

الهيئة العامة للرقابة المالية

قرار مجلس إدارة الهيئة رقم ١٣٣ لسنة ٢٠٢٦

بتعديل قرار مجلس إدارة الهيئة رقم ١٨٦ لسنة ٢٠٢٤

بشأن الالتزام بالاستعلام عن صحة بيانات العملاء

مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية

بعد الاطلاع على قانون تنظيم الاتصالات الصادر بالقانون رقم ١٠ لسنة ٢٠٠٣ ؛
وعلى القانون رقم ١٠ لسنة ٢٠٠٩ بتنظيم الرقابة على الأسواق والأدوات المالية
غير المصرفية ؛

وعلى القانون رقم ١٤١ لسنة ٢٠١٤ بتنظيم مزاولة نشاط تمويل المشروعات
المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر ؛

وعلى قانون تنظيم نشاط التمويل الاستهلاكي الصادر بالقانون
رقم ١٨ لسنة ٢٠٢٠ ؛

وعلى قرار مجلس إدارة الهيئة رقم ١٨٦ لسنة ٢٠٢٤ بشأن الالتزام بالاستعلام
عن صحة بيانات العملاء ؛

وبعد موافقة مجلس إدارة الهيئة بجلسته المنعقدة بتاريخ ٢٠٢٦/٧/٨ ؛

قرر :

(المادة الأولى)

تُضاف فقرة ثانية تلى الفقرة الأولى من المادة الأولى من قرار مجلس إدارة

الهيئة رقم ١٨٦ لسنة ٢٠٢٤ المشار إليه ، نصها الآتى :

(المادة الأولى / فقرة جديدة تالية للفقرة الأولى) :

كما تلتزم الشركات المرخص لها بمزاولة نشاطي التمويل الاستهلاكي وتمويل
المشروعات متناهية الصغر وكذا الجمعيات والمؤسسات الأهلية المرخص لها بمزاولة
نشاط تمويل المشروعات متناهية الصغر (أ، ب) بالأحكام الواردة بالفقرة الأولى

من هذه المادة، كما تلتزم بضرورة إرسال رمز التحقق (OTP) لكافة العملاء على الرقم المستعلم عنه، عند إبرام العقد أو تجديده وكذا عند القيام باستخدام التمويل، وإثبات هذا الرمز لديها، كما تسري أحكام هذه الفقرة على الشركات والجمعيات والمؤسسات الأهلية المرخص لها بمزاولة نشاط تمويل المشروعات المتوسطة والصغيرة بالنسبة لعملائها من الأشخاص الطبيعيين .

(المادة الثانية)

تستبدل عبارة «وذلك في الحالات المشار إليها بالفقرة الأولى من هذه المادة» بعبارة «وذلك في الحالات المشار إليها في الفقرة السابقة» الواردة بالفقرة الثانية من المادة الأولى من قرار مجلس إدارة الهيئة رقم ١٨٦ لسنة ٢٠٢٤ المشار إليه .

(المادة الثالثة)

تُمنح الشركات والجهات المخاطبة بهذا القرار مهلة ستة أشهر من تاريخ العمل به لتوفيق أوضاعها وفقاً لأحكامه .

(المادة الرابعة)

ينشر هذا القرار في الوقائع المصرية وعلى الموقع الإلكتروني للهيئة، ويُعمل به من اليوم التالي لتاريخ نشره بالوقائع المصرية .

رئيس مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية

د/ إسلام عبد العظيم عزام

