للتنظيم

---

2025

## كيف نُقيّم الطلبات

قبل أن تتمكن هيئة قطر للأسواق المالية من ترخيص شركة جديدة (شركة تحت التأسيس)، يجب على الشركة الجديدة الراغبة في الحصول على ترخيص من الهيئة لممارسة أي من الأنشطة الخاضعة للتنظيم أن تتقدم بـ "طلب موافقة مبدئية" إلى الهيئة.

ويجب أن يُقدم الطلب على النموذج المعتمد لهذا الغرض وأن يُرفق به المستندات والمعلومات الضرورية لمنح الموافقة المبدئية.

تقوم الهيئة بتقييم الطلب المُقدّم من الشركة وإصدار قرارها بشأنه.

بعد الحصول على الموافقة المبدئية من الهيئة، يجب على الشركة تقديم طلب الترخيص خلال ستة (6) أشهر من تاريخ الموافقة على الطلب المبدئي.

يحدد الفصل الثاني من دليل قواعد الخدمات المالية لهيئة قطر للأسواق المالية متطلبات الترخيص للمتقدمين بما في ذلك شرط استيفاء متطلبات هيئة قطر للأسواق المالية فيما يتعلق بالأهلية والملائمة للحصول على ترخيص. وبشكل عام، تعني الأهلية والملائمة القدرة على ممارسة نشاط خاضع للتنظيم بكفاءة وأمانة ونزاهة.

على الرغم من أن هيئة قطر للأسواق المالية قد تنتظر في أي مسائل ذات صلة لأغراض تقييم ملاءمة مقدم الطلب، فإن هذه المسائل من المرجح أن تشمل ما يلي:

- نموذج الأعمال وإستراتيجية الأعمال
- حوكمة الشركات
- الإدارة العليا
- الملكية وهيكل المجموعة
- الموارد المالية والتشغيلية؛ و
- سلوك الأعمال والمخاطر المتعلقة بغسيل الأموال.

يجب أن يستوفي مقدم الطلب الشروط المنصوص عليها في دليل قواعد الخدمات المالية لهيئة قطر للأسواق المالية. وتجدر الإشارة إلى أن الشركة يجب أن تكون شركة قطرية.

## كيفية الاستعداد للتقديم

نقترح عليك اتخاذ الخطوات التالية:

- حدد نوع الأعمال المالية التي ترغب في مزاولتها وتحقق من النشاط الخاضع للتنظيم الذي ستحتاج إلى التقدم بطلب لمزاولته.
- بمجرد تحديد النشاط الخاضع للتنظيم الذي ترغب في التقدم بطلب لمزاولته، راجع معايير الترخيص لهذا النشاط. تتوفر معايير الترخيص لكل نشاط خاضع للتنظيم على موقع هيئة قطر للأسواق المالية <https://www.qfma.org.qa>.
- لأننا نقبل الطلبات الرقمية فقط، فسوف تحتاج إلى التواصل مع هيئة قطر للأسواق المالية للحصول على بيانات تسجيل الدخول الخاصة بك. ويمكن القيام بذلك عن طريق استكمال نموذج طلب "اسم المستخدم وكلمة المرور" وإرساله عبر الإنترنت من خلال موقعنا الإلكتروني التالي: <https://www.qfma.org.qa> في قسم "الخدمات الإلكترونية".
- تواصل مع فريق الترخيص في هيئة قطر للأسواق المالية. سيقدمون لك إرشادات حول كيفية التعامل مع عملية الترخيص. ويُمكن التواصل معهم إما عبر الهاتف على الأرقام التالية: 44289928 / 44289935 (محليًا) أو +974 44421312 (من خارج قطر) - من الأحد إلى الجمعة من الساعة 07:30 إلى 13:30 أو عبر البريد الإلكتروني التالي: [licensing@qfma.com.qa](mailto:licensing@qfma.com.qa)
- حدد جهة الاتصال الخاصة بك التي ستكون متاحة بسهولة أثناء عملية الترخيص.

## البدء

يجب تقديم "طلب الموافقة المبدئية" من الهيئة على النموذج المعد لذلك (frm3) وتقديمه إلكترونيًا، ويجب أن يرفق مع الطلب الرسوم المقررة.

يجب إرفاق المستندات والمعلومات التالية مع "طلب الموافقة المبدئية":

- **خطة العمل المستقبلية** للشركة، التي تشمل، على سبيل المثال لا الحصر، ما يلي:
  - الأسباب وراء إنشاء الأعمال في الأسواق المالية.
  - الأنشطة التجارية المقترحة وحجمها وطبيعتها.

