

ملحق عدد 4 : الترخيص لعملية إحالة لحصة هامة لأصول أو لخصوم بنك أو مؤسسة مالية ينجر عنها تغيير جذري في الهيكلة المالية أو في الصنف أو في طبيعة النشاط الذي رُخص في ممارسته (الوثائق والمعلومات اللازمة للحصول على الترخيص المبدئي)

1- معلومات حول هيكل رأس مال المؤسسة

- التأثيرات المترتبة عن عملية إحالة لحصة هامة لأصول أو لخصوم المؤسسة على هيكل رأس المال: المحافظة على نفس الهيكلة 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 يعترمون 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" للمساهمة في رأس مال المؤسسة ممضاة من قبل المساهمين الجدد.

2- تقديم العملية: الاستراتيجية وأنموذج الأعمال

تقرير حول:

- المبررات والتحديات والأهداف الاستراتيجية لعملية إحالة حصة هامة لأصول أو لخصوم المؤسسة.
- التأثيرات المرتقبة على أنموذج أعمال المؤسسة وسياسة تطوير النشاط والوضعية المالية.
- التأثيرات المرتقبة على مخطط الأعمال ومدى احترام المعايير الاحترازية.

3- التأثيرات المرتقبة على مستوى منظومة الحوكمة والتنظيم

- تقرير حول تأثيرات عملية الإحالة على الحوكمة وتنظيم المؤسسة ومنظومة الرقابة الداخلية والتصرف في المخاطر تخص:
 - * نمط الحوكمة المزمع إرسائه (إدارة عامة ومجلس إدارة أو هيئة إدارة جماعية ومجلس مراقبة).
 - * تركيبة مجلس الإدارة أو مجلس المراقبة ومختلف اللجان المنبثقة عنه (لجنة التدقيق الداخلي ولجنة المخاطر ولجنة التأجير والتعيينات).

- الميثاق المبرم بين المساهمين إن 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 محيئة وممضاة تبيّن بوضوح المسار الأكاديمي والمهني وشهادة نزاهة ورسالة تعليل صادرة عن مجلس الإدارة.

- استمارة عدد 5 "تصريح على الشرف لأعضاء الإدارة والتسيير" ممضاة من قبل أعضاء الإدارة والتسيير.

- الهيكل التنظيمي للمؤسسة على ضوء عملية الإحالة لحصة هامة لأصول أو لخصوم.

- 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 وفي علاقة الأطراف المرتبطة.

- طبيعة وامتداد العمليات مع مجمع الانتماء.

4- التأثيرات المرتقبة على مستوى الإمكانيات البشرية والتقنية ومنظومة معالجة المعلومات

- تقرير حول تأثيرات عملية الإحالة لحصة هامة للأصول أو للخصوم على الإمكانيات البشرية والتقنية.
- سياسة التصرف في الموارد البشرية: الانتدابات وعدد الأعوان وتسريح الأعوان وسياسة التأجير والمؤهلات والخبرة المطلوبة.
- تقرير حول تأثيرات عملية الإحالة لحصة هامة للأصول أو للخصوم على المنظومة المعلوماتية ومدى ملاءمتها للتنظيم والنشاط 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.
- 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- ملف يتضمن الجوانب القانونية والإجرائية والمحاسبية والجبائية المتعلقة بعملية إحالة حصة هامة للأصول أو الخصوم

- مذكرة تستعرض صيغ العملية والإجراءات القانونية والترتيبية التي سيتم اتباعها لإنجاز عملية إحالة حصة هامة لأصول أو لخصوم المؤسسة.
- تقرير من قبل مراقب حسابات لا يباشر مهمة تدقيق لدى المؤسسة المعنية بعملية إحالة الأصول أو الخصوم يبين تأثيرات العملية على المؤسسة في المجالات المحاسبية والمالية والجبائية.
- مذكرة حول التصرف في تأثيرات العملية على العلاقات التعاقدية مع الدائنين والcreditors.
- محضر الجلسة العامة الخارقة للعادة للصادق على عملية إحالة حصة هامة لأصول أو لخصوم المؤسسة.
- تقرير تقييم الأصول والخصوم المزمع إحالتها من قبل المؤسسة.

7- القيادة الاستراتيجية والعملياتية

- مذكرة حول القيادة الاستراتيجية والعملياتية لعملية إحالة حصة هامة للأصول أو لخصوم وتنظيمها وبرنامج تنفيذها وخارطة الطريق الخاصة بها.

8- سياسة الاتصال

- استراتيجية الاتصال مع جميع الأطراف الفاعلة لمواكبة عملية إحالة حصة هامة للأصول أو لخصوم.