

ملحق عدد 1 : الترخيص في القيام بالعمليات المنصوص عليها بالفصل 4 من القانون عدد 48 لسنة 2016 المتعلق بالبنوك والمؤسسات المالية
(الوثائق والمعلومات اللازمة للحصول على الترخيص المبدئي)

1- معلومات حول هيكل رأس مال المؤسسة المزمع إنشائها

- قائمة شاملة للمساهمين المستقبليين المباشرين وغير المباشرين من أشخاص طبيعيين ومعنويين لا سيما المساهم المرجعي وأهم المساهمين على معنى الفصل 102 من القانون عدد 48 لسنة 2016 (الذين يعتزمون امتلاك حصة ب 10% أو أكثر من رأس مال المؤسسة المزمع إنشائها).

- استمارة عدد 3 "هوية المساهمين" ممضاة من قبل المساهمين المستقبليين في رأس مال المؤسسة المزمع إنشائها.
- نسخة من بطاقة الهوية والسيرة الذاتية ونظير من السجل العدلي بالنسبة للمساهمين المستقبليين أشخاص طبيعيين لا يتجاوز تاريخها 3 أشهر.

- استمارة عدد 4 "خطاب تعهد المساهمين" للمساهمة في رأس مال المؤسسة المزمع إنشائها ممضاة من قبل المساهمين المستقبليين.

- القوائم المالية الفردية والمجمعة المصادق عليها من قبل مراقبي الحسابات للسنوات الثلاث الأخيرة للمساهمين المستقبليين من أشخاص معنويين ماسكين لـ 5% أو أكثر من رأس مال المؤسسة المزمع إنشائها.

2- تقديم المؤسسة المزمع إنشائها : الاستراتيجية وأنموذج الأعمال

- إستراتيجية تطوير المؤسسة المزمع إنشائها وأنموذج أعمالها المستهدف: الخيارات والأهداف الاستراتيجية وتقديم لمجالات النشاط والقطاعات الاقتصادية وشريحة الحرفاء المستهدفة والمنتجات والخدمات المزمع تسويقها وقنوات التوزيع.

- دراسة السوق والمناخ الاقتصادي والمالي للمؤسسة المزمع إنشائها وتموقعها المستهدف على السوق حسب مختلف المهن المزمع ممارستها.

- السياسة التجارية التي تترجم التوجهات الاستراتيجية: المنتجات وشريحة الحرفاء المستهدفة وقطاعات النشاط وقنوات التوزيع.

- دراسة حول طبيعة وامتداد المخاطر العامة المعرضة لها المؤسسة المزمع إنشائها (المخاطر المالية والاستراتيجية ومخاطر السمعة والمخاطر القانونية).

- السياسة المالية العامة لتمويل المؤسسة المزمع إنشائها ودعم تطور النشاط: أهم مصادر التمويل وشروط التمويل من حيث الكلفة والمدة.

- سياسة تسعير المنتجات والخدمات وتموقع المؤسسة مقارنة بالمنافسة وهيكل الكلفة.

- سياسة المخاطر المرتبطة بالاستراتيجية وأنموذج الأعمال والعمليات والخدمات المزمع إسدائها: مخاطر القرض ومخاطر السيولة ومخاطر نسبة الفائدة ومخاطر السوق.

- سياسة السيولة والأموال الذاتية بالرجوع إلى المتطلبات الترتيبية الجاري بها العمل.

3- منظومة الحوكمة والتنظيم

- السياسة العامة للحوكمة والشفافية.

- نمط الحوكمة المزمع إرساءه (إدارة عامة ومجلس إدارة أو هيئة إدارة جماعية ومجلس مراقبة)

- تركيبة مجلس الإدارة أو مجلس المراقبة ومختلف اللجان المنبثقة عنه (لجنة التدقيق ولجنة المخاطر ولجنة التأجير والتعيينات).

- مشروع العقد التأسيسي للبنك أو للمؤسسة المالية المزمع إنشائها.

