قرار رقم (٥٨٧) لسنه ٢٠١٨
بتاريخ ٧/ ٥ / ٢٠١٨
*****

رئيس الهيئة العامة للرقابة المالية

بعد الاطلاع على القانون رقم ٥٤ لسنه ١٩٧٥ بإصدار قانون صناديق التأمين الخاصة ولائحته التنفيذية وتعديلاتها .

وعلى القانون رقم ١٠ لسنه ١٩٨١ بإصدار قانون الإشراف والرقابة على التأمين في مصر ولائحته التنفيذية وتعديلاتها.

وعلى القانون رقم ١٠ لسنة ٢٠٠٩ بتنظيم الرقابة على الأسواق والأدوات المالية غير المصرفية .

وعلى قرار رئيس الهيئة رقم ٣٢٦ لسنة ٢٠١٦ بتفويض السيد المستشار نائب رئيس الهيئة فى الإعتماد والموافقة على كافة القرارات الخاصة بصناديق التأمين الخاصة .

وعلي قرار الهيئة رقم (٨٩٤) لسنة ٢٠١٣ بتسجيل صندوق التأمين الخاص للعاملين بفرع الملك الصالح بالشركة القومية للتوزيع " مؤسسة دار الشعب سابقاً " تحت رقم (٨٨٣) .

وعلى لائحة النظام الأساسي للصندوق المذكور وتعديلاته .

وعلى قرار رئيس الهيئة رقم (٥٨٤) لسنة ٢٠١٦ بتاريخ ٢٠١٦/٧/١١ بحظر الصرف من الحسابات الجارية بالبنوك ومن أية موارد أخرى للصندوق المذكور إلا بموافقة الهيئة وذلك لمدة سنة من تاريخ صدور القرار أو قيام الصندوق بتصحيح أوضاعه أيهما أقرب .

وعلى مذكرة الإدارة العامة للفحص الفنى لصناديق التأمين الخاصة المؤرخة ٢٠١٨/٤/٢٦

" قـــــــرر "

مادة أولى : مد مُدة حظر الصرف من الحسابات الجارية بالبنوك ومن أية موارد أخرى لصندوق التأمين الخاص للعاملين بفرع الملك الصالح بالشركة القومية للتوزيع " مؤسسة دار الشعب سابقاً " لمدة سنة إعتباراً من تاريخ صدر القرار أو قيام الصندوق بتصحيح أوضاعه أيهما أقرب .

مادة ثانية : مراعاة الآثار المترتبة على هذا الغلق ومنها حظر الصرف من الحسابات الجارية بالبنوك أو من أية موارد أخرى إلا بموافقة الهيئة .

مادة ثالثة : على الجهات المعنية تنفيذ هذا القرار .

نائب رئيس الهيئة
المستشار/ رضا عبد المعطى)

٤٦٠٧٦

مكتب نائب رئيس
الهيئة العامة للرقابة المالية
وارد رقم: ٥٢٩٤
التاريخ: ٢٠١٨/٥/٢

مذكرة

التاريخ: ٢٠١٨/٤/٢٦

إلى : السيد الأستاذ المستشار نائب رئيس الهيئة

من : الإدارة المركزية للإشراف والرقابة على صناديق التأمين الخاصة

الموضوع	طلب مد مدة غلق مقر صندوق التأمين الخاص للعاملين بفرع الملك الصالح بالشركة القومية للتوزيع – (مؤسسة دار الشعب سابقاً) .						
المطلوب	إحاطة		موافقة	✓	تنفيذ	رأى	

بيانات أساسية :

