



المهية العامة للإقابة المالية
FINANCIAL REGULATORY AUTHORITY



نموزج طلب
تأسيس شركة تأمين وإعادة تأمين
أشخاص جديدة
والمستندات المطلوبة
طبقاً لقانون التأمين



طلب
تأسيس شركة
تأمين وإعادة تأمين أشخاص جديدة

- اسم مقدم الطلب :
الصفة :
الجنسية :
العنوان :
اسم الشركة المطلوب تأسيسها :
رأس المال المرخص به :
رأس المال المصدر والمدفوع :
فروع التأمين التي ستزاولها الشركة :

التوقيع

تحريراً في : / /

نموذج
البيانات التي ترفق بطلب
تأسيس شركة تأمين وإعادة تأمين
أشخاص جديدة

القسم الأول: بيانات عن المؤسسين والإدارة :-

أولاً :

أ) بيان بأسماء كل من المؤسسين من الأشخاص الطبيعيين وعناوينهم وجنسياتهم ووظائفهم ومؤهلاتهم وخبراتهم السابقة وخاصة في مجال التأمين وحصّة كل منهم وفقاً للبيانات التالية:-

الاسم :

العنوان :

الجنسية :

الوظيفة الحالية :

المؤهلات العلمية :

الخبرات السابقة :

الحصّة في رأس المال : القيمة النسبة : %

مصادر الاستعلام : (اثنين على الأقل)

الاسم :

العنوان :

الوظيفة :

ب) بيان بأسماء كل من المؤسسين من الأشخاص الاعتبارية وعناوينهم وجنسياتهم والشكل القانوني لهم ومجال عملهم والنطاق الجغرافي لمباشرة نشاطهم وحصّة كل منهم في رأس مال الشركة المطلوب تأسيسها ونسبتها إلى رأس مال الشركة ، بجانب ما يلي:

- اسم الجهة التي تشرف على الشخصية الاعتبارية ، ورقم وتاريخ التصريح لها بالعمل من تلك الجهة .

- أسماء وجنسيات القائمين على إدارة الشخصية الاعتبارية واختصاص كل منهم .

- قيمة رأس المال المرخص به والمصدر والمدفوع وبيان أسماء وجنسيات أصحاب رأس المال بالنسبة للشخصيات الاعتبارية التي ليست من شركات الاكتتاب العام ، وقيمة رأس المال وعدد الأسهم والقيمة الاسمية للسهم والقيمة السوقية له في تاريخ تقديم الطلب بالنسبة لشركات الاكتتاب العام وإجمالي حصص المكتتبين الحاليين بحسب جنسياتهم ونسبتها إلى رأس المال .

- الفروع التابعة للشخصية الاعتبارية والبلاد التي تعمل فيها .

- الجهات والشركات التي تساهم فيها الشخصية الاعتبارية أو تشترك فيها أو التي أنشأتها وعناوينها وجنسياتها وبيان حصّة الشخصية الاعتبارية ونسبتها في كل من هذه الجهات والشركات .

- الجهات والشركات التي تساهم في الشخصية الاعتبارية أو تشترك فيها أو التي أنشأت الشخصية الاعتبارية وعناوينها وجنسياتها ، وبيان حصّة كل من هذه الشركات ، ونسبتها في رأس مال الشخصية الاعتبارية .

- بيان حجم نشاط الشخصية الاعتبارية في السوق الرئيسية التي تعمل بها والمركز الذي تحتله بين الجهات والشركات العاملة

في نفس المجال في هذه السوق .

- الميزانية العمومية للشخصية الاعتبارية وحسابات الأرباح والخسائر المعتمدين عن الثلاث سنوات الأخيرة .
- تعهد من المركز الرئيسي للشخصية الاعتبارية بإخطار الهيئة المصرية للرقابة على التأمين بأية تعديلات تتم على البيانات المسجلة .

على أن تكون هذه البيانات معتمدة من الجهة المختصة التي تشرف على الشخصية الاعتبارية أو المركز الرئيسي لها أو الشركة الأم ، كما يجب أن تكون موثقة من حكومة البلد الذي تتبع له هذه الشخصية الاعتبارية أو المركز الرئيسي أو الشركة الأم .

وبالنسبة للشخصيات الاعتبارية مصرية الجنسية فإنه يتعين عليها موافاة الهيئة بكافة البيانات والمستندات التي تري الهيئة ضرورة تقديمها .

