

المستندات المطلوبة لتوفيق أوضاع الشركات مقدمو التمويل الاستهلاكي :

على مقدمو التمويل الاستهلاكي الذين يكون نشاطهم الرئيسي توزيع السلع محل التمويل او بيعها الحصول على ترخيص بذلك من الهيئة متى كان حجم التمويل المقدم منهم لا يقل عن مبلغ خمسة وعشرون مليون جنيه مصري طبقاً لأخر قوائم مالية معتمدة ، بالإضافة الى الشروط الآتية :-

٠١ أن يتخذ مقدم التمويل الاستهلاكي شكل إحدى شركات الأموال كشركة مساهمة، أو شركة توصية بالأسهم، أو شركة ذات مسئولية محدودة.

٠٢ أن يخصص مبلغ لا يقل عن ١٠ ملايين جنيه مصري لمزاولة نشاط التمويل الاستهلاكي.

٠٣ أن يتوافر لدى الشركة التجهيزات والبنية التكنولوجية وأنظمة المعلومات اللازمة لمباشرة النشاط وفقاً للمتطلبات التي تحددها الهيئة .

٠٤ 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 المديرون والعاملون فيها .

٠٥ أن تمسك الشركة حسابات وقوائم مالية مستقلة لنشاط التمويل الاستهلاكي، وأن تلتزم باعداد القوائم المالية الدورية والسنوية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية ، على ان يتولى مراجعة حسابات الشركة مراقب حسابات او اكثر من بين المقيدين بالسجل المعد لهذا الغرض بالهيئة وفقاً لمعايير المراجعة المصرية.

٠٦ أن يكون المدير التنفيذي المسئول عن نشاط التمويل الاستهلاكي حاصل 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 متفرغاً لإدارة الشركة .

٠٧ اجتياز المدير التنفيذي المسئول عن نشاط التمويل الاستهلاكي بالشركة المقابلة الشخصية بالهيئة

٠٨ محضر اجتماع الجمعية العامة غير العادية والتي يتقرر بموجبها الموافقة على تعديل غرض

الشركة بإضافة نشاط مقدمو التمويل الإستهلاكي طبقاً لأحكام القانون رقم ١٨ لسنة ٢٠٢٠ .

ويقدم طلب الترخيص من مقدمي التمويل الاستهلاكي على النموذج المعد من الهيئة لهذا الغرض

، مرفقاً به عقد الشركة والنظام الأساسي والسجل التجاري والبطاقة الضريبية بالإضافة الى ما يفيد

استيفاء الشروط السابق الإشارة إليها .

رسم ترخيص مزاولة النشاط

تقيد الشركة التي يصدر لها قرار من رئيس الهيئة بالترخيص بمزاولة النشاط في السجل المعد لذلك لدى الهيئة على أن يكون رسم الترخيص لمزاولة النشاط للشركة مائة ألف جنية يسدد وفقا لطرق السداد المقررة قانونا .

نموذج إستمارة معدة من قبل الهيئة
لتوفيق أوضاع الشركات القائمة الرافضة في مزاولة
نشاط التمويل الإستهلاكي
وكذا الشركات التي ترغب في مزاولة نشاط مقدمو التمويل الإستهلاكي
طبقاً لأحكام القانون رقم (١٨) لسنة ٢٠٢٠

أسم الشركة:

القانون الخاضعة له الشركة:

غرض الشركة الرئيسي:

رأس المال:

المرفص به:

المصدر:

المدفوع:

عدد الأسهم :

القيمة الاسمية للأسهم :

تاريخ ورقم القيد 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 المقيدين بسجلات الهيئة ورقم قسدهم وتاريخه:

ملحوظة:

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

ختم الشركة