



الهيئة العامة
للرقابة المالية
FINANCIAL REGULATORY AUTHORITY



قيد فروع لشركات التمويل متناهي الصغر (فروع تمويل / فروع تسويق)

إعمالاً لقرار مجلس إدارة الهيئة رقم (142) لسنة 2018 بتاريخ 2018/9/13 بشأن ضوابط قيد ونقل وغلق فروع الشركات العاملة في مجال نشاط التمويل متناهي الصغر.

رجاء الموافقة على قيد فرع (تمويل / تسويق) بالمقر الكائن في
مديرا الفرع وذلك إعمالاً لقرار مجلس
إدارة الهيئة رقم (142) لسنة 2018 بتاريخ 2018/9/13 بشأن ضوابط قيد ونقل وغلق فروع الشركات
العاملة في مجال نشاط التمويل متناهي الصغر.

اسم الشركة	
تاريخ ورقم القيد في السجل التجاري	
غرض الشركة	
تاريخ الترخيص	
رقم الترخيص	
العنوان الرئيسي	
التليفون / الموبايل	
URL الموقع الإلكتروني	
البريد الإلكتروني للتواصل	
رقم هاتف مسئول الاتصال	

أسماء السادة المسئولين بالشركة

الاسم	الوظيفة	الموبايل	البريد الإلكتروني
	العضو المنتدب		
	المراقب الداخلي		
	مسئول الاتصال		