ولا يلزم تقديم هذه البيانات بالنسبة للشركات أو الجهات المسجلة لدى الهيئة المصرية للرقابة على التأمين ، ويكتفى بالنسبة لها ببيان اسم الشركة أو الجهة ورقم وتاريخ تسجيلها بالهيئة .

ثانياً :

بيان بأسماء أعضاء مجلس إدارة الشركة الجديدة والقائمين على الإدارة فيها وعناوينهم وجنسياتهم ووظائفهم ومؤهلاتهم وخبراتهم السابقة خاصة في مجال التأمين وحصصة كل منهم في رأس المال (ان وجدت) ، مع ضرورة مراعاة ان تتوافر فيهم الشروط المنصوص عليها في القانون رقم 155 لسنة 2024 وقرارات مجلس إدارة الهيئة الصادرة في هذا الشأن والواجب توافرها في كل من أعضاء مجلس الإدارة والمديرين والتنفيذيين في شركات التأمين .

- تقدم المستندات التي تثبت استيفاء الشروط الواجب توافرها فيمن يؤسس أو يدير شركة التأمين أو شركة .

ثالثاً : الخبير الاكتواري .

رابعاً : أعضاء مجلس الادارة من ذوي الخبرة في مجال التأمين .

القسم الثاني : معلومات عامة عن الشركة المزمع تأسيسها :-

1- العنوان .

2- المدة المحددة للشركة.

3- التاريخ المتوقع لبدء النشاط .

4- المنطقة الجغرافية لممارسة نشاط الشركة.

• داخل جمهورية مصر العربية

• مناطق حرة

• خارج جمهورية مصر العربية.

مع توضيح الأسباب الجوهرية لاختيار المنطقة الجغرافية لممارسة النشاط .

القسم الثالث : دراسة الجدوى الفنية والاقتصادية للمشروع :-

تعد دراسة جدوى فنية واقتصادية لكل فرع من فروع التأمين التي سوف تزاولها الشركة على حده مع تحديد الأسس الفنية التي

بنيت عليها هذه الدراسة وتكون مشتملة على الأجزاء الآتية:

الجزء الأول : الدراسات والبيانات الآتية :-

1- دراسة عن سوق تأمينات الأشخاص .

2- الغرض من قيام الشركة .

3- فروع التأمين المزمع القيام بمزاولتها من بين فروع تأمينات الأشخاص المحددة بالقانون رقم 155 لسنة 2024

(يرفق صور من نماذج وثائق التأمين التي تصدرها الشركة ولكل فرع على حده-إن وجدت)

4- بيان بالأنواع الجديدة من التغطيات التأمينية غير الموجودة في سوق التأمين المصري في الوقت الحالي ، أو الوثائق

الموجودة فعلاً وتم تطويرها وفقاً لاحتياجات هذا السوق ، وبما يخدم حملة الوثائق خاصة في النواحي التالية :-

- الخدمة التأمينية التي تقدمها التغطيات التأمينية وعلى وجه الخصوص تلك غير الموجودة في السوق في الوقت الحالي
- الشروط وخاصة تلك التي تكون في جانب المؤمن له .
- أي مزايا أخرى تذكر بالتفصيل .

5- خطة الشركة في دعم التأمين متناهي الصغر وفتح فروع في المحافظات والمناطق الريفية

6- الدراسة التسويقية للمشروع :-

تعد دراسة منفصلة لكل فرع من فروع التأمين على حدة مع تحديد الأسس الفنية التي بنيت عليها هذه الدراسة للسنوات

الخمس الأولى من حياة الشركة وتكون مشتملة على ما يلي :-

- سياسة القبول الخاصة بالشركة .
- الأسس الفنية للتسويق والجهاز الإنتاجي للشركة .
- البرنامج الترويجي للمشروع المقترح .
- بيان بالقطاعات المرتقبة التي سوف تركز الشركة على التعامل معها مع تقدير حجم الأقساط التي يمكن الحصول عليها من كل قطاع ونسبته إلى إجمالي الأقساط .
- ترتيبات إعادة التأمين وطبيعتها والمعيد الرائد لاتفاقيات الشركة الصادرة .
- 7- سياسة الشركة بالنسبة لاستثمار كل من أموال حملة الأسهم وحقوق حملة الوثائق في قنوات الاستثمار المختلفة .
- 8 - سياسة الشركة بالنسبة لكل من المصروفات والمرتبات والعمولات .
- 9- بيان مدى التأثير المتوقع لقيام الشركة على كل من النشاط التأميني والتنمية الاقتصادية في مصر .

