



المستندات اللازمة لمرحلة الموافقة المبدئية على اتخاذ اجراءات تأسيس

شركة وساطة في التأمين أو إعادة التأمين

- € نموذج طلب الموافقة المبدئية (مرفق ١)
- € مشروع النظام الأساسي والعقد الابتدائي للشركة.
- € دراسة جدوى فنية و خطة عمل الشركة عن الثلاث سنوات المستقبلية على النموذج المعد من الهيئة لهذا العرض (مرفق ٢).
- € بيانات المساهمين (الاسم - الجنسية - محل الإقامة-العمل الحالي) .
- € ما يفيد عدم صدور أحكام اعسار مالي أو إفلاس ضد أي من مساهمي الشركة.
- € إقرار من كل مساهم يفيد عدم اتخاذ الجهة الإدارية التابع لها لأي من التدابير الاحترازية أو الجزاءات الإدارية - باستثناء التنبيه والاذار - خلال السنوات الثلاث السابقة على طلب التأسيس مالم تكن قد أزيلت أسبابها ومرت ستة اشهر على تلك الإزالة .
- € مستند يفيد تحديد المسئول عن الإدارة الفعلية للشركة (العضو المنتدب) ، على ان يرفق به ما يفيد توافر الخبرات المنصوص عليها بقرار مجلس إدارة الهيئة رقم ٢٣ لسنة ٢٠١٤ وتعديلاته بشأن القواعد الحاكمة لممارسة نشاط وساطة التأمين داخل جمهورية مصر العربية .
- € صورة بطاقة تحقيق الشخصية لمساهمي الشركة الطبيعيين .
- € الإقرار المجمع المعد من قبل الهيئة (مرفق ٣) .
- € الصفة القانونية لمقدم الطلب (توكيلات المساهمين) .

ويجوز للهيئة عند فحص الطلب أن تطلب أية بيانات أو إيضاحات تقتضيها الدراسة " .

مرفق (1)

نموذج

طلب الموافقة المبدئية على تأسيس شركة وساطة في التأمين

أو إعادة تأمين

أولاً) بيانات مقدم الطلب :-

اسم مقدم الطلب : الجنسية :

رقم بطاقة تحقيق الشخصية(الرقم القومي) او جواز السفر :

الصفة وسند تمثيله للطالب :

الجنسية :

العنوان :

رقم التليفون (المنزل - العمل - المحمول) :

البريد الالكتروني :

ثانياً) بيانات الشركة :-

اسم الشركة :

عنوان مركزها الرئيسي :

نوع الوساطة التي ستزاولها الشركة (التأمين / اعادة التأمين) :

رأس المال المرخص به :

رأس المال المصدر :

رأس المال المدفوع :

المنطقة الجغرافية المزمع ممارسة الشركة نشاطها به :

ثالثاً) بيانات المسئول عن الادارة التنفيذية او العضو المنتدب :-

الاسم :

رقم بطاقة تحقيق الشخصية(الرقم القومي) او جواز السفر :

الجنسيه :

عنوانه محل اقامته الشخصي :

رقم وتاريخ قيادة بالهيئة بسجل وسطاء التأمين او اعادة التأمين (كشخص طبيعي) :

وظيفته بالشركة وإختصاصاته الوظيفيه تفصيلاً :

أنا الموقع على هذا ----- بصفتي ----- أطلب الحصول على

الموافقة المبدئية على تأسيس شركة ----- وذلك وفقاً للبيانات المدونة بعاليه ،

ومستعد لتقديم كافة البيانات الأخرى التي تطلبها الهيئة عند فحص الطلب .

توقيع الطالب

تحريراً في : / / ٢٠٠٠

مرفق (٢)

نموذج

دراسة الجدوى وخطة العمل التي ترفق بطلب
الموافقة على قيد شركة وساطة فى التأمين

للشركات الجديدة

- دراسة ملخصة لتحليل السوق :
- ويجب ان يشمل هذ التحليل كمثال مايلى :-
 - تحليل اقتصادى للسوق ككل لدراسة مدى القوه الإستيعابية للسوق والجدوى الإقتصادية من إنشاء الشركة .
 - تحليل سكانى "الغرض منه تحديد الفئة والتي سوف يتم مخاطبتها والتركيز عليها"
 - تحليل لشركات التأمين العاملة فى السوق المصرى والفروع المكتتبه .
 - الغرض من الخطة ودراسة الجدوى .
 - الخدمات والفروع التي تهدف الشركة لها .
- دراسة تحليلية عن نشاط الوساطة التأمينية بمصر مع الاخذ فى الاعتبار القوانين واللوائح التنفيذية التي تنظم هذا النشاط .
- يجب ان تتضمن هذه الدراسة سياسة الشركة والهيكل المنظم لها وعدد الموظفين المتوقع فى الشركة بما فى ذلك الاداريين والوسطاء وتخصصات كلا منهم .
- الخطة التشغيلية والتقنية .
- خطة تسويق المنتجات والأساليب التي سوف تتبعها لتحقيق اهدافها المرجوه .
- تنظيم خطة التنمية وتتضمن الاتى :
 - الهيكل التنظيمى .
 - التوظيف والتعيين .
 - التدريب والتنمية للموارد البشرية والعاملين بالشركة .
- تحديد تقدير لمساهمة الشركة المتوقعة فى زيادة حجم الأقساط فى السوق من خلال جلب فئات وشرائح جديدة والوسائل والأدوات التي سنتتجهها تحقيقاً لذلك.
- الخطة المتوقعة لقيام الشركة بفتح فروع داخل محافظات الجمهورية .
- مدى تحقق الجدوى الفنية الاقتصادية للشركة بالنظر إلى خطة عملها .
- مدى قيام بعض المؤسسات المالية والبنوك بالمساهمة فى الشركة .
- الملاءة المالية لمساهمي الشركة ومدى مساهماتهم فى زيادة حجم أقساط الشركة .