- تم تسجيل الصندوق المذكور بموجب قرار الهيئة رقم (٨٩٤) لسنة ٢٠١٣ طبقاً لأحكام القانون (٥٤) لسنة ١٩٧٥ ولائحته التنفيذية بسجل صناديق التأمين الخاصة بالهيئة تحت رقم (٨٨٣) .
- تاريخ التأسيس : ٢٠١٣/٣/١ .
- تاريخ إحتساب المزايا وتحصيل الإشتراكات : ٢٠١٣/٣/١ .
- تاريخ التسجيل : ٢٠١٣/١٠/٢٧
- المال الإحتياطى أخر المدة فى ٢٠١٧/١٢/٣١ : ٦٦٣٤٤٦٩ جنية

خلفية :

- بالإطلاع على القوائم المالية للصندوق عن العام المالى المنتهى فى ٢٠١٤/١٢/٣١ تبين وجود أرصدة مدينة بمبلغ ١٨٨٠٥١٧ جنيه بنسبة ٧١,١ % من أموال الصندوق وتم إخطار الصندوق وقتها بكتابنا رقم ٥٩٢٦ المؤرخ ٢٠١٥/٤/٧ بإيقاف صرف المزايا التأمينية لحين تحصيل تلك المديونية .

- تم فحص الصندوق المذكور ميدانياً ، وتم إخطار الصندوق ـــ (بإنذار) ـــ بما أسفر عنه الفحص من مخالفات بكتاب الهيئة رقم (٢٥٨٥) المؤرخ ٢٠١٦/٢/١٧ (مرفق صورة) ، وتم منحه مهلة شهر لاستيفاء تلك المخالفات .
- بتاريخ ٢٠١٦/٤/٣ قام الصندوق بموافاة الهيئة بالتعقيب على المخالفات التى اسفر عنها فحص الهيئة .
- تم إعداد تقرير مكتبى للصندوق المذكور عن ميزانية ٢٠١٥/١٢/٣١ وتم إخطاره بالمخالفات التى أسفر عنها الفحص بكتابنا رقم (٦٩٧٥) المؤرخ ٢٠١٦/٥/٩ مع التأكيد على سرعة إستيفاء مخالفات الفحص الميدانى السابق إخطار الصندوق بها ، ونعرض على سيادتكم أهم تلك المخالفات :

١- وجود أرصدة مدينة مستحقة للصندوق طرف الشركة بمبلغ ٢٠٤٩٨٥٩ جنيه والتى تمثل نسبة ٥٢,٦ % من المال الإحتياطى فى ٢٠١٥/١٢/٣١ وتم إخطار الصندوق بسرعة تحصيل تلك المديونية وموافاة الهيئة بما يفيد ذلك مع سرعة إعداد دراسة إكتوارية على المركز المالى للصندوق فى ذات التاريخ ، هذا مع إستمرار إيقاف صرف المزايا التأمينية تنفيذا لكتب الهيئة السابقة فى هذا الشأن .

٢- مخالفة حكم المادة (١٨) من القانون (٥٤) لسنة ١٩٧٥ بشأن عدم عقد الجمعية العمومية للصندوق للنظر فى إعتماد القوائم المالية عن العام المالى المنتهى فى ٢٠١٥/١٢/٣١ وإجراء التجديد الثلثى السنوى وكذا النظر فى كافة البنود التى نصت عليها المادة سالفة الذكر .

٣- عدم الإهتمام بالسياسة الاستثمارية من خلال إستثمار المبالغ الموجودة بالحساب الجارى فى أفضل القنوات الإستثمارية لتحقيق أعلى عائد على أموال الصندوق حيث بلغت نسبة السيولة ١٦,٦ % من المال الإحتياطى فى ٢٠١٥/١٢/٣١ مما أسفر عن عدم تحقيق الصندوق للحد الأدنى لمعدل العائد على الإستثمار الوارد بالدراسة الإكتوارية وهو (٧ %) حيث أن المعدل المحقق خلال عام ٢٠١٥ هو (١,٣ %) فقط .

- صدر قرار الهيئة رقم (٥٨٤) لسنة ٢٠١٦ بتاريخ ٢٠١٦/٧/١١ بغلق مقر الصندوق لمدة عام أو لحين قيام الصندوق بتصحيح أوضاعه أيهما أقرب .