الجزء الثاني : دراسة تمويلية للمشروع تشمل ما يلي :-

أ) تعد البيانات الآتية عن رأس مال الشركة الجديدة :-

- رأس المال المرخص به :

- رأس المال المصدر :

- رأس المال المدفوع :

- العملة التي يسدد بها رأس المال :

- نوع الأسهم التي يتكون منها رأس المال :

- القيمة الاسمية للسهم :

- العدد الكلي للأسهم :

- عدد الأسهم المخصصة للمصريين :

- نسبة مساهمة المصريين فى الشركة :
- عدد الأسهم المخصصة للشريك الأجنبي :
- نسبة مساهمة الشريك الأجنبي :
- إجمالي حصص المؤسسين ونسبته إلى رأس المال :
- الباقي المخصص للاكتتاب ونسبته إلى رأس المال :
- نوع الاكتتاب فى أسهم رأس المال :
- اسم البنك أو البنوك التى يتم عن طريقها الاكتتاب :
- بيان بأسماء المكتتبين فى الاكتتاب المغلق من الأشخاص الطبيعيين وعناوينهم وجنسياتهم وأعمالهم أو وظائفهم وحصصة كل منهم ونسبتها إلى رأس المال ، وبالنسبة للأشخاص الاعتبارية يلزم تقديم كافة البيانات والمستندات المحددة بالنسبة للمؤسسين من الأشخاص الاعتبارية ، ويلزم بيان حصصة كل من المكتتبين المذكورين بعاليه ونسبتها إلى رأس مال الشركة مع تقديم تعهد من كل منهم بسداد حصته فى رأس المال فى المواعيد التى تحددها الشركة الجديدة .
- وبالنسبة لشركات الاكتتاب العام تقدم نفس البيانات والتعهد سالفى الذكر فيما يختص بالمكتتبين فى جزء من رأس مال الشركة قبل طرح باقى رأس المال للاكتتاب العام .
- ب) الأسس الفنية لتقدير رأس المال الأمثل للشركة :-
- يعد تقدير لرأس المال الأمثل للشركة الجديدة لمدة الخمس سنوات الأولى على أن يتم توضيح ما يلي :-
- 1- رأس المال اللازم لكل فرع من فروع التأمين التى تطلب الشركة ممارستها على ضوء حجم الاكتتابات التى يراد مزاولتها سنه بعد أخرى .
- 2- سياسة الشركة بالنسبة لتكوين الاحتياطات الرأسمالية .
- ج) عائد الاستثمار على رأس المال :-
- تحدد نسبة العائد على رأس المال المدفوع وكذا نصيب السهم من العائد السنوي وذلك لمدة الخمس سنوات الأولى .

الجزء الثالث :

خطة عمل الشركة خلال السنوات الخمس الأولى من بدء نشاطها توضح تقديرات الأصول الثابتة والتجهيزات اللازمة لمباشرة النشاط وكذلك تقديرات الأقساط والمصروفات وتكاليف الإنتاج والأسس الفنية التى بنيت عليها تشمل ما يلي :-

أولاً : تقديرات الأصول الثابتة والتجهيزات اللازمة لمباشرة النشاط لكل من السنوات الخمس الأولى .

ثانياً : تقديرات الأقساط والمصروفات وتكاليف الإنتاج لكل من السنوات الخمس الأولى من بدء نشاط الشركة والأسس الفنية التى بنيت عليها لكل فرع تأمين على حده على النحو الآتى:-

1- الدخل الإجمالي المتوقع من الأقساط خلال الخمس سنوات الأولى مع بيان الحساب طبقاً لما يلي :-

أ) الأقساط الإجمالية التقديرية :

مباشرة	محلّى	وارد	إجمالي
	وارد	من الخارج	الأقساط

السنة الأولى :

السنة الثانية :

السنة الثالثة :

السنة الرابعة :

السنة الخامسة :

(ب) أقساط إعادة التأمين الصادرة :

إجمالي الأقساط

إلى الخارج

مباشرة

السنة الأولى :

السنة الثانية :

السنة الثالثة :

السنة الرابعة :

السنة الخامسة :

(ج) المحتفظ به من الأقساط :

السنة الأولى :

السنة الثانية :

السنة الثالثة :

السنة الرابعة :

السنة الخامسة :

د- نسبة المحتفظ به إلى إجمالي الأقساط (%) :

السنة الأولى :

السنة الثانية :

السنة الثالثة :

السنة الرابعة :

السنة الخامسة :

2- قيمة العمولات وتكاليف الإنتاج المتوقعة خلال الخمس سنوات الأولى من بدء النشاط ونسبتها إلى إجمالي الأقساط ،

