



المهية العامة للإقابة المالية  
FINANCIAL REGULATORY AUTHORITY



نموزج طلب  
تأسيس شركة تأمين أو إعادة تأمين  
ممتلكات ومسئوليات جديدة  
والمستندات المطلوبة  
طبقاً لقانون التأمين



## طلب

### تأسيس شركة تأمين أو إعادة تأمين ممتلكات ومسئوليات 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 فى : / /

## نموذج

البيانات التي ترفق بطلب  
تأسيس شركة تأمين أو إعادة تأمين  
ممتلكات ومسئوليات 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 وحصة كل منهم وفقاً للبيانات التالية:-

الاسم :

العنوان :

الجنسية :

الوظيفة الحالية :

المؤهلات العلمية :

الخبرات السابقة :

الحصة في رأس المال : القيمة النسبية : %

مصادر الاستعلام : (اثنين على الأقل)

الاسم :

العنوان :

الوظيفة :

ب) بيان بأسماء كل من المؤسسين من الأشخاص الاعتبارية وعناوينها وجنسياتها والشكل القانوني لها ومجال عملها والنطاق الجغرافي لمباشرة نشاطها ، 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 طلب الموافقة المبدئية بالنسبة لشركات الاكتتاب العام وإجمالي حصص المكتتبين

الحاليين بحسب جنسياتهم ونسبتها إلى رأس المال .

- الفروع التابعة للشركة والبلاد التي تعمل فيها .

- الجهات والشركات التي تساهم فيها الشخصية الاعتبارية أو تشترك فيها أو التي أنشأتها وعناوينها وجنسياتها وبيان

حصة الشخصية الاعتبارية ونسبتها في كل من هذه الجهات والشركات .

- الجهات والشركات التي تساهم فيها الشخصية الاعتبارية أو تشترك فيها أو التي أنشأت الشخصية الاعتبارية

وعناوينها وجنسياتها ، وبيان حصة 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 الام ، كما يجب أن تكون موثقة من حكومة البلد الذى تتبع له هذه الشركة أو المركز الرئيسي أو الشركة الأم .

وبالنسبة للشخصيات الاعتبارية المصرية 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 هيئة الرقابة المالية ، 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 فى مجال التأمين وحصّة كل منهم فى رأس المال (ان وجدت) ووظيفة وتخصص كل منهم فى الشركة الجديدة ، مع ضرورة مراعاة ان تتوافر فيهم الشروط المنصوص عليها فى القانون رقم 155 لسنة 2024 وقرارات مجلس إدارة الهيئة الصادرة فى هذا الشأن والواجب توافرها فى كل من أعضاء مجلس الإدارة والمديرين التنفيذيين فى شركات التأمين .

- تقدم المستندات التى تثبت استيفاء الشروط الواجب توافرها فىمن يؤسس أو يدير شركة التأمين أو شركة إعادة التأمين .

#### ثالثاً :

أعضاء مجلس الادارة ذوى الخبرة فى 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 الممتلكات والمسئوليات .
- 2- الغرض من قيام الشركة .
- 3- فروع التأمين المزمع القيام بمزاولةها من بين فروع تأمينات الممتلكات والمسئوليات 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 والمرتببات 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 :-

#### أولاً : رأس المال

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

- رأس المال المصدر والمدفوع:
- 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 في أسهم رأس المال :
- اسم البنك أو البنوك التي يتم عن طريقها الاكتتاب :
- بيان بأسماء المكتتبين في 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 في رأس المال في المواعيد التي تحددها الشركة الجديدة .
- وبالنسبة لشركات الاكتتاب العام تقدم نفس البيانات والتعهد سأل في الذكر فيما يختص بالمكتتبين في جزء من رأس مال الشركة قبل طرح باقي رأس المال للاكتتاب العام .

ب) الأسس الفنية لتقدير رأس المال الأمثل للشركة :-

- 1- رأس المال اللازم لكل فرع من فروع التأمين التي تطلب الشركة ممارستها على ضوء حجم الاكتتابات التي 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 التي 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 التي بنيت عليها لكل فرع تأمين على حده على النحو الآتي:-

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

مباشرة	وارد محلي	وارد من الخارج	إجمالي الأقساط
السنة الأولى :			
السنة الثانية :			
السنة الثالثة :			
السنة الرابعة:			
السنة الخامسة:			

ب- أقساط إعادة التأمين الصادرة :

محلي	إلى الخارج	إجمالي الأقساط
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	عمولات
قيمة	قيمة
نسبة %	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 :

الجزء الرابع : المخصصات الآتية (أول وآخر المدة) لكل فرع تأمين على حده :-

- مخصص الأخطار السارية .

- مخصص التعويضات تحت التسوية .

- مخصص التقلبات العكسية .

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
	<u>العقارات</u> : أراضي فضاء . عقارات مبنية . مشروعات وإنشاءات تحت التنفيذ . أخرى.			
	إجمالي العقارات			
	<u>الأوراق المالية</u> : صكوك وسندات حكومية أو شهادات مضمونة منها . أوراق مالية ذات إيراد ثابت . أوراق مالية ذات إيرادات متغيرة . حصص في شركات جديدة . أوراق مالية أخرى .			
	إجمالي الأوراق المالية			
	<u>القروض</u> :			

			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 ربع 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 تزولها الشركة لكل من السنوات الخمس الأولى وفقاً لما نص عليه القانون رقم 155 لسنة 2024 والنماذج المرافقة لها ، ووفقاً للقواعد المتبعة في شركات التأمين .

الجزء السابع :

النسب المتوقع تحقيقها لحساب هامش اليسر المالي في كل من السنوات الخمس الأولى ، على ضوء أحكام القانون 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 ، وفي حالة ما يكون قد تم ذلك ترفق مذكرة تحدد طبيعة هذه الاتصالات وصور المراسلات .
- يرفق مع الطلب نسخه من جميع المستندات المقدمة محفوظه على اسطوانه 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 وتسويق 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 يملك حصة 10 % فأكثر من أسهم رأس 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 رَسْم فحص طلب تأسيس الشركة وفقاً لقرار مجلس إدارة الهيئة الصادر في هذا الشأن.
  - 15- المستند الدال على سداد رَسْم 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.