- الميثاق المبرم بين مساهمي المؤسسة إذا توفر.

- ملف يتعلق بأعضاء مجلس الإدارة أو مجلس المراقبة بما في ذلك الأعضاء المستقلين والإدارة العامة (المدير العام والمديرين

العامين المساعدين) أو هيئة الإدارة الجماعية يتكون من سيرة ذاتية محينة وممضاة تبيّن بوضوح المسار الأكاديمي والمهني.

- استمارة عدد 5 "تصريح على الشرف لأعضاء الإدارة والتسيير" ممضاة من قبل أعضاء الإدارة والتسيير.
- الهيكل التنظيمي للمؤسسة المزمع إنشائها.
- التنظيم المزمع اتباعه وتقديم أهم مسارات المهن والإمكانيات البشرية والتقنية المزمع توفيرها والسيرة الذاتية للمسؤولين الأول على وظائف:

*الرقابة الداخلية ومراقبة الامتثال ومخاطر تبييض الأموال،

*التصرف في المخاطر،

*والتدقيق الداخلي ،

- سياسة الشفافية والتصرف في تضارب المصالح وعلاقة الأطراف المرتبطة.

- طبيعة وامتداد العمليات مع مجمع الانتماء.

4- الإمكانيات البشرية والتقنية

- سياسة الانتدابات : عدد الأعوان المنشود وسياسة التأجير والمؤهلات والخبرة المطلوبة.

- تقرير حول المنظومة المعلوماتية المعتمز تركيزها من قبل المؤسسة المزمع إنشائها ومدى ملاءمتها لطبيعة نشاط المؤسسة وخصوصية العمليات المنجزة وللمتطلبات الترتيبية لاسيما في مجال الإفصاح وتقديم مخطط لتركيز هذا النظام المعلوماتي.

- تقديم لمنظومة حوكمة النظام المعلوماتي والسلامة المعلوماتية تستجيب للتراتب الجاري بها العمل في مجال حماية المعطيات الشخصية.

5- مخطط الأعمال على امتداد 5 سنوات

- أهم الفرضيات المعتمدة في إعداد مخطط الأعمال وتأثيراتها المستقبلية على التوقعات المالية.

- التوقعات المالية على امتداد 5 سنوات تأخذ بعين الاعتبار حجم النشاط ضمن دراسة السوق والمخاطر المحتملة وعناصر الأموال الذاتية والخصوم.

- بيان دقيق للأعباء والوسائل التشغيلية.

- تطور مؤشرات النشاط والمردودية على امتداد 5 سنوات.

- تطور مؤشرات المخاطر على امتداد 5 سنوات لاسيما نسبة التمويلات المتعثرة وكلفة المخاطر ونسبة التغطية.

- تطور ومدى احترام معايير التصرف الحذر لاسيما نسبة كفاية رأس المال ونسبة السيولة.

6- نسخة من الترخيص الممنوح من قبل السلط المختصة ببلد المنشأ لتعاطي نشاط مصرفي أو مالي بالنسبة للبنوك أو المؤسسات المالية التي يتواجد مقرها الاجتماعي بالخارج.

7- موافقة السلط المختصة ببلد المنشأ بالنسبة للبنوك أو المؤسسات المالية التي يتواجد مقرها الاجتماعي بالخارج والتي تمثل مساهما هاما على معنى الفصل 102 من القانون عدد 48 لسنة 2016 المشار إليه أعلاه بالنسبة للترخيص المتعلق بإحداث فروع أو نيابات.

8- القيادة الاستراتيجية والعملياتية للمؤسسة المزمع إنشائها

- مذكرة حول القيادة الاستراتيجية والعملياتية للمؤسسة المزمع إنشائها وتنظيمها وبرنامج تنفيذها وخارطة الطريق الخاصة بها.

9- سياسة الاتصال

- استراتيجية الاتصال مع جميع الأطراف الفاعلة مع المؤسسة المزمع إنشائها.