

الترخيص: ما الذي ينطوي عليه

يجب أن نمنح التراخيص لمقدمي الخدمات المالية، وشركات الاستثمار، وشركات الائتمان الاستهلاكي. إليك ملخص لما تحتاج إلى معرفته.

وفقًا للأحكام المنصوص عليها في قانون الخدمات والأسواق المالية (FSMA) لسنة 2000، يجب خضوع الأنشطة المالية لرقابة هيئة السلوك المالي. يجب أن تكون أي شركة (سواء أكانت شركة تجارية، أو غير هادفة للربح، أو تاجر واحد) تمارس نشاطًا خاضعًا للرقابة مرخصة أو مسجلة من قبلنا، ما لم تكن معفية من ذلك.

تخضع البنوك، والاتحادات الائتمانية، وشركات التأمين لرقابتنا ورقابة هيئة التنظيم الاحترازي (PRA) الخاصة ببنك إنجلترا.

طلبات الترخيص

يجب عليك تقديم طلب إلينا (أو، إذا كنت خاضعًا للرقابة المزدوجة، إلى هيئة التنظيم الاحترازي) للحصول على ترخيص. يستغرق هذا الأمر حتى 6 أشهر إذا كان طلبك مكتملاً ولكنه قد يستغرق حتى 12 شهرًا إذا لم يكن طلبك مكتملاً. سيتعين عليك أيضًا دفع رسوم الطلب.

عندما نتلقى طلبك وخلال تقييمنا له، سنفكر فيما إذا كنت جاهزًا ومستعدًا ومنظمًا للامتثال، بشكل مستمر، للمتطلبات والمعايير الموجودة ضمن النظام الرقابي. هذا أمر مهم: يجب أن تكون الشركات المرخصة جاهزة، ومستعدة، ومنظمة للامتثال لقواعدنا ومتطلباتنا في جميع الأوقات.

ماذا يعني أن تكون جاهزًا، ومستعدًا، ومنظمًا

نتوقع أن تأخذ الشركات مسألة الخضوع للرقابة على محمل الجد وتخطط للكيفية التي سنلبي بها معايير النظام الرقابي قبل أن نتقدم بطلبها. عندما ننظر في المدى الذي تخطط له شركة ما للمستقبل، نسأل أنفسنا ما إذا كان مقدم الطلب:

جاهزًا

ستراعي التراخيص ما فعله مقدم الطلب عند التحضير لإرسال طلبه. يمكن أن تشمل المؤشرات الإيجابية:

- قراءة المعلومات المتوفرة على موقعنا الإلكتروني
- إجراء استفسارات من مركز الاتصال
- طلب المشورة القانونية/الخاصة بالامتثال
- امتلاك القدرة على التعبير بوضوح عن التزاماته التنظيمية

مستعدًا

ستراعي التراخيص تصرفات مقدم الطلب خلال عملية تقديم التراخيص. تشمل المؤشرات الإيجابية:

- أن يكون متحلّيًا بالصدق والصراحة في جميع تعاملاته معنا
- أن يكون مبادرًا إلينا للحصول على المعلومات
- أن يُظهر روح المبادرة لفهم واجباته التنظيمية
- مدى توفر الموظفين ودقتهم في المواعيد للتعامل مع الاستفسارات حول الطلب

يُدرك مسؤولوا التراخيص أنه في حين قد يكون مقدم أي طلب على استعداد لتصحيح الأخطاء أو الفجوات الموجودة في طلبه، إلا أنه يجب أيضًا أن يكون قد اقتنع بمسألة الاستعداد.

لا يعتقد مسؤولوا التراخيص أنه يكفي لمقدم الطلب تقديم طلب ضعيف لكن يجب أن يُظهر أنه على استعداد، بمساعدتهم، لمعالجة أي قصور.

منظمًا

يجب عليك التأكد من إعداد جميع الوثائق الداعمة واتخاذ الترتيبات اللازمة للائتمثال للوائح اعتبارًا من اليوم الذي حصلت فيه على الترخيص. ستراعي التراخيص ما يلي:

- لماذا تقدم مقدم الطلب بطلبه الآن
- أي أمر بقي معلقًا من شأنه أن يمنع مقدم الطلب من تنفيذ النشاط الذي تقدم بطلب من أجله
- إذا كان مقدم الطلب قد حصل على الترخيص اليوم، فهل سيتمكن من تنفيذ النشاط الذي تقدم بطلب من أجله

مع ذلك، فإننا نُقدّر أن بعض الاستثمارات، أو المشتريات، أو عمليات التوظيف لا يمكن أن تتم إلا بعد أن تعرف أنك ستحصل على ترخيص. إذا كنت تعتقد أن هذا قد يؤثر في طلبك، فلا تتردد في الاتصال بمركز الاتصال لدينا، فنحن يسرنا تقديم المساعدة.

بعد تقديم طلبك

بمجرد تقديم طلبك، نتوقع منك أن تعمل معنا بطريقة تتسم بالصدق والشفافية (انظر المبدأ 11 للمزيد من التفاصيل)، وضمان أن تظل في جميع الأوقات جاهزًا، ومستعدًا، ومنظمًا للائتمثال لمعايير النظام الرقابي.

الممثلون المعينون (ARs)

يجوز للشركة المرخصة تعيين شركة أخرى أو شخص آخر للقيام بأنشطة خاضعة للرقابة نيابة عنها. عندما يحدث هذا، تتحمل الشركة المرخصة أو "الموكل" المسؤولية الكاملة عن التأكد من ائتمثال وكيلها أو "ممثلها المعين" لقواعدنا.

مسؤوليات الشركة المرخصة

بمجرد حصولك على الترخيص منا، ستدفع رسومًا كل عام. يجب عليك أيضًا تلبية الحد الأدنى من معاييرنا (شروط الحد الأدنى) في جميع الأوقات، والامتثال للقواعد والمبادئ ذات الصلة بشركتك وإرسال تقارير منتظمة إلينا.

طلب الدعم المباشر

يوفر فريق [الدعم المباشر](#) اتصالاً مخصصًا للشركات المبتكرة التي تفكر في التقدم بطلب للحصول على ترخيص أو إجراء تغيير في الإذن، أو التي تحتاج إلى دعم عند القيام بذلك، أو لا تحتاج إلى أن تكون مرخصة ولكن يمكنها الاستفادة من دعمنا.

هل أنت مرخص بالفعل؟

- [الأشخاص المعتمدون](#)
- [تغيير في الرقابة](#)
- [تغيير في الإذن](#)
- [التنازلات والتعديلات](#)
- [أذونات متطلبات رأس المال](#)
- [تغيير الوضع القانوني](#)
- [تفاصيل الشركة](#)

التجارة في أوروبا

- [جواز تنفيذ أنشطة في دول أخرى](#)

إلغاء

- [إلغاء ترخيصك](#)

المعلومات التفصيلية

- تعرف على المزيد حول العلاقة بين الشركة وممثلها المعين
- انظر أنواع التقارير التي يتعين عليك إرسالها بمجرد أن تحصل على ترخيص