مع استيفاء التالي

1. محضر مجلس ادارة الشركة المتضمن الموافقة على فتح الفرع وتحديد مقره وتصنيف الفرع وتعيين الحد الأدنى من الوظائف اللازمة للفرع .
 2. مستخرج حديث من السجل التجاري للشركة مثبت به رأس المال المصدر والمدفوع .
 3. بيان معتمد ممن له حق التوقيع عن الشركة لكافة الفروع المقيدة لدى الهيئة
 4. ما يفيد ان الفرع مستقل عن المركز الرئيسي للشركة (عقد الايجار مثبت التاريخ او عقد الملكية المشهر للعين مختومة بختم الشركة وموقع عليه ممن له حق التوقيع عن الشركة) .
 5. بيان بالأجهزة والمعدات المادية والالكترونية المناسبة لطبيعة النشاط مختومة بخاتم بختم الشركة وموقع عليه ممن له حق التوقيع عن الشركة
 6. إقرار بجاهزية البنية المعلوماتية والفنية للفروع الجديدة للتشغيل الفعال والكفاء لحجم العمل المستهدف مع تقديم ما يفيد القيام بالحصول على خطوط الربط بين المركز الرئيسي للشركة والفروع الجديدة مع استيفاء نموذج البيانات المعد بالهيئة الخاص بأجهزة الحاسب الآلي.
 7. تقديم الشركة خطة التشغيل للفرع تغطي فترة العام الأول، وتتضمن بحد ادني وصفا واضحا عن البنود التالية: الموقع الجغرافي للفرع بما يتسق مع الخطة الاستثمارية السنوية للشركة، الهيكل التنظيمي للفرع والتخصصات الوظيفية المطلوبة وعدد الكوادر البشرية المناسبة لها، سلطات منح الائتمان في الفرع بما يتسق مع السياسة الائتمانية للشركة، مصادر التمويل المخططة للمحفظة، حجم المحفظة المستهدف للعام الأول موزعة عدد وقيمة على منتجات التمويل لكل ربع مالي، الربحية السنوية المتوقعة
 8. تقديم الشركة تقرير تقييم أداء حديث عن فروع التمويل القائمة لها في ذات المنطقة الجغرافية المحافظة المطلوب قيد الفرع بشأنها ان وجدت، على ان يتضمن كحد ادني توضيح حجم المحفظة عدد وقيمة، نسبة المحفظة في خطر للفرع، نسبة الديون المعدومة في الفرع، ربيحة الفرع، عدد العمالة القائم في الفرع موزعا بين العمالة الإنتاجية والإدارية.
 9. احداثيات المقر الجديد للفرع
 10. بالنسبة لفروع التمويل ما يفيد تعيين مدير الفرع بخبرة عملية لا تقل عن 4 سنوات وأن يكون حاصلًا على مؤهل عالي مناسباً لطبيعة عمله أو حاصل على شهادات مهنية متخصصة" مع تقديم شهادات خبرة أو برنت تأمينات مبينا به اسم المنشأة بما يفيد
 11. بالنسبة لفروع التسويق يجب أن يتوافر لديه خبرة سنتان على الأقل في مجال أعمال التمويل متناهي الصغر ويفضل أن يكون حاصلًا على مؤهل عالي مناسباً.
- مع تقديم الاقرارات التالية**
- أن يكون محمود السيرة وحسن السمعة
 - أن يكون متمتعاً بالأهلية القانونية.
 - ان يكون حاصلًا على مؤهل عال مناسباً لطبيعة عمله او حاصل على شهادات مهنية متخصصة . (شهادة المؤهل)
 - أن يكون متفرغاً ، والا يكون عاملاً باى وجه او باى صفة في شركة او جهة أخرى .
 - ألا يكون قد حكم عليه بعقوبة جنائية أو بعقوبة جناحة في جريمة مخلة بالشرف أو الأمانة أو حكم بإشهار افلاسه ما لم يكن قد رد إليه اعتباره.
 - ألا يكون وأقاربه حتى الدرجة الثانية من الحاصلين على تمويل من الشركة أو أيا من الخدمات أو الأنشطة المرتبطة به.
12. تعيين الحد الأدنى للوظائف اللازمة للفرع وما يفيد توافر الخبرة لا تقل عن سنة مع تقديم الاقرارات التالية :-
 - أن يكون محمود السيرة وحسن السمعة.
 - أن يكون متمتعاً بالأهلية القانونية .
 - ان يكون حاصلًا على مؤهل عال او متوسط مناسباً لطبيعة عمله .
 - ان يكون متفرغاً ، والا يكون عاملاً باى وجه او باى صفة في شركة / جهة أخرى .
 - ألا يكون قد حكم عليه بعقوبة جنائية أو بعقوبة جناحة في جريمة مخلة بالشرف أو الأمانة أو حكم بإشهار افلاسه ما لم يكن قد رد إليه اعتباره.
 13. سداد الشركة مقابل الفحص والدراسة المقرر (فرع تمويل 5000 جنيه ، فرع تسويق 3000 جنيه)
 14. **بالإضافة الى ما يلي :-**
 - ما يفيد قيد أسهم رأس مال الشركة في نظام الإيداع والقيد المركزي لدى شركة مصر للمقاصة والإيداع والقيد المركزي.
 - بيان بهيكل مساهمي الشركة وكذا تشكيل مجلس الإدارة المعتمد .

- بيان بتطور رأس مال الشركة وحقوق الملكية وصافي إيراداتها عن آخر ثلاثة أعوام .
- تقديم الشركة مستند الخطة الاستثمارية السنوية لها للهيئة والتي تعكس رؤية الشركة في النمو المستقبلي لنشاطها بالسوق، وعلى ان تتضمن بحد الدني وصفا واضحا عن البنود التالية: الحصة السوقية المستهدفة، المناطق الجغرافية المستهدفة، شرائح العملاء المستهدفين موزعة جغرافيا، أنواع منتجات التمويل ومستوي المخاطر المقبولة لكل منها، عدد الفروع المستهدف قيدها خلال العام والجدوى الاقتصادية المتوقعة منها.

بعد استيفاء المستندات واعتمادها من العضو المنتدب وختمها بخاتم الشركة
رجاء تسليم الأصول بمقر الهيئة العامة للرقابة المالية بالقريبة الذكية

ختم الشركة

العضو المنتدب

الاسم :

التوقيع :

التاريخ :