- الخبرة السابقة في تقديم الأنشطة الخاضعة للتنظيم.
- الإجراءات التفصيلية لطريقة تشغيل الأنشطة الخاضعة للتنظيم؛ ومخطط التنظيم/ الهيكل ومتطلبات التوظيف.
- التوقعات المالية لمدة 3 سنوات (الربح والخسارة، والتدفق النقدي والميزانية العمومية)
- المدة التي ينوي مُقدّم الطلب العمل فيها في الأسواق المالية، والسوق المستهدفة وملف العمل.
- خبرة الهيئة الإدارية.
- قائمة الأفراد الذين يشكلون الهيئة الإدارية لمُقدّم الطلب.
- إستراتيجية الإدارة والرقابة لأعمالها.
- نظرة عامة موجزة على جميع الأنشطة التي ينوي مُقدّم الطلب القيام بها في الأسواق المالية.
- تفاصيل المجموعة التي ينتمي إليها مُقدّم الطلب (إن وُجدت) والأنشطة المهمة التي يقوم بها، سواء داخل الدولة أو خارجها. يرجى تضمين معلومات عن تاريخ المجموعة وخلفتها.
- وصف الخبرة السابقة التي يمتلكها مُقدّم الطلب في القطاع السوقي الذي ينوي العمل ضمنه في الأسواق المالية.
- تفاصيل خطة عمل مُقدّم الطلب للأشهر الاثني عشر التالية لبدء النشاط الخاضع للتنظيم، بما في ذلك ما إذا كان ينوي بدء نشاط إضافي بموجب التنظيم إلى جانب الأنشطة التي يتم التقدم بطلب مزاوتها حاليًا خلال تلك الفترة. بالإضافة إلى ذلك، يُرجى تقديم معلومات موجزة عن خطة العمل للأعوام الثلاثة التالية لتاريخ بدء النشاط المقترح الخاضع للتنظيم.
- الفوائم المالية المدققة شاملة السنوات المالية الثلاث الأخيرة للشركة؛ إن وُجدت.
- معلومات عن المساهمين الذين يملكون منفردين خمسة بالمائة (5%) أو أكثر من رأس مال الشركة.
- الالتزام بالامتثال للوائح الداخلية المعتمدة وفقًا لقرار الهيئة قبل ممارسة النشاط.

تقوم الهيئة بتقييم الطلب وإصدار قرارها بشأنه.

يجب عليك أيضًا البدء في عملية التسجيل لدى إدارة السجل التجاري والتراخيص التابعة لوزارة التجارة والصناعة في قطر في أقرب وقت ممكن. يمكنك البدء في هذه العملية بمجرد موافقة هيئة قطر للأسواق المالية على طلبك المبدئي. سيساعدك هذا في تجنب التأخير مع اقتراب شركتك من الانتهاء من عملية الترخيص.

## إكمال عملية التقديم

إذا وافقت الهيئة على طلب "طلب الموافقة المبدئية"، يتعين على الشركة تقديم طلب للحصول على ترخيص خلال ستة (6) أشهر من تاريخ الموافقة على الطلب المبدئي. ويجب تقديم "طلب الترخيص" على النموذج المحدد ((frm2)، الذي يتعين ملؤه والتوقيع عليه.

كما يجب على الشركة تعيين عدد كافٍ من الأفراد المعتمدين وفقًا للملحق الثاني من دليل قواعد الخدمات المالية لهيئة قطر للأسواق المالية. يجب تقديم طلب الحصول على ترخيص "الأفراد المعتمدين" من خلال النموذج المحدد ((frm1) الذي يجب تقديمه في نفس وقت تقديم طلب الترخيص. ويجب تقديم طلب منفصل لكل وظيفة. كما يجب أن تكون رسوم المعالجة، عند الاقتضاء، مُصاحبة للطلب.

### ملاحظات:

- (1) يمكن تقديم كافة الطلبات عبر الإنترنت فقط من خلال منصة الخدمات الإلكترونية الموجودة على موقعنا الإلكتروني.
- (2) من الضروري أن تُقدم كافة المعلومات ذات الصلة، فالصراحة والشفافية الكاملة أمران ضروريان. ومع ذلك، فإن حجب المعلومات عمدًا أو تقديم معلومات كاذبة أو مُضللة سيؤثر سلبيًا على قبول طلبك، وعند الشك، يجب عليك الإفصاح.
- (3) تأكد من إرفاق جميع المستندات ذات الصلة مع طلبك. تتوفر معلومات حول المستندات/ المعلومات التي يجب تقديمها في معايير الترخيص لكل نشاط خاضع للتنظيم.
- (4) إذا كانت المعلومات المُقدّمة غير دقيقة أو غير كاملة، فسنعتبر طلبك غير مكتمل بشكل جوهري، وفي هذه الحالة لن يتم قبوله. ومن المؤكد أن نقص المعلومات سيُطيل إجراءات الطلب.

