

## الترخيص

أنظر ما إذا كان يجب ترخيص أو تسجيل شركتك، وما هي النماذج التي يجب تقديمها وما هي الرسوم الواجب دفعها.

ينص قانون الخدمات والأسواق المالية على أن أي شركة أو فرد يقوم بمزاولة نشاط منتظم داخل المملكة المتحدة (ويتضمن هذا الشركات ذات التنظيم المزدوج) يجب ترخيصها أو تسجيلها عن طريقنا، ما لم يتم إعفاؤها.

لدينا معلومات منفصلة بشأن الترخيص الخاص بشركات ائتمان المستهلك، مؤسسات خدمات السداد، شركات الأموال الإلكترونية، والمجمعات المتبادلة.

## الشركات المنتظمة المنفردة

يمكن للشركات المنتظمة عن طريقنا فقط اتباع عملية التقدم بطلب الترخيص البسيطة ذات الخطوات الأربع.

## الشركات المنتظمة المزدوجة

هناك بعض الشركات، ومنها البنوك، الاتحادات الائتمانية وشركات التأمين، المنتظمة عن طريقنا مقابل طريقة مزاولة أعمالهم، ومن قبل هيئة التنظيم الاحترافي (PRA) مقابل المتطلبات الاحترافية.

إذا كنت شركة تنظيم مزدوجة وترغب في الحصول على الترخيص، يتعين التقدم بطلب فردي لـ PRA باعتبارها المنظم الرائد لكافة شركات التنظيم المزدوج. سيقومون بإرسال طلبك إلينا وسنقوم معاً بتقييمه لمعرفة مدى توافقه مع شروطنا المبدئية. ثم نقوم بترتيب سلسلة من اللقاءات معك لمناقشة خطتك ومدى سيرك قدماً.

تقوم PRA باتخاذ القرار النهائي بشأن طلبك، ولكن يمكنها لا ترخص شركة تنظيم مزدوج إلا بموافقتنا.

رجاء الإطلاع أكثر بشأن الترخيص الممنوح لصالح:

• **البنوك والبدائل المقرضة**

• اتحادات الائتمان

• **شركات التأمين**

## التسجيل

تحتاج بعض الشركات إلى التسجيل فقط بدلا من الترخيص. وعادة ما يعني هذا أنها تعمل في بيئة اقل خطورة، لذا لا نحتاج إلى تفاصيل كثيرة بشأن أعمالها أو حماية الأموال التي تتلقاها من العملاء مقابل خدمات السداد.

تتضمن الشركات أو الجمعيات المسجلة ما يلي:

- بعض مزودي خدمات السداد
- مؤسسات الأموال الإلكترونية
- بعض الجمعيات الصديقة والمسجلة (الجمعيات التعاونية المشتركة، جمعيات إفادة المجتمع، والجمعيات التي سبق الإشارة لها باعتبارها جمعيات صناعية وموفرة)
- نوادي عمالة الرجال

## الإعفاءات والاستثناءات

هناك بعض أنواع من الشركات والأفراد التي قد لا تحتاج إلى الترخيص وهي:

- **الممثلين المعينين** (وكلاء الشركة الرئيسية المرخصة)
- الشركات المتخصصة – مثل المحامون، المحاسبون أو خبراء التأمين – الذين يديرون الأنشطة المنتظمة إلى جانب عملهم الرئيسي.
- السلطات المحلية أو بعض المجموعات السكنية التي تدير أنشطة الوساطة التأمينية أو الرهونات.

الاستثناءات هي شروط من شأنها تحويل الأنشطة المنتظمة بشكل طبيعي إلى أنشطة غير منتظمة. لذا، إذا كنت ممن لديهم استثناء، لا داعي للحصول على الترخيص للقيام به.

تتضمن أمثلة الاستثناء ما يلي:

- الاستثناء المبدئي

● استثناء الأشخاص بالخارج

## الممثلين المعينين (ARs)

عند ترخيص شركة، قد ترغب هذه الشركة في تعيين شخص أو شركة للقيام بالأنشطة النظامية والعمل كوكيل لها. تعرف الشركة المرخصة عندها باسم "المدير". ويتولى المدير كامل مسؤولية مراقبة التزام الممثل المعين بقواعدنا.

رجاء الإطلاع أكثر بشأن علاقة الشركة بممثلها المعين.

## الصناديق المرخصة

يجب إنشاء الصندوق المرخص، الذي يسمى أيضاً "مخطط الاستثمار الجماعي المرخص CIS" داخل المملكة المتحدة ويأخذ أحد الأشكال القانونية التالية:

- المخطط التعاقدى المرخص (ACS)
- أمانة الوحدة المرخصة (AUT)
- شركة استثمار ذات رأس مال متغير (ICVC)

رجاء الإطلاع أكثر بشأن الصناديق المرخصة وغير المرخصة.