



قرار رقم (٨٦٨) لسنة ٢٠٢٤

بتاريخ ٨ / ٤ / ٢٠٢٤

**بشأن الموافقة على قيد شركة فاليفاي سولوشنز للبرمجيات VALIFY SOLUTIONS ش.م.م
في سجل مقدمي خدمات التعهيد في مجالات التكنولوجيا المالية لمزاولة الأنشطة المالية غير المصرفية
بجلسة لجنة البت في طلبات استخدام التكنولوجيا المالية في الأنشطة المالية غير المصرفية
رقم (٢) المنعقدة بتاريخ ٢٠٢٤/٣/٢٨**

رئيس الهيئة العامة للرقابة المالية

بعد الاطلاع على قانون الشركات المساهمة وشركات التوصية بالأسهم والشركات ذات المسؤولية المحدودة وشركات الشخص الواحد الصادر بالقانون رقم (١٥٩) لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية،
وعلى القانون رقم ١٠ لسنة ٢٠٠٩ بشأن تنظيم الرقابة على الاسواق والادوات المالية غير المصرفية،
وعلى قرار رئيس الجمهورية رقم ١٩٢ لسنة ٢٠٠٩ بإصدار النظام الأساسي للهيئة العامة للرقابة المالية،
وعلى قانون تنظيم وتنمية استخدام التكنولوجيا المالية في الأنشطة المالية غير المصرفية الصادر بالقانون رقم (٥) لسنة ٢٠٢٢،
وعلى قرار مجلس إدارة الهيئة رقم (٥٨) لسنة ٢٠٢٢ بشأن الشروط والإجراءات المطلوبة للتأسيس والترخيص والموافقة للشركات والجهات الراغبة في مزاولة الأنشطة المالية غير المصرفية من خلال تقنيات التكنولوجيا المالية،
وعلى قرار مجلس إدارة الهيئة رقم (١٣٩) لسنة ٢٠٢٣ بشأن التجهيزات والبنية التكنولوجية وأنظمة المعلومات ووسائل الحماية والتأمين اللازمة لاستخدام التكنولوجيا المالية لمزاولة الأنشطة المالية غير المصرفية،
وعلى قرار مجلس إدارة الهيئة رقم (١٤٠) لسنة ٢٠٢٣ بشأن الهوية الرقمية والعقود الرقمية والسجل الرقمي ومجالات استخدام التكنولوجيا المالية لمزاولة الأنشطة المالية غير المصرفية، ومتطلبات الامتثال،
وعلى قرار مجلس إدارة الهيئة رقم (١٤١) لسنة ٢٠٢٣ بشأن سجل التعهيد في مجالات التكنولوجيا المالية لمزاولة الأنشطة المالية غير المصرفية،
وعلى موافقة لجنة البت في طلبات استخدام التكنولوجيا المالية في الأنشطة المالية غير المصرفية بجلستها رقم (٢) المنعقدة بتاريخ ٢٠٢٤/٣/٢٨ والمعتمد محضرها من السيد الاستاذ الدكتور رئيس الهيئة.

قـرـر

المادة (١): الموافقة على قيد شركة / فاليفاي سولوشنز للبرمجيات VALIFY SOLUTIONS ش.م.م في سجل مقدمي خدمات التعهيد في مجالات التكنولوجيا المالية لمزاولة الأنشطة المالية غير المصرفية تحت رقم (٣) لتقديم خدمات التعهيد في مجالي :-
(١) عمليات التحديد والتحقق والمصادقة الكترونياً.
(٢) عمليات التعرف على العميل الكترونياً.

المادة (٢): يتعين على الشركة الالتزام بالضوابط الواردة بالملحق المرفق بهذا القرار طوال فترة سريان قيدها بالسجل .

المادة (٣): يسرى هذا القرار لمدة عام اعتباراً من تاريخ صدوره وعلى الإدارات المختصة تنفيذه كل فيما يخصه .

رئيس مجلس إدارة

الهيئة العامة للرقابة المالية

د. محمد فريد صالح



الملحق المرفق بالقرار رقم (٨٢٨) لسنة ٢٠٢٤ بتاريخ ٨ / ٤ / ٢٠٢٤

بشأن الموافقة على قيد فاليكاي سولوشنز للبرمجيات VALIFY SOLUTIONS ش.ذ.م.م

في سجل مقدمي خدمات التعهيد في مجالات التكنولوجيا المالية لمزاولة الأنشطة المالية غير المصرفية

يتعين على الشركة طوال سريان قيدها بسجل مقدمي خدمات التعهيد في مجالات التكنولوجيا المالية لمزاولة الأنشطة المالية غير المصرفية الالتزام بما يلي :

- ١- الالتزام بخطة ونموذج الأعمال المقدمين للهيئة وان توافي الهيئة بتقرير شهري مفصل عن مدى التزام الشركة بتنفيذ الخطة الزمنية المعروضة من جانبها بشأن البنية التكنولوجية ونظم الحماية والتأمين وأطر العمل المعمول بها في الشركة
- ٢- الاحتفاظ بكافة البيانات اللازمة التي تمكن الهيئة من القيام بالمراجعة المكتبية والميدانية بشكل دوري للتأكد من استمرار الشركة بالالتزام بالضوابط اللازمة للقيد بالسجل.
- ٣- الربط الآلي مع الهيئة وفقاً للضوابط التي تقرها في هذا الشأن.
- ٤- عدم إبرام أي تعاقد مع أي من الشركات المرخص لها بمزاولة أي من الأنشطة المالية غير المصرفية من قبل الهيئة إلا بعد حصول الشركة المعنية على موافقة الهيئة المسبقة على مباشرة نشاطها باستخدام بعض مجالات التكنولوجيا المالية من خلال إحدى جهات التعهيد إعمالاً لنص المادة رقم (٧) من قرار مجلس إدارة الهيئة رقم (٥٨) لسنة ٢٠٢٢ الصادر في هذا الشأن.

٥- ضبط النظام لخصائص الصورة من خلال ضبط ملف الاعدادات (configuration file) وضبط Biometric

(Fraud Analysis Rate) وهي:

- Face fraud green threshold 0.4
- Face fraud yellow threshold 0.6
- Front img green threshold 0.085
- Front img yellow threshold 0.115
- Back img green threshold 0.001
- Back img yellow threshold 0.05

٦- التحقق من عدة عوامل أخرى وهي:

- Fields Format: font, spacing, allowed characters, special characters.
- Fields Matching: مطابقة الرقم القومي مع تاريخ الميلاد و كذلك تاريخ سريان البطاقة