- مدى قيام المساهمين بوضع خطة ضمانات مالية حال تعثر الشركة مالياً .
 - خبرة المساهمين فى الخدمات المالية .
 - عدد الوسطاء الذين سيعملون بالشركة .
 - ما يفيد وجود هيكل تنظيمى مستقبلى خلال الثلاثة شهور الأولى من بداية النشاط مؤيداً ذلك بالمستندات الخاصة بالإدارة العليا المقترحة .
 - ما يفيد وجود خطة توظيف الجهاز الإنتاجى خلال السنة الأولى من بداية النشاط .
 - ما يفيد وجود سياسات واجراءات داخلية بالنسبة للخدمات التى تقدم للعميل .
 - خطة عمل مستقبلية لاتقل عن ثلاث سنوات على أن تتضمن مايلى :-
 - الافتراضات التى أخذ بها لإعداد خطة العمل وطريقة الحساب .
 - الصعوبات أو التحديات المتوقعة .
 - التدفقات النقدية للشركة للثلاث سنوات .
 - التقديرات المستقبلية للثلاث سنوات لقائمة الدخل .
 - التقديرات المستقبلية للثلاث سنوات للميزانية .
 - الاداء المالى "دراسة تحليلية" .
- **** مع مراعاة أنه عند تجديد القيد سوف يتم النظر فى مدى تحقق الاهداف وخطة العمل المقترحة والتي قُدمت من الشركة للهيئة عند التقدم بطلب لقيدها .

الميزانية

السنة الثالثة	السنة الثانية	السنة الأولى	البيان
			<u>الاصول</u>
			النقدية بالصندوق ولدى البنوك
			<u>الاستثمارات</u>
			تذكر بالتفصيل
			اجمالى الاستثمارات
			- شركات التأمين (بالصفى) - مدينون وارصدة مدينة أخرى (بالصفى) - اصول ثابتة (بالصفى)
			<u>اجمالى الاصول</u>

			<u>الالتزامات وحقوق المساهمين</u> - شركات التأمين - دالنون وأرصدة داننة أخرى - المخصصات
			<u>إجمالي الالتزامات</u>
			<u>حقوق المساهمين</u> - رأس المال المدفوع - الاحتياطات - الأرباح (الخسائر) المرحلة - صافي أرباح (خسائر) العام
			اجمالي حقوق المساهمين
			اجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين
			التزامات عرضية وارتباطات
			اجمالي الخصوم

قائمة الدخل

السنة الثالثة	السنة الثانية	السنة الأولى	البيان
			<u>الإيرادات</u> العمولات صافي الدخل من الاستثمار إيرادات أخرى (تذكر بالتفصيل)
			<u>المصروفات</u> المصروفات العمومية والإدارية المخصصات مصروفات متنوعة
			<u>صافي الربح (الخسارة) قبل خصم الضريبة</u> ضريبة الدخل إيراد (مصروف) الضريبة المؤجلة
			<u>صافي الربح (الخسائر) بعد ضريبة الدخل</u>

مرفق (٣)

إقرار

أقر أنا السيد / _____ بصفتي (رئيس مجلس الإدارة / العضو المنتدب)
لشركة _____ بما يلي :-

١. أن كل من يزاول أعمال الوساطة من خلال الشركة حالياً أو مستقبلاً مُقيد بالهيئة بما في ذلك المسئول عن الإدارة التنفيذية أو العضو المنتدب للشركة وسارى قيدهم حتى تاريخه .
٢. توافر الاشتراطات المنصوص عليها فى البنود من (٢) الى (٥) من المادة (٦٣) من القانون رقم ١٠ لسنة ١٩٨١ فى جميع الوسطاء العاملين بالشركة بما فى ذلك المسئول عن الإدارة التنفيذية أو العضو المنتدب للشركة .
٣. تم الإطلاع على قرار الهيئة رقم (٢٣) لسنة ٢٠١٤ وتعديلاته بشأن القواعد الحاكمة لممارسة نشاط وساطة التأمين داخل جمهورية مصر العربية .
٤. أنه ليس من بين " مؤسسى الشركة او القائمين على إدارتها " أياً من العاملين فى شركات التأمين أو أعضاء مجالس إدارتها .
٥. أن السيد / _____ هو العضو المنتدب المسئول عن الإدارة الفعلية للشركة .
٦. أن الشركة ملتزمة بإخطار الهيئة بأية تعديلات تطرأ على بيانات تسجيلها بالهيئة أو نظامها الأساسى .
٧. أن الشركة ملتزمة بقواعد ممارسة المهنة وادابها وعدم القيام بأية ممارسات ضارة من شأنها الاضرار بسوق التأمين .
٨. أن الشركة ملتزمة بتطبيق قواعد الحوكمة .
٩. أن الشركة ملتزمة بكافة القوانين واللوائح الصادرة .
١٠. أن الشركة ملتزمة بموافاة الهيئة ببيان ربع سنوى يبين حجم العمليات التى توسطت فيها الشركة وحجم العمولات التى حصلت عليها .
١١. الإلتزام بقواعد وضوابط مكافحة غسل الأموال والفض .

وهذا إقرار منى بذلك .

تحريراً فى : / / ٢٠٠

التوقيع

(رئيس مجلس الإدارة / العضو المنتدب)