

ملحق عدد 2 : الترخيص لتغيير صنف أو طبيعة نشاط بنك أو مؤسسة مالية
(الوثائق والمعلومات اللازمة للحصول على الترخيص المبدئي)

1- معلومات حول هيكل رأس مال المؤسسة

- تأثيرات عملية تغيير صنف أو طبيعة نشاط المؤسسة على هيكل رأس المال: المحافظة على نفس الهيكل أو دخول مساهمين جدد في رأس المال.
- قائمة شاملة للمساهمين المباشرين وغير المباشرين من أشخاص طبيعيين ومعنويين لاسيما المساهم المرجعي وأهم المساهمين على معنى الفصل 102 من القانون عدد 48 لسنة 2016 الذين يعتزمون امتلاك حصة بـ 10% أو أكثر من رأس مال المؤسسة.
- استمارة عدد 3 "هوية المساهمين" ممضاة من قبل المساهمين الجدد.
- القوائم المالية الفردية والمجمعة المصادق عليها من قبل مراقبي الحسابات للسنوات الثلاث الأخيرة للمساهمين من أشخاص معنويين والماسكين لـ 5% أو أكثر من رأس مال المؤسسة.
- نسخة من بطاقة الهوية والسيرة الذاتية ونظير من السجل العدلي لا يتجاوز تاريخها 3 أشهر بالنسبة للمساهمين الجدد من أشخاص طبيعيين.
- استمارة عدد 4 "خطاب تعهد المساهمين" ممضاة من قبل المساهمين الجدد.

2- تقديم العملية: استراتيجية التحول وأنموذج الأعمال الجديد

- استراتيجية تطوير المؤسسة في إطار تغيير نشاطها وأنموذج أعمالها المستهدف: الخيارات والأهداف الاستراتيجية وتقديم لمجالات النشاط والقطاعات الاقتصادية وشريحة الحرفاء المستهدفة والمنتجات والخدمات المزمع تسويقها وقنوات التوزيع.
- دراسة المناخ الاقتصادي والمالي تبين تموقع المؤسسة حسب مختلف المهن المزمع ممارستها على السوق.
- السياسة التجارية التي تترجم التوجهات الاستراتيجية الجديدة: المنتجات وشريحة الحرفاء المستهدفة وقطاعات النشاط وقنوات التوزيع.
- دراسة حول طبيعة وامتداد المخاطر العامة المعرضة لها المؤسسة (المخاطر المالية والاستراتيجية ومخاطر السمعة والمخاطر القانونية).
- السياسة المالية العامة لتمويل عملية التحول 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- التأثيرات المرتقبة على مستوى منظومة الحوكمة والتنظيم

- تقرير حول التأثيرات المترتبة عن عملية تغيير صنف أو طبيعة نشاط البنك أو المؤسسة المالية على الحوكمة والتنظيم ومنظومة الرقابة الداخلية والتصرف في المخاطر تخص:
- * 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 عقد تأسيسي محين يعكس تأثيرات عملية تغيير صنف أو طبيعة النشاط على غرض المؤسسة وهيكل رأس المال والتسمية الاجتماعية.
- ملف يتعلق بأعضاء مجلس الإدارة أو مجلس المراقبة بما في ذلك الأعضاء المستقلين والإدارة العامة (المدير العام والمديرين العاميين المساعدین) أو هيئة الإدارة الجماعية يتكون من سيرة ذاتية محينة وممضاة تبين بوضوح المسار الأكاديمي والمهني وشهادة نزاهة ورسالة تعليق صادرة عن مجلس الإدارة أو عن مجلس المراقبة.

- استمارة عدد 5 "تصريح على الشرف لأعضاء الإدارة والتسيير" ممضاة من قبل أعضاء الإدارة والتسيير.
- الهيكل التنظيمي للمؤسسة على ضوء تغيير النشاط.
- التنظيم المزمع اتباعه وتقديم أهم مسارات المهن والإمكانات 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 وفي علاقة الأطراف المرتبطة.

- طبيعة وامتداد العمليات مع مجمع الانتماء.

4- التأثيرات المرتقبة على مستوى الإمكانات البشرية والتقنية

- مذكرة حول تأثيرات عملية تغيير النشاط على الموارد البشرية والتقنية.

- سياسة التصرف في الموارد البشرية : الانتدابات وعدد الأعوان وتسريح الأعوان وسياسة التأجير والمؤهلات والخبرة المطلوبة.

- تقرير حول تأثيرات تغيير النشاط على المنظومة المعلوماتية ومدى ملاءمتها لطبيعة النشاط الجديد للمؤسسة وخصوصية العمليات المنجزة وللمتطلبات الترتيبية لاسيما في مجال الإفصاح.

5- مخطط الأعمال على امتداد 5 سنوات

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

- القوائم المالية المتوقعة على امتداد 5 سنوات تأخذ بعين الاعتبار حجم النشاط المرتقب 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- ملف يتضمن الجوانب القانونية والإجرائية والمحاسبية والجبائية المتعلقة بعملية تغيير النشاط

- محضر الجلسة العامة الخارقة للعادة يتضمن مصادقة المساهمين على عملية تغيير نشاط المؤسسة.

- تقرير من قبل مراقب حسابات لا يباشر مهمة تدقيق لدى المؤسسة يبين التأثيرات المحاسبية والمالية والجبائية لتغيير النشاط.

- الإجراءات العملية في مجال المعالجة المحاسبية والجبائية للأصول والخصوم.

- مذكرة حول إدارة تأثيرات تغيير النشاط على العلاقات التعاقدية مع الدائنين والحرفاء.

- مذكرة حول طبيعة وامتداد المخاطر المرتبطة بتغيير النشاط.

- الإجراءات القانونية والترتيبية المزمع انتهاجها لاستكمال عملية تغيير نشاط المؤسسة.

7- القيادة الاستراتيجية والعملياتية لعملية تغيير صنف أو طبيعة نشاط المؤسسة

- مذكرة حول القيادة الاستراتيجية والعملياتية لمشروع التحول وتنظيمه وبرنامج تنفيذ وخارطة الطريق الخاصة به.

8- سياسة الاتصال

- استراتيجية الاتصال مع جميع الأطراف الفاعلة مع المؤسسة ومواكبة عملية التحول داخليا وخارجيا.