## جدول الرسوم

يوضح الجدول أدناه الرسوم المقررة:

نوع الطلب	رسوم المعالجة (بالريال القطري)	رسوم الترخيص
طلب الموافقة المبدئية	5,000	لا يوجد
طلب الحصول على ترخيص (أي نشاط خاضع للتنظيم)	*5,000	يعتمد على النشاط الخاضع للتنظيم (راجع معايير الترخيص للنشاط المحدد)
طلب الأفراد المعتمدين:		
الفئة الأولى	لا توجد رسوم	لا توجد رسوم
الفئة الثانية	5,000	10,000 لمدة سنتين
الفئة الثالثة	لا توجد رسوم	لا توجد رسوم

\*تطبق رسوم المعالجة مرة واحدة فقط، إما في وقت "طلب الموافقة المبدئية" من شركة جديدة أو في وقت "تقديم طلب للحصول على ترخيص" من شركة مُرخَّصة بالفعل ترغب في التقدم بطلب للحصول على ترخيص آخر لنشاط آخر خاضع للتنظيم.

### ملاحظات:

- (1) لا يتم إرجاع الرسوم في حالة رفض الطلب.
- (2) تُحتسب رسوم الترخيص عن مدة الترخيص. تكون مدة الترخيص ثلاث (3) سنوات وتنتهي في نهاية شهر ديسمبر من السنة. ويسري الترخيص الأول من تاريخ منحه حتى نهاية شهر ديسمبر من السنة الثالثة بعد سنة منح الترخيص.
- (3) يجب دفع الرسوم عن طريق التحويل البنكي إلى الحساب البنكي لهيئة قطر للأسواق المالية، ويجب دفعها مقدماً حيث لن تعتبر هيئة قطر للأسواق المالية الطلب مقدماً إلا بعد استلام الرسوم ذات الصلة.

## الجدول الزمني للترخيص

إذا تم اعتبار طلبك مكتملاً من الناحية المادية، فسنعمل جاهدين على معالجته وفقاً للجدول الزمني التالي:

- هدفنا هو تقديم قرارنا والبيت في "طلب الموافقة المبدئية" في غضون فترة أقصاها ثلاثون (30) يوماً.
- عند تقديم طلب الترخيص، نهدف إلى استكمال المراجعة النهائية والتوصية خلال مدة أقصاها ثلاثون (30) يوماً، ويعتبر انقضاء هذه المدة دون صدور قرار من الهيئة رفضاً للطلب، ما لم تخطر الهيئة مُقَدِّم الطلب بتمديد المدة اللازمة لمعالجة الطلب لفترة أخرى محددة في الإشعار.
- تقوم الهيئة بإخطار مُقَدِّم الطلب بقرارها خلال عشرة (10) أيام عمل من تاريخ صدور القرار، وذلك عن طريق خطاب مُسجَّل (أو أي طريقة أخرى تؤكد استلام الإشعار).
- سيؤدي تقديم الطلب بنجاح بعد ذلك إلى قيام هيئة قطر للأسواق المالية بإصدار ترخيص لك لممارسة النشاط الخاضع للتنظيم الذي تم تقديم الطلب من أجله.

الجدول الزمني الموضح أعلاه إرشادي فقط. وسوف يعتمد الوقت المستغرق لمعالجة طلبك على حجمه وتعقده، فضلاً عن تقديمك للمعلومات في الوقت المناسب، واستجابتك لأي طلبات لمزيد من التوضيح.

نشير إلى أن الحاجة لاتخاذ القرار التنظيمي الصحيح ستكون لها الأسبقية دائماً على الالتزام بالجدول الزمني المستهدفة.

## الحصول على المساعدة

- الموقع الإلكتروني لهيئة قطر للأسواق المالية: تقدم صفحة التراخيص على موقعنا الإلكتروني معلومات قيمة وموجزة حول التقدم بطلب للحصول على ترخيص لممارسة نشاط بموجب التنظيم.
- دليل قواعد الخدمات المالية لهيئة قطر للأسواق المالية: يتوفر هذا المستند على موقع هيئة قطر للأسواق المالية. قبل إعداد خطة العمل ونماذج الطلب، يجب على جميع المتقدمين قراءة هذا المستند على الأقل.
- نماذج طلبات الهيئة القطرية للأسواق المالية: تتوفر هذه الطلبات عبر الإنترنت على موقعنا الإلكتروني من خلال منصة الخدمات الإلكترونية الخاصة بنا. عند التقديم، تأكد من استخدام أحدث الإصدارات عن طريق تحميلها من موقعنا الإلكتروني فقط في وقت تقديم طلبك.

- **معايير الترخيص:** يتوفر هذا الدليل على موقعنا الإلكتروني ويوفر معلومات قيمة حول متطلبات الترخيص لكل نشاط خاضع للتنظيم. تأكد من مراجعة معايير الترخيص الصحيحة للنشاط الذي تتقدم بطلب للحصول عليه.
- **استفسارات الترخيص:** يمكنك توجيه أسئلتك المتعلقة بنظامنا التنظيمي أو عملية الترخيص إلى إدارة التراخيص في هيئة قطر للأسواق المالية.

# سير إجراءات الترخيص

