

بسمه تعالی

مجوز ثبت: شرکت مالی

اعتبار اساسنامه یک شرکت مالی بستگی به مجوزی دارد که براساس ماده ۱۶ شیوه نامه عمومی مؤسسات اعتباری و شرکت‌های مالی (RGICSF)، مورد تأیید بانک پرتغال، مورد به مورد اعطا می شود. قانون شماره ۹۲/۲۹۸ مورخ ۳۱ دسامبر به ترتیب با استناد به مواد A-۱۷۴ و C-۱۹۹ همین رژیم در مورد شرکت های مالی و شرکت های سرمایه گذاری قابل اجرا است.

شرکت مالی چیست؟

طبق تعریف مندرج در بند kk ماده ۲-A شیوه نامه RGICSF، مؤسسات مالی شرکت هایی هستند که فعالیت اصلی آنها انجام حداقل یکی از فعالیت های مجاز مربوط به بانک ها به استثنای دریافت سپرده یا سایر وجوه قابل بازپرداخت از عموم است.

این تعریف شامل موارد زیر نمی شود:

شرکت های سرمایه گذاری مشخص شده در بندهای (e) و (f) ماده ۴-A شیوه نامه RGICSF.

مؤسسات اعتباری، طبق شرایط ماده ۳ RGICSF؛

شرکت های هلدینگ مشمول نظارت بانک پرتغال، بر اساس شرایط ماده ۱۱۷ شیوه نامه RGICSF؛

مؤسسات پرداخت، بر اساس چارچوب قانونی خدمات پرداخت و پول الکترونیکی (RJSPME)، مصوب مصوبه قانون شماره ۲۰۱۸/۹۱، مورخ ۱۲ نوامبر؛

مؤسسات پول الکترونیکی، تحت شرایط RJSPME؛

شرکت‌های مدیریت صندوق‌های سرمایه‌گذاری و صندوق‌های اوراق بهادار اعتباری که نظارت احتیاطی آنها توسط کمیسیون بازار اوراق بهادار پرتغال (CMVM) بر اساس فرمان-قانون شماره ۲۰۱۹/۱۴۴ مورخ ۲۳ سپتامبر انجام می‌شود.

شرایط لازم برای تاسیس یک شرکت مالی

هنگامی که درخواستی برای مجوز برای تاسیس یک شرکت مالی ارائه می شود، بانک پرتغال بررسی می کند که آیا پیشنهاد ارائه شده با شرایط عمومی تعریف شده توسط قانون مطابقت دارد یا خیر.

این الزامات در ماده ۱۴ شیوه نامه RGICSF ذکر شده است:

مطابقت با یکی از انواع پیش بینی شده در قانون پرتغال

دارا بودن هدف انحصاری انجام فعالیت های مجاز مالی قانونی.

دارای سرمایه سهامی که کمتر از حداقل قانونی نباشد (آیین نامه شماره ۹۴/۹۵ مورخ ۹ فوریه).

داشتن مقر اصلی و مؤثر اداره در پرتغال؛

ارائه مقررات محکم در زمینه مدیریت موسسه، از جمله ساختار سازمانی شفاف، با خطوط مسئولیت کاملاً مشخص، شفاف و منسجم؛

سازماندهی موثر شناسایی، مدیریت، کنترل و فرآیندهای ارتباطی با مقوله ریسک؛
دارا بودن مکانیزم های مناسب جهت کنترل امور داخلی از جمله رویه های اداری و حسابداری صحیح؛
سیاست های عملی و تشویقی مناسب برای مدیریت ریسک صحیح و محتاطانه،

وجود اعضای در دستگاه های مدیریتی و نظارتی که شایستگی، صلاحیت حرفه ای، استقلال و در دسترس بودن آنها به صورت فردی و یا در سطح کل دستگاه ها، تضمین های مدیریت سالم و مدبرانه را فراهم می کند.

حداقل سرمایه سهامی برای تاسیس موسسات مالی مختلف:

- بانک ها و صندوق های مالی ۱۷ میلیون و پانصد هزار یورو
- صندوق های اعتباری کشاورزی ۵ میلیون یا ۷ میلیون یورو بسته به شرایط خاص
- صندوق های مرکزی اعتباری کشاورزی ۱۷ میلیون و پانصد هزار یورو
- موسسات سرمایه گذاری ۵ میلیون یورو
- موسسات لیزینگ خودرو ۳ میلیون یورو و سایر لیزینگ ها ۵ میلیون یورو

مراحل درخواست مجوز

۱. ارسال درخواست مجوز

درخواست مجوز برای راه اندازی یک شرکت مالی که باید به بانک پرتغال ارسال شود به طور کلی با موارد زیر ارائه می شود:

المان های مندرج در ماده ۱۷ RGICSF.

المان های مکمل

۲. ارزیابی درخواست

بانک پرتغال پس از دریافت تمامی مدارک و انجام ارزیابی تخصصی و احیانا درخواست اطلاعات و مدارک اضافی از متقاضی و انجام تحقیقات مکفی پاسخ درخواست را در زمان مقرر خواهد داد. در صورت وجود نقصان مدارک و یا عدم انطباق با الزامات قانونی پیش از رد مجوز به متقاضی مهلتی معقول برای دفاع و تکمیل مدارک خواهد داد.

۳. تصمیم در مورد مجوز

بانک پرتغال ممکن است یکی از تصمیمات زیر را اتخاذ کند:

اعطای مجوز

تصمیم برای اعطای مجوز به اشخاص ذینفع اجازه می دهد تا شرکت مالی را راه اندازی کنند. با این حال، شرکت مالی تنها می تواند فعالیت خود را پس از ثبت در یک پروسه خاص نزد بانک پرتغال، طبق شرایط ماده ۱۹۴ RGICSF آغاز کند. اعطای مجوز توسط بانک پرتغال به متقاضی این امکان را می دهد تا با داشتن یک دوره ۱۲ ماهه پس از تصمیم بانک پرتغال برای شروع فعالیت، شرکت مالی را راه اندازی کند. پس از این مدت، مجوز منقضی می شود. با این حال، بانک پرتغال می تواند بنا به درخواست طرف های ذینفع و تنها یک بار، دوره را برای یک دوره مشابه تمدید کند.

رد مجوز

بانک پرتغال تصمیم خود را ظرف ۶ الی ۱۲ ماه به متقاضی اطلاع می دهد. عدم اطلاع در مهلت های فوق به منزله رد ضمنی درخواست است.

پس از اعطای مجوز، متقاضی باید درخواست ثبت در پروسه خاص بانک پرتغال را انجام دهد که پس از آن بانک پرتغال با انجام بازرسی های حضوری و سایر بررسی ها جهت شروع فعالیت مالی و بانکی اقدام به تایید نهایی درخواست می نماید.