

ملحق عدد 7 : الترخيص لعملية تحالف بين مساهمي بنك أو مؤسسة مالية ينجر عنه تجاوز إحدى العتبات المنصوص عليها بالفصل 34 من القانون عدد 48 لسنة 2016

I - معلومات عامة

1- تقديم العملية وطالبي الترخيص

تقرير حول :

- نسبة التحكم المستهدفة من عملية التحالف.

- الأسباب والأهداف الاستراتيجية المتعلقة بعملية التحالف بين المساهمين.

- تقديم للمساهمين المعنيين بعملية التحالف : صفة الذوات (أشخاص طبيعيين أو أشخاص معنويين) ومجمع الانتماء (أهم المؤسسات المكونة للمجمع وهيكل رأس المال).

- القدرات المالية لطالبي الترخيص: القوائم المالية الفردية والمجمعة المصادق عليها من قبل مراقبي الحسابات للسنوات الثلاث الأخيرة للمؤسسات التي يتحكم فيها طالبي الترخيص.

2- صيغ تحقيق العملية والنواحي الإجرائية

- نسخة من الاتفاق المبرم بين المساهمين من أشخاص طبيعيين و/أو معنويين بغاية الاقتناء أو تنفيذ أو التفويت في أسهم أو في حقوق اقتراع لتركيز واتباع سياسة موحدة تجاه البنك أو المؤسسة المالية.

- الإجراءات القانونية والترتيبية المزمع انتهاجها لتكريس عملية التحالف بين مساهمي البنك أو المؤسسة المالية.

II - معلومات إضافية بالنسبة لعملية تحالف تفضي إلى التحكم في المؤسسة (على معنى أحكام مجلة الشركات التجارية)

يتعين على طالبي الترخيص تقديم الوثائق والإرشادات الإضافية التالية:

1- استراتيجية تطوير المؤسسة التي سيتم التحكم فيها وتأثيرها على:

- السوق والمناخ الاقتصادي والمالي للمؤسسة والتموقع على السوق حسب مختلف المهن المزمع ممارستها.

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

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

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

- 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.

2- التأثيرات المرتقبة على مستوى منظومة الحوكمة والتنظيم

- تقرير حول تأثيرات عملية التحالف على الحوكمة وتنظيم المؤسسة 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 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 تعليل 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 تجاوز العتبة في رأس المال.

- 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 لطالبي الترخيص.

3- تأثيرات التوجهات الاستراتيجية الجديدة على مستوى الإمكانيات البشرية والتقنية للمؤسسة

- تقرير حول تأثيرات عملية التحالف على سياسة التصرف في الموارد البشرية: الانتدابات وعدد الأعوان وتسريح الأعوان وسياسة التأجير والمؤهلات والخبرة المطلوبة.

- تقرير حول تأثيرات عملية التحالف على المنظومة المعلوماتية ومدى ملاءمتها للتنظيم والنشاط للمؤسسة وخصوصية العمليات المنجزة وللمتطلبات الترتيبية لاسيما في مجال الإفصاح.

4- 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.

5- القيادة الاستراتيجية والعملياتية

- مذكرة حول القيادة الاستراتيجية والعملياتية للعملية المؤدية إلى التحكم في المؤسسة وبرنامج تنفيذها وخارطة الطريق الخاصة بها.

6- سياسة الاتصال

- استراتيجية الاتصال مع جميع الأطراف الفاعلة لمواكبة العملية المؤدية إلى التحكم.