العرض :

بتاريخ ٢٠١٨/٣/٢٨ ورد للهيئة القوائم المالية للصندوق عن العام المالى المنتهى فى ٢٠١٧/١٢/٣١ وتبين إرتفاع الرصيد المدين طرف الشركة حيث بلغ ٤١٣٨٩٧٦ جنيه بنسبة ٦٢,٣٨% من المال الإحتياطى للصندوق .

المطلوب :

رجاء التفضل بالموافقة على مد مدة حظر الصرف لمدة سنة إعتباراً من تاريخ صدور القرار أو قيام الصندوق بتصحيح أوضاعه أيهما أقرب – و فى حالة الموافقة – برجاء التكرم بإعتماد مشروع القرار المرفق .

والأمر معروض ،،،

مفتش الصندوق	المدير العام	رئيس الإدارة المركزية
(محمود عبد السلام)	(شريف حفنى)	(عبد المنصف محمود)

قرار رقم (٥٨٤) لسنة ٢٠١٦
بتاريخ ١١/ ٧ / ٢٠١٦
****

رئيس الهيئة العامة للرقابة المالية

بعد الاطلاع على القانون رقم ٥٤ لسنه ١٩٧٥ بإصدار قانون صناديق التأمين الخاصة ولائحته التنفيذية وتعديلاتها .

وعلى القانون رقم ١٠ لسنه ١٩٨١ بإصدار قانون الإشراف والرقابة على التأمين في مصر ولائحته التنفيذية وتعديلاتهما.

وعلى القانون رقم ١٠ لسنة ٢٠٠٩ بتنظيم الرقابة على الأسواق والأدوات المالية غير المصرفية .

وعلى قرار رئيس الهيئة رقم ٣٢٦ لسنة ٢٠١٦ بتفويض السيد المستشار نائب رئيس الهيئة فى الإعتماد والموافقة على كافة القرارات الخاصة بصناديق التأمين الخاصة .

وعلي قرار الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٨٩٤) لسنه ٢٠١٣ بتسجيل صندوق التأمين الخاص للعاملين بفرع الملك الصالح بالشركة القومية للتوزيع " مؤسسة دار الشعب سابقاً " تحت رقم (٨٨٣) .

وعلى لائحة النظام الأساسي للصندوق المذكور وتعديلاته .

وعلى مذكرة الإدارة العامة للفحص الفنى لصناديق التأمين الخاصة (٢) المؤرخة ٢٠١٦/٧/١٠.

" قـــــــرر "

مادة أولى : غلق مقر صندوق التأمين الخاص للعاملين بفرع الملك الصالح بالشركة القومية للتوزيع " مؤسسة دار الشعب سابقاً " لمدة عام أو لحين قيام الصندوق بتصحيح أوضاعه أيهما أقرب .

مادة ثانية : مراعاة الآثار المترتبة على هذا الغلق ومنها حظر الصرف من الحسابات الجارية بالبنوك أو من أية موارد أخرى إلا بموافقة الهيئة .

مادة ثالثة : على الجهات المختصة تنفيذ هذا القرار

نائب رئيس الهيئة
(المستشار/ رضا عبد المعطى)

مصطفى غازى

الهيئة العامة للرقابة المالية
وارد مكتب نائب رئيس الهيئة
(٨١٦) ١٠/ ٧ /٢٠١٦

مذكرة

التاريخ: ٢٠١٦/٧/١٠

إلى : السيد الأستاذ المستشار نائب رئيس الهيئة

من : الإدارة المركزية للإشراف والرقابة على صناديق التأمين الخاصة

الموضوع	طلب غلق مقر صندوق التأمين الخاص للعاملين بالشركة القومية للتوزيع – فرع الملك الصالح (دار الشعب سابقاً) بناءاً على المخالفات التى أسفر عنها فحص الهيئة .							
المطلوب	إحاطة		موافقة	✓	تنفيذ		رأى	

