



كتاب دوري رقم (٥) لسنة ٢٠٢١ بتاريخ ٢٣ / ٦ / ٢٠٢١
بشأن الضمانات التي تحصل عليها الشركات والجهات العاملة
في مجالات الأنشطة المالية غير المصرفية والتي تمنح تمويلاً لعمالها

في إطار اضطلاع الهيئة العامة للرقابة المالية بدورها في الرقابة على الأسواق المالية غير المصرفية واتخاذها ما يلزم من إجراءات لحماية حقوق المتعاملين فيها.

وحيث رصدت إدارات التفتيش المختلفة بالهيئة بعض الممارسات الخاطئة التي تهدد مصالح المتعاملين من جانب بعض الشركات والجمعيات العاملة في مجال الأنشطة المالية غير المصرفية والتي تمنح تمويلاً لعمالها، والتي تتمثل في الحصول على إيصالات أمانة من العملاء وضامنهم كضمانة للحصول على التمويل وكذلك الحصول على أوراق موقعة من العميل على بياض، فضلاً عن عدم استيفاء مستندات عقود التمويل وبياناتها وتوقيعات العملاء عليها، الأمر الذي يؤثر سلباً على أسواق التمويل غير المصرفية ويهدد مصالح المتعاملين مع تلك الشركات والجمعيات.

الأمر الذي حدى بمجلس إدارة الهيئة إلى إصدار قراره الرقيم ١٠٥ لسنة ٢٠٢١ بحظر مثل تلك الممارسات، والزام كافة الشركات والجمعيات العاملة في مجال الأنشطة المالية غير المصرفية - كل حسب نشاطه - والتي تمنح تمويلاً لعمالها كشرركات الوساطة في الأوراق المالية (التي تمنح تمويلاً للشراء بالهامش) وشركات التمويل العقاري والتأجير التمويلي والتمويل الاستهلاكي والشركات والجمعيات التي تمارس أنشطة التمويل المتوسط والصغير ومتناهي الصغر بالامتناع عن الحصول على إيصالات أمانة من عملائها بأي صورة من الصور، كضمانة لما تمنحه من تمويل وبرد كافة الضمانات لعمالها فور انتهاء عقد التمويل نون ماطلة وضرورة استيفاء عقود التمويل وفقاً للقرارات الصادرة من الهيئة في هذا الشأن، وكذلك عدم الحصول على أوراق موقعة من العميل على بياض.

هذا وتؤكد الهيئة على ضرورة التزام كافة المؤسسات المالية العاملة في مجال الأنشطة المالية غير المصرفية والتي تمنح تمويلاً لعمالها أن يكون التمويل الممنوح للعميل مخصص لأداء الغرض المبين بالعقد ووفقاً للترخيص الممنوح لها من الهيئة وليست قروضاً شخصية، مع اعتبار الالتزام بما سبق شرطاً من شروط استمرار الترخيص وأن عدم الالتزام بذلك يضع هذه المؤسسات المالية في دائرة المخالفات التي تعرضها لتدابير وجزاءات إدارية قد تصل إلى حد إلغاء الترخيص الممنوح لها من الهيئة.

د / اسلام عزام

نائب رئيس الهيئة



٤٦٠٧٦