رئيـــس الهيـــئة

قرار رقم (٣٦٢٣) لسنة ٢٠٢٦

بتاريخ ٨ / ١١ /٢٠٢٦

بشأن الموافقة على منح شركة/ نايس دير للحلول المالية ش.م.م

Nice Deer For Financial Solutions

الترخيص بمزاولة نشاط التخصيم (كشركة ناشئة) وفقاً لقانون تنظيم وتنمية استخدام التكنولوجيا المالية في الأنشطة المالية غير المصرفية الصادر بالقانون رقم ٥ لسنة ٢٠٢٢

بجلسة لجنة البت في طلبات استخدام التكنولوجيا المالية في الأنشطة المالية غير المصرفية رقم (٢٨) المنعقدة بتاريخ ٢٠٢٦/١٠/٢٧

رئيس الهيئة العامة للرقابة المالية

بعد الاطلاع على قانون الشركات المساهمة وشركات التوصية بالأسهم والشركات ذات المسئولية المحدودة وشركات الشخص الواحد الصادر بالقانون رقم (١٥٩) لسنه ١٩٨١ ولائحته التنفيذية،

وعلى القانون رقم ١٠ لسنة ٢٠٠٩ بشأن تنظيم الرقابة على الاسواق والادوات المالية غير المصرفية،

وعلى قرار رئيس الجمهورية رقم ١٩٢ لسنة ٢٠٠٩ بإصدار النظام الأساسي للهيئة العامة للرقابة المالية،

وعلى قانون تنظيم وتنمية استخدام التكنولوجيا المالية في الأنشطة المالية غير المصرفية الصادر بالقانون رقم (٥) لسنة ٢٠٢٢،

وعلى قرار مجلس إدارة الهيئة رقم (٢٦٨) لسنة ٢٠٢٣ بشأن قواعد وإجراءات التأسيس والترخيص للشركات الناشئة في التكنولوجيا المالية لمزاولة أنشطة التمويل غير المصرفي،

وعلى مذكرة الإدارة المركزية لتأسيس وترخيص الشركات المعدة في هذا الشأن،

وعلى موافقة لجنة البت في طلبات استخدام التكنولوجيا المالية في الأنشطة المالية غير المصرفية بجلستها رقم (٢٨) المنعقدة بتاريخ ٢٠٢٦/١٠/٢٧ والمعتمد محضرها من السيد الاستاذ الدكتور رئيس الهيئة.

قـــــرر

المادة (١): الموافقة على منح الترخيص لشركة / نايس دير للحلول المالية ش.م.م Nice Deer For Financial Solution لمزاولة نشاط التخصيم كشركة ناشئة وفقاً لقانون تنظيم وتنمية استخدام التكنولوجيا المالية في الأنشطة المالية غير المصرفية الصادر بالقانون رقم ٥ لسنة ٢٠٢٢، وقرار مجلس إدارة الهيئة رقم (٢٦٨) لسنة ٢٠٢ الصادر في هذا الشأن.
مع الالتزام بكافة الضوابط الواردة بالملحق المرفق بالقرار.

المادة (٢): تقوم الشركة بمزاولة النشاط باستخدام التكنولوجيا المالية في المجالات التالية :-

١) عمليات التحديد والتحقق والمصادقة الكترونيا.
٢) عمليات التعرف على العميل الكترونياً.
٣) عمليات إبرام عقود على منتجات مالية غير مصرفية الكترونيا من خلال النظام الداخلي للشركة.
٤) عمليات التسجيل والحفظ والاسترجاع من السجلات الرقمية الكترونيا من خلال النظام الداخلي للشركة.

وذلك من خلال شركـــة في لينس V.Lens المقيدة بسجـــل شركات التعهيد لدى الهيئـــة تحت رقم (٤) .

المادة (٣): يعمل بهذا القرار من تاريخ صدوره وعلى الإدارات المختصة تنفيذه كل فيما يخصه .

رئيس مجلس إدارة

الهيـئة العامة للرقابة المالية

د. اسـلام عبد العظيم عـزام

الملحق المرفق بالقرار رقم (٣٦٣٣) لسنة ٢٠٢٦ بتاريخ ٨ / ١١ /٢٠٢٦

بشأن منح شركة / نايس دير للحلول المالية ش.م.م

Nice Deer For Financial Solutions

الترخيص بمزاولة نشاط التخصيم (كشركة ناشئة) وفقاً لقانون تنظيم وتنمية استخدام التكنولوجيا المالية في الأنشطة المالية غير المصرفية الصادر بالقانون رقم ٥ لسنة ٢٠٢٢

يتعين على الشركة الالتزام بما يلي :

١) الالتزام بكافة احكام قرر مجلس ادارة الهيئة رقم ٢٦٨ لسنة ٢٠٢٣ بشأن قواعد وإجراءات التأسيس والترخيص للشركات الناشئة في التكنولوجيا المالية لمزاولة أنشطة التمويل غير المصرفي.

٢) موافاة الهيئة بما يفيد ابرام وثيقة تامين ضد المخاطر الالكترونية مع إحدى شركات التامين المرخص لها من قبل الهيئة وذلك من خلال الجهة المنوط لها حفظ بيانات العملاء (الشركة بنفسها، او شركة التعهيد المتعاقد معها، او كلاهما حال قيام كل منهما بحفظ بيانات العملاء) وذلك خلال شهر من تاريخ منح الترخيص.

٣) الالتزام بخطة ونموذج الأعمال المقدمين للهيئة وان توافي الهيئة بتقرير ربع سنوي مفصل عن مدى التزام الشركة بتنفيذ الخطة الزمنية المعروضة من جانبها بشأن البنية التكنولوجية ونظم الحماية والتأمين وأطر العمل المعمول بها في الشركة.

٤) الالتزام بتمكين الهيئة من مراقبة التعاقدات المبرمة بين الشركة وعملائها لحظيا وفقاً للآلية التي تحددها الهيئة في هذا الشأن.

٥) ما يفيد إتمام إجراءات زيادة رأس مال الشركة المصدر والمدفوع وفقاً لقرارات مجلس إدارة الهيئة المنظمة للنشاط، خلال عامين على الأكثر من تاريخ الحصول على الترخيص المؤقت لمزاولة النشاط (كشركة ناشئة) تمهيداً للحصول على الترخيص النهائي إعمالاً لقرار مجلس إدارة الهيئة رقم ٢٦٨ لسنة ٢٠٢٣ سالف الإشارة اليه.

٦) مراعاة ما سيرد من نتيجة الاستعلام الأمني عن المساهم الأجنبي (نايس دير انفستمنتس بي في) كشرط للحصول على الترخيص النهائي .