بيانات أساسية :

- تم تسجيل الصندوق المذكور بموجب قرار الهيئة رقم (٨٩٤) لسنة ٢٠١٣ طبقاً لأحكام القانون (٥٤) لسنة ١٩٧٥ ولائحته التنفيذية بسجل صناديق التأمين الخاصة بالهيئة تحت رقم (٨٨٣) .
- تاريخ التأسيس : ٢٠١٣/٣/١ .
- تاريخ إحتساب المزايا وتحصيل الإشتراكات : ٢٠١٣/٣/١ .
- تاريخ التسجيل : ٢٠١٣/١٠/٢٧
- المال الإحتياطى أخر المدة فى ٢٠١٥/١٢/٣١ : ٣٨٩٦٨٢٤ جنيه .

خلفـــية :

- بالإطلاع على القوائم المالية للصندوق عن العام المالى المنتهى فى ٢٠١٤/١٢/٣١ تبين وجود أرصدة مدينة بمبلغ ١٨٨٠٥١٧ جنيه بنسبة ٧١,١ % من أموال الصندوق وتم إخطار الصندوق وقتها بكتابنا رقم ٥٩٢٦ المؤرخ ٢٠١٥/٤/٧ بايقاف صرف المزايا التأمينية لحين تحصيل تلك المديونية .

(مصطفى غازى / منف رقم :٨٨٣)

٢٠ ش عماد الدين – القاهرة
رقم بريدي: ١١١١١
تليفون: ٢٥٧٩٢٣٤٠ – فاكس: ٢٥٧٤٥٥٨٨

٢٨ ش طلعت حرب – القاهرة
رقم بريدي: ٢٥٤٥١
تليفون: ٢٥٧٥٨٨٠٧ – فاكس: ٢٥٧٥٨٥٨١

١ أبراج المانسترلي – ش البحر الأعظم – الجيزة
رقم بريدي: ١٢٥١٧
تليفون: ٣٥٧٢٧١٤٢ – فاكس: ٣٥٧٢٧١١٩

القرية الذكية، مبنى ١٣٦ – ب ، الجيزة
رقم بريدي: ١٢٥٧٧
تليفون: ٣٥٣٧٠٠٤٠ – فاكس: ٣٥٣٧٠٠٤١

- تم فحص الصندوق المذكور ميدانياً ، وتم إخطار الصندوق – (بإنذار) – بما أسفر عنه الفحص من مخالفات بكتاب الهيئة رقم (٢٥٨٥) المؤرخ ٢٠١٦/٢/١٧ (مرفق صورة) ، وتم منحه مهلة شهر لاستيفاء تلك المخالفات .

- بتاريخ ٢٠١٦/٤/٣ قام الصندوق بموافاة الهيئة بالتعقيب على المخالفات التى اسفر عنها فحص الهيئة . (مرفق صورة) .

■ العـــرض :

- بتاريخ ٢٠١٦/٣/٢٧ قام الصندوق بموافاة الهيئة بالقوائم المالية عن العام المالى المنتهى فى ٢٠١٥/١٢/٣١ .

- تم إعداد تقرير مكتبى للصندوق المذكور وتم إخطاره بالمخالفات التى أسفر عنها الفحص بكتابنا رقم (٦٩٧٥) المؤرخ ٢٠١٦/٥/٩ مع التأكيد على سرعة إستيفاء مخالفات الفحص الميدانى السابق إخطار الصندوق بها ، ونعرض على سيادتكم أهم تلك المخالفات :

١- وجود أرصدة مدينة مستحقة للصندوق طرف الشركة بمبلغ ٢٠٤٩٨٥٩ جنيه والتى تمثل نسبة ٥٢,٦ % من المال الإحتياطى فى ٢٠١٥/١٢/٣١ وتم إخطار الصندوق بسرعة تحصيل تلك المديونية وموافاة الهيئة بما يفيد ذلك مع سرعة إعداد دراسة إكتوارية على المركز المالى للصندوق فى ذات التاريخ ، هذا مع إستمرار إيقاف صرف المزايا التأمينية تنفيذا لكتب الهيئة السابقة فى هذا الشأن .