مع بيان أساس الحساب :-

تكاليف الإنتاج
قيمة نسبة %

عمولات
قيمة نسبة %

السنة الأولى :

السنة الثانية :

السنة الثالثة :

السنة الرابعة :

السنة الخامسة :

3- قيمة المصروفات العمومية والإدارية المتوقعة ونسبتها إلى إجمالي الأقساط خلال الخمس سنوات الأولى من بدء النشاط

مع بيان أساس الحساب :-

نسبة %

قيمة

- : السنة الأولى
- : السنة الثانية
- : السنة الثالثة
- : السنة الرابعة
- : السنة الخامسة

4- يعد البيان التالي لفترة الخمس سنوات الأولى :

السارية			الجديدة			البيان
أخرى	بدون أرباح	الاشتراك في الأرباح	أخرى	بدون أرباح	الاشتراك في الأرباح	
						عدد الوثائق مبالغ التأمين الأقساط

5- يعد البيان التالي لمدة الخمس سنوات الأولى :

- معدل الوفاة العام
 - معدل الإلغاء
 - معدل التكلفة الإنتاجية (يعد معدل منفصل لكل من العمولات وتكاليف الإنتاج)
 - معدل التكلفة الإدارية
 - معدل التصفية
 - معدل الفائدة المستخدم
- الجزء الرابع : الاحتياطي الحسابي والمخصصات الفنية لتأمينات الأشخاص المتوقعة خلال الخمس سنوات الأولى (أول وآخر المدة) لكل فرع تأمين على حده.

الجزء الخامس : الخطة الاستثمارية للمشروع :-

أولاً : يعد بيان تفصيلي باستثمارات الشركة المقدرة في آخر السنة المالية ولمدة الخمس سنوات الأولى موزعة على قنوات الاستثمار المختلفة وفقاً للبيانات التالية :-

مسلسل	البيان	استثمارات مخصصة	استثمارات حرة	إجمالي الاستثمارات
	العقارات : أراضي فضاء . عقارات مبنية . مشروعات وإنشاءات تحت التنفيذ. أخرى .			
	إجمالي العقارات			

			الأوراق المالية: صكوك وسندات حكومية أو شهادات مضمونة منها . أوراق مالية ذات إيرادات ثابتة .	
			أوراق مالية ذات إيرادات متغيرة	
			حصص في شركات جديدة	
			أوراق مالية أخرى	
			إجمالي الأوراق المالية	
			القروض : بضمان وثائق تأمينات الأشخاص وتكوين الأموال . بضمان رهون عقارية . بضمانات أخرى .	
			إجمالي القروض	
			ودائع ثابتة بالبنوك : ودائع بالبنوك المحلية . ودائع بالبنوك الأجنبية . شهادات الادخار .	
			إجمالي الودائع الثابتة بالبنوك	
			استثمارات أخرى	
			جملة الاستثمارات	

ثانياً : يعد بيان يوضح ريع الاستثمارات المخصصة والحررة وإجمالي الاستثمارات كل على حده لمدة الخمس سنوات الأولى وفقاً

للجدول التالي :-

السنة الخامسة	السنة الرابعة	السنة الثالثة	السنة الثانية	السنة الأولى	البيان
					صافي الربح . متوسط الأموال المستثمرة . المعدل %

الجزء السادس : الميزانية والحسابات الختامية :-

يعد تصور للميزانية العمومية والحسابات الختامية لكل فرع من فروع التأمين التي سوف تزاولها الشركة لكل من السنوات

الخمس الأولى وفقاً لقانون التأمين الموحد رقم 155 لسنة 2024 ، ووفقاً للقواعد المتبعة فى شركات التأمين .

الجزء السابع :

النسب المتوقع تحقيقها لحساب هامش اليسر المالي فى كل من السنوات الخمس الأولى ، على ضوء أحكام قانون التأمين الموحد رقم 155 لسنة 2024.

* البيانات الإضافية التي تراها الهيئة لازمة لدراسة طلب تأسيس الشركة .

