

ب . المستندات المطلوبة للحصول على الترخيص لشركات التمويل الاستهلاكي :

تقدم طلب الحصول على الترخيص لمزاولة نشاط التمويل الاستهلاكي على النموذج المعد بذلك من الهيئة مرفقا به :-

عقد الشركة والنظام الأساسي والسجل التجاري والبطاقة الضريبية بالإضافة الى ما يفيد استيفاء الشروط الاتية :-

- ١ . أن تتخذ الشركة شكل شركة مساهمة مصرية وألا يقل رأسمالها المصدر والمدفوع عن عشرة ملايين جنيه .
- ٢ . أن يقتصر غرض الشركة على نشاط التمويل الاستهلاكي ما لم ترخص لها الهيئة بمزاولة أنشطة مالية غير مصرفية أخرى .
- ٣ . أن يكون من ضمن مؤسسيها أشخاص اعتبارية بنسبة لا تقل عن ٥٠ % من رأسمال الشركة وألا تقل نسبة مساهمة المؤسسات المالية عن ٢٥ % من رأسمالها ويستثنى من ذلك الشركات التي تزاول نشاط التمويل الاستهلاكي قبل العمل بهذا القانون الا إذا تم الاستحواذ عليها أو تغيير هيكل ملكيتها بما يجاوز ثلث رأسمالها المصدر .
- ٤ . أن يتوافر لدى الشركة التجهيزات والبنية التكنولوجية وأنظمة المعلومات اللازمة لمباشرة النشاط وفقا للمتطلبات التي تحددها الهيئة .
- ٥ . أن يتوافر لدى الشركة لائحة داخلية تنظم ضوابط واجراءات منح التمويل وتحديد نسب التمويل حسب قدرة العملاء على السداد وبالالتزام بالاستعلام عن عملائها لدى إحدى شركات الاستعلام الائتماني وآليات ادارة المخاطر والملاءة المالية والتعامل مع شكاوى العملاء التي يلتزم بها المدبرون والعاملون فيها .
- ٦ . أن يكون العضو المنتدب للشركة حاصلًا على مؤهل عال مناسب وان تتوافر لديه خبرة في أحد مجالات العمل المصرفي أو التمويلي أو المالي أو القانوني لا تقل عن عشر سنوات ، وأن يكون متفرغا لإدارة الشركة
- ٧ . أن يكون مديرو الادارات المالية والائتمان والمخاطر والمراجعة الداخلية للشركة حاصلين على مؤهل عال مناسب وان تتوافر لديهم خبرة عملية في أحد مجالات العمل المصرفي أو التمويلي أو المالي أو القانوني لا تقل عن سبع سنوات ، على ان يكون كل منهم متفرغا لمهام عمل الادارة
- ٨ . أجتياز العضو المنتدب أو المدير التنفيذي للشركة بحسب الاحوال المقابلة الشخصية بالهيئة .
- ٩ . ما يفيد سداد رسوم الترخيص المقررة قانونا .

نموذج إستمارة معدة من قبل الهيئة
ترخيص الشركات الراغبة في مواولة
نشاط التمويل الإستهلاكي
طبقا لأحكام القانون رقم (١٨) لسنة ٢٠٢٠

أسم الشركة :

القانون الخاضعة له الشركة :

غرض الشركة الرئيسي :

رأس المال :

المخصص به :

المصدر :

المدفوع :

عدد الأسهم:

القيمة الاسمية للأسهم:

تاريخ ورقم قيد بالسجل التجاري المختص:

جهة القيد بالسجل التجاري:

عنوان المقر الرئيسي للشركة:

أرقام التليفونات الرئيسية للشركة:

عنوان البريد الإلكتروني للشركة:

اسم مسئول الاتصال بالشركة ورقم تليفونه المحمول:

أسماء مراقبي حسابات الشركة من المتقدين بسجلات الهيئة ورقم قيدهم وتاريخه :

ملحوظة :

➤ يراعى كتابة البيانات بدقة شديدة وتحت توقيع المسئول عن الإدارة الفعلية للشركة وخاصة فيما يتعلق بعنوان المقر الرئيسى وأرقام التليفونات وكذا مسئول الاتصال

ختم الشركة