٢- مخالفة حكم المادة (١٨) من القانون (٥٤) لسنة ١٩٧٥ بشأن عدم عقد الجمعية العمومية للصندوق للنظر فى إعتماد القوائم المالية عن العام المالى المنتهى فى ٢٠١٥/١٢/٣١ وإجراء التجديد الثلثى السنوى وكذا النظر فى كافة البنود التى نصت عليها المادة سالفة الذكر .

تليفون : ٠٠٤٥ ٣٥٢٧ ٢٠٢+ فاكس ٠٠٤١ ٣٥٣٧ ٢٠٢+
البريد الإلكترونى : info@efsa.gov.eg
الموقع على الإنترنت : www.efsa.gov.eg

المقر الرئيسى : القرية الذكية، ميدور ٥ أ - ٨٤ ب
الكيلو ٢٨ طريق مصر / اسكندرية الصحراوى
محافظة الجيزة، الرمز البريدى : ١٢٥٧٧

٣- عدم الإهتمام بالسياسة الاستثمارية من خلال إستثمار المبالغ الموجودة بالحساب الجارى فى أفضل القنوات الإستثمارية لتحقيق أعلى عائد على أموال الصندوق حيث بلغت نسبة السيولة ١٦.٦ % من المال الإحتياطى فى ٢٠١٥/١٢/٣١ مما أسفر عن عدم تحقيق الصندوق معدل العائد على الإستثمار الوارد بالدراسة الإكتوارية وهو (٧ %) حيث تبين أن المعدل المحقق خلال عام ٢٠١٥ هو (١.٣ %).

■ المطلوب :

فى ضوء ما تم عرضه وقيام الهيئة بإتخاذ الإجراءات القانونية نحو إخطار الصندوق بمخالفات الفحص الميدانى عن العام المالى المنتهى فى ٢٠١٤/١٢/٣١ ومنحه مهله شهر لاستيفاءها وكذلك فى ضوء المخالفات التى أسفر عنها الفحص المكتبى للقوائم المالية للصندوق عن العام المالى المنتهى فى ٢٠١٥/١٢/٣١ وما تم إخطار الصندوق به ، وفى ضوء عدم إستجابة الصندوق لإزالة تلك المخالفات ، فقد ترون سيادتكم الموافقة على تطبيق حكم المادة (٣٦) من القانون سالف الذكر بشأن إغلاق مقر الصندوق وما يترتب على ذلك من آثار منها حظر الصرف من حساباته الجارية بالبنوك ، وفى حالة الموافقة يرجى إعتماد مشروع القرار المرفق .

والأمر معروض ،،،

مفتش الصندوق	المدير العام	رئيس الإدارة المركزية
(مصطفى غازى)	(مجدى سمير)	(عبد المنصف محمود)

الهيئة العامة للرقابة المالية
صادر مكتب نائب رئيس الهيئة
(٢٩٧) ٢٠١٦/ ٦/ ١٠

(مصطفى غازى / ملف رقم :٨٨٣)

المقر الرئيس: القرية الذكية، مبنى ١٥ - ٨٤ ب
الكيلو ٢٨ طريق مصر / اسكندرية الصحراوى
محافظة الجيزة، الرمز البريدى : ١٢٥٧٧
تليفون : ٠٠٤٠ ٣٥٣٧ ٠٢٠٢ فاكس : ٠٠٤١ ٠٢٠٢٣٥٣٧
البريد الإلكترونى : info@efsa.gov.eg
الموقع على الإنترنت : www.efsa.gov.eg