

قرارات الهيئة العامة للرقابة المالية

قرار رقم ٢٨٦٣ لسنة ٢٠٢٦

بتاريخ ٢٠٢٦/٩/٩

بإلزام الشركات المرخص لها بمزاولة نشاط التمويل الاستهلاكى بالتحقق الرقمى من بيانات عملائها والتعرف على تقييمهم القائم على التحليل السلوكى باستخدام البيانات البديلة لأغراض منح التمويل

رئيس الهيئة العامة للرقابة المالية

بعد الاطلاع على القانون رقم ١٠ لسنة ٢٠٠٩ بتنظيم الرقابة على الأسواق والأدوات المالية غير المصرفية ؛

وعلى قانون تنظيم نشاط التمويل الاستهلاكى الصادر بالقانون رقم ١٨ لسنة ٢٠٢٠ ؛
وعلى قانون تنظيم وتنمية استخدام التكنولوجيا المالية فى الأنشطة المالية غير المصرفية الصادر بالقانون رقم ٥ لسنة ٢٠٢٢ ؛

وعلى قرار مجلس إدارة الهيئة رقم ١٤٠ لسنة ٢٠٢٣ بشأن الهوية الرقمية والعقود الرقمية والسجل الرقمى ومجالات استخدام التكنولوجيا المالية لمزاولة الأنشطة المالية غير المصرفية ومتطلبات الامتثال ؛

وعلى قرار مجلس إدارة الهيئة رقم ١٨٦ لسنة ٢٠٢٤ بشأن الالتزام بالاستعلام عن صحة بيانات العملاء والمعدل بالقرار رقم ١٣٣ لسنة ٢٠٢٦ ؛

قرر :

(المادة الأولى)

تلتزم الشركات المرخص لها بمزاولة نشاط التمويل الاستهلاكى قبل منح التمويل لعملائها أو تجديده لهم بالتحقق الرقمى من بياناتهم (Digital verification) والتعرف على تقييمهم القائم على التحليل السلوكى باستخدام البيانات البديلة (Behavioral Scoring Based On Alternative Data) ، وذلك من خلال شركة الاستعلام الائتمانى .

ويجب على الشركات المشار إليها مراعاة النتائج الحاصلة عليها فى هذا الشأن عند اتخاذ قرارها الائتمانى الخاص بالعمل .

(المادة الثانية)

لا تخل أحكام هذا القرار بالضوابط السارية والمعمول بها فى شأن الاستعلام عن صحة بيانات العملاء وضوابط الهوية الرقمية وفقاً لقرارات مجلس إدارة الهيئة المشار إليها .

كما لا تخل أحكامه بالضوابط السارية والمعمول بها فى شأن الاستعلام ائتمانياً من شركة الاستعلام الائتماني عن تعاملات العملاء مع جهات التمويل ، وذلك على النحو المنصوص عليه بقانون تنظيم نشاط التمويل الاستهلاكي والقرارات الصادرة عن الهيئة فى هذا الشأن .

(المادة الثالثة)

يُنشر هذا القرار فى الوقائع المصرية وعلى الموقع الإلكتروني للهيئة ، ويُعمل به من اليوم التالى لتاريخ نشره فيما عدا الأحكام الخاصة بالتعرف على تقييم العملاء القائم على التحليل السلوكي باستخدام البيانات البديلة فيتم العمل بها اعتباراً من ٢٠٢٧/٤/١ شريطة جاهزية النظام المخصص لذلك لدى شركة الاستعلام الائتماني .

رئيس مجلس إدارة

الهيئة العامة للرقابة المالية

د. إسلام عبد العظيم عزام