ملحوظة :

- يتم الإفادة عما إذا كان قد تم إجراء اتصالات أو تبادل رسائل مع الهيئة أو أى جهات أخرى قبل تقديم طلب تأسيس الشركة ، وفى حالة ما يكون قد تم ذلك ترفق مذكرة تحدد طبيعة هذا الاتصالات وصور المراسلات .
- يرفق مع الطلب نسخه من جميع المستندات المقدمة محفوظه على أسطوانة **CD**

مستندات الموافقة على التأسيس

- تقدم طلبات الموافقة على تأسيس الشركات الواردة بأحكام قانون التأمين الموحد إلى الهيئة على النموذج الذي تعده الهيئة لهذا الغرض مرفقا بها ما يلي:
 - 1- طلب الحصول على الموافقة على تأسيس الشركة.
 - 2- بيان بأسماء المؤسسين وحصص كل منهم وجنسياتهم وخبراتهم السابقة مع الالتزام بما يرد بالقرارات المنظمة بشأن ضوابط منح الترخيص واستمراره للشركات العاملة في الأنشطة المالية غير المصرفية.
 - 3- بيان بأغراض الشركة وفروع التأمين المزمع مزاولتها.
 - 4- دراسة الجدوى الفنية والاقتصادية للشركة وفقاً لنموذج دراسات الجدوى المعد من قبل الهيئة لهذا الغرض على أن تتضمن بحد أدنى الهدف والاستراتيجية والسياسة التي ينوي اتباعها في تصريف شؤون الشركة والجدوى الفنية والاقتصادية لإنشاء الشركة ورؤيتها ورسالتها نحو تنمية سوق التأمين بإضافة منتجات جديدة أو التطوير على المنتجات القائمة أو إضافة آليات تسويق غير تقليدية أو التوسع في مناطق جديدة وأليات استخدام التكنولوجيا في العمليات التشغيلية "وكذا العمليات التسويقية والبيعية بالنسبة للشركات التي تزاول نشاط التأمين".
 - 5- خطة عمل فنية خاصة بأعمال التشغيل والمراجعة و"تسويق المنتجات بالنسبة للشركات التي تزاول نشاط التأمين" بما يضمن كفاءة خطط الرقابة الداخلية والمخاطر وإدارة وحوكمة الشركة.
 - 6- خطة عمل مالية خلال السنوات الخمس الأولى من نشاطها على أن تعد التقديرات المالية فيها لكافة بنود القوائم المالية التقديرية وفقاً للمعايير المحاسبية مع تحديد الأسس الفنية التي بنيت عليها.
 - 7- بيان بتشكيل مجلس إدارة الشركة بما يتوافق مع متطلبات الترخيص الواردة بهذا القرار وقرار حوكمة الشركات الصادر عن الهيئة في هذا الشأن.
 - 8- الهيكل التنظيمي للشركة بما يتوافق مع متطلبات الترخيص الواردة بهذا القرار وقرار حوكمة الشركات الصادر عن الهيئة في هذا الشأن.
 - 9- مشروع النظام الأساسي للشركة وفقاً للنموذج المعد لذلك من قبل الهيئة.
 - 10- صورة ضوئية من الرقم القومي الخاص بكل مساهم (شخص طبيعي) من مساهمي الشركة، السجل التجاري الخاص بكل مساهم (شخص اعتباري) من مساهمي الشركة.
 - 11- القوائم المالية عن الخمس سنوات السابقة لأي مساهم اعتباري يمتلك حصة 10 % فأكثر من أسهم راس مال الشركة وبيانات طلب تملكه لهذه النسبة على النموذج الذي تعده الهيئة لهذا الغرض.
 - 12- التوكيلات الصادرة من مؤسسي الشركة إلى وكيل المؤسسين.
 - 13- شهادة تثبت عدم التباس اسم الشركة مع غيره من الشركات.
 - 14- المستند الدال على سداد رسم فحص طلب تأسيس الشركة وفقاً لقرار مجلس إدارة الهيئة الصادر في هذا الشأن.
 - 15- المستند الدال على سداد رسوم إصدار أسهم تأسيس الشركة وفقاً لأحكام قانون سوق رأس المال رقم 95 لسنة 1992 ولائحته التنفيذية الصادر.
 - 16- أي بيانات أو مستندات إضافية أخرى تطلبها الهيئة



يتم دراسة طلبات التأسيس في ضوء المستندات المشار إليها عاليه من خلال لجنة تضم عناصر فنية وقانونية ومالية، كما تعد الهيئة سجلا تدون به طلبات التأسيس وفقا لتاريخ ورود كل منها، ويكون لكل طلب ملف خاص ورقى أو إلكتروني تودع فيه أوراق التأسيس وكل ما يتعلق بذلك من إجراءات وللهيئة أن ترفض طلب التأسيس أو إضافة الفروع التأمينية أو النشاط بناءً على دراستها وفقاً لأحكام المادتين أرقام (156، 157) من قانون التأمين الموحد.