

ملحق عدد 5 : الترخيص لعملية التخفيض في رأس مال بنك أو مؤسسة مالية
(الوثائق والمعلومات اللازمة للحصول على الترخيص المبدئي)

1- معلومات حول هيكل رأس مال المؤسسة

- التأثيرات المترتبة عن عملية التخفيض في رأس مال المؤسسة على هيكل 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 ب 10% أو أكثر من رأس مال المؤسسة.

2- تقديم العملية : الاستراتيجية وأنموذج الأعمال

تقرير حول:

- المبررات والتحديات والأهداف الاستراتيجية لعملية التخفيض في رأس المال.
- التأثيرات المرتقبة على أنموذج أعمال المؤسسة وسياسة التطوير والوضعية المالية.
- التأثيرات المرتقبة على مخطط الأعمال ومدى احترام المعايير الاحترازية.

3- التأثيرات المرتقبة على مستوى منظومة الحوكمة والتنظيم

- تقرير حول تأثيرات عملية التخفيض في رأس المال على الحوكمة وتنظيم المؤسسة ومنظومة الرقابة الداخلية والتصريف 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 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 محينة وممضاة تبيّن بوضوح المسار الأكاديمي والمهني وشهادة نزاهة ورسالة تعليق صادرة عن مجلس الإدارة أو مجلس المراقبة.

- استمارة عدد 5 "تصريح على الشرف لأعضاء الإدارة والتسيير" ممضاة من قبل أعضاء الإدارة والتسيير.
- الهيكل التنظيمي للمؤسسة على ضوء عملية التخفيض في رأس المال.
- التنظيم المزمع اتباعه وتقديم لأهم 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 والتصريف 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 التخفيض في رأس المال على الإمكانيات البشرية والتقنية.
- سياسة التصرف في الموارد البشرية: الانتدابات وعدد الأعوان وتسريح الأعوان وسياسة التأجير والمؤهلات والخبرة المطلوبة.

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 المتعلقة بعملية التخفيض في رأس مال المؤسسة**
 - مذكرة تستعرض صيغ العملية (عبر التخفيض في القيمة الاسمية أو في عدد الأسهم).
 - محضر الجلسة العامة الخارقة للعادة يصادق على عملية التخفيض في رأس المال.
 - الإجراءات القانونية والترتيبية التي سيتم اتباعها لإنجاز عملية التخفيض في رأس المال.
- 7- القيادة الاستراتيجية والعملياتية**
 - مذكرة حول القيادة الاستراتيجية والعملياتية لعملية التخفيض في رأس المال وبرنامج تنفيذها وخارطة الطريق الخاصة بها.
- 8- سياسة الاتصال**
 - استراتيجية الاتصال مع جميع الأطراف الفاعلة لمواكبة عملية التخفيض في رأس المال.