



**FORMULAIRE DE DEMANDE DU STATUT « CASABLANCA FINANCE CITY » ET DE L’AGREMENT DE SOCIETE D’ASSURANCE ET/OU DE REASSURANCE**

|  |  |
| --- | --- |
| **Dénomination Sociale :** |  |
| **Date d’envoi (JJ/MM/AAAA):** |  |
| **Veuillez envoyer par voie électronique le présent formulaire dûment rempli et signé, avec tous les documents requis, à votre contact au sein de l’équipe du Business Développement** | **Casablanca Finance City Authority**  Angle rue des Tilleuls et allée des abricotiers  Quartier Hippodrome  Casablanca – MAROC  Tél: + 212 5 20 30 03 80 / 81  Fax: + 212 5 20 30 03 82 |



SOMMAIRE

[**I. INTRODUCTION 3**](#_Toc424024718)

[**II. DECLARATION ET CONSENTEMENT 4**](#_Toc424024719)

[**III. RENSEIGNEMENTS GENERAUX 6**](#_Toc424024720)

[**IV. AGREMENT D’ASSURANCE / REASSURANCE 8**](#_Toc424024721)

[**V. STATUT JURIDIQUE ET RENSEIGNEMENTS SUR L'ENTREPRISE 10**](#_Toc424024722)

[**VI. ANTECEDENTS DE L'ENTREPRISE POSTULANTE 14**](#_Toc424024723)

[**VII. INDIVIDUS 15**](#_Toc424024724)

[**VIII. LISTE DES PIECES A JOINDRE 19**](#_Toc424024725)

# INTRODUCTION

Casablanca Finance City (**CFC**) a l'ambition de positionner Casablanca comme centre financier régional, tout en veillant à renforcer les perspectives de développement et de modernisation de la métropole. L'objectif est de faire de Casablanca un hub reconnu à l’international qui offrira une plateforme de référence pour les affaires en Afrique du Nord, de l'Ouest et Centrale.

L'écosystème de CFC offrira une proximité et une interaction efficace entre les entreprises et favorisera ainsi le bon fonctionnement et le développement des activités et des marchés financiers. CFC vise à attirer des entreprises qui opèrent dans le secteur financier, telles que les sociétés de gestion d'actifs, les banques d'investissement et les sociétés d'assurance et de réassurance, ainsi que les sièges régionaux de multinationales et une large palette des prestataires des services professionnels.

Les activités des sociétés CFC doivent être obligatoirement réalisées partiellement ou entièrement avec des personnes morales ou physiques non-résidentes.

Casablanca Finance City Authority (CFCA) est une société issue d’un partenariat public-privé ayant vu le jour en Juillet 2010, avec un capital détenu à parts égales par la Banque centrale («Bank Al Maghrib», la Caisse de Dépôt et de Gestion, la Bourse de Casablanca, Maroclear, trois grandes banques nationales : Groupe Banque Populaire, Attijariwafa Bank et BMCE Bank, et une part pour quatre sociétés du secteur des assurances : Mamda, Cnia, Atlanta-Sanad et Axa. La Loi 44-10 relative au Statut CFC charge CFCA du pilotage global et de la promotion institutionnelle de « Casablanca Finance City ».

**A QUI S’ADRESSE CE FORMULAIRE ?**

Le présent formulaire s’adresse à toute entreprise désirant faire simultanément la demande du Statut "Casablanca Finance City" (Statut CFC) pour exercer une ou plusieurs activités éligibles conformément à la Loi n°44-10 et à son décret d'application, et la demande d’un agrément de société d’assurance et/ou de réassurance délivré par la Direction des Assurances et de la Prévoyance Sociale (DAPS). L’entreprise remplissant ce formulaire aura comme unique interface Casablanca Finance City Authority (CFCA). CFCA se chargera de transmettre la demande d’agrément à la DAPS. La liste des pièces à joindre au présent formulaire est détaillée dans la section 8.

**ENVOI DU FORMULAIRE**

Le formulaire doit être **envoyé avec tous les documents requis par voie électronique à l’équipe du business développement**.

**COMMENT SERONT UTILISES LES RENSEIGNEMENTS FOURNIS ?**

Les renseignements fournis dans ce formulaire sont confidentiels et seront utilisés exclusivement par Casablanca Finance City Authority pour établir et mettre à jour les registres, les bases de données et d'autres documents pertinents. Casablanca Finance City Authority peut être amené, si nécessaire, à partager les renseignements fournis dans ce formulaire avec les autorités de régulation. En aucun cas, ils ne seront partagés avec une entreprise du secteur privé ou rendus publics sans le consentement de l’entreprise postulante.

# DECLARATION ET CONSENTEMENT

* 1. **DECLARATION DES PERSONNES AUTORISEES**

Je déclare ce qui suit :

* + - Je dispose du pouvoir de remplir cette demande au nom de l'entreprise postulante ;
    - Tous les renseignements fournis dans ce formulaire de demande (y compris toute pièce jointe) sont exacts et complets, au meilleur de ma connaissance, de ma compréhension et de mon opinion, et suite à toutes les vérifications raisonnables ;
    - Si, à tout moment après cette déclaration, je prends connaissance d’un changement important dans les renseignements fournis (y compris les pièces jointes) qui pourrait affecter sensiblement l’évaluation de cette demande, je m'engage à en informer CFCA (et toute autorité de régulation concernée), par écrit et dans les plus brefs délais.

**II.2 CONSENTEMENT DES PERSONNES AUTORISEES**

Je reconnais qu'il peut s'avérer nécessaire pour Casablanca Finance City Authority d'obtenir des renseignements auprès des autorités de régulation, des organismes d'application de la loi ou d'autres personnes (que ce soit au Maroc ou ailleurs) en vue d'examiner et évaluer cette demande avec précision.

En conséquence, je reconnais que Casablanca Finance City Authority peut obtenir tous les renseignements nécessaires auprès de tierces parties que Casablanca Finance City Authority estime utiles aux fins de l'examen et l'évaluation de la demande.

**II.3 Respect de la réglementation en vigueur**

Je déclare qu'en remplissant ce formulaire, l'entreprise postulante s'engage à :

* + Respecter la réglementation en vigueur relative aux sociétés d’assurance & de réassurance ;
  + Respecter la loi 44-10 telle qu’amendée et complétée par la loi 68-12 relative au statut CFC, ainsi que ses décrets d’application ;
  + Respecter la loi 43-05 relative à la lutte contre le blanchiment de capitaux.

**IMPORTANT**

**Le fait de fournir sciemment ou imprudemment des informations fausses ou trompeuses à CFCA ou à des organismes qui exercent une fonction pour le compte de CFCA constitue une infraction à la Loi 44-10, à son décret d'application et au Code de déontologie de CFC.**

|  |  |
| --- | --- |
| **Nom et fonction du signataire autorisé 1** | **Nom :**  **Fonction:** |
| **Date (JJ/MM/AAAA)** |  |
| **Signature** |  |

|  |  |
| --- | --- |
| **Nom et fonction du signataire autorisé 2** | **Nom :**  **Fonction:** |
| **Date (JJ/MM/AAAA)** |  |
| **Signature** |  |

**Veuillez joindre le "procès-verbal" ou autre preuve similaire autorisant chacune des personnes signataires à remplir cette demande au nom de l'entreprise postulante.**

# RENSEIGNEMENTS GENERAUX

**Identification de l'entreprise postulante**

|  |  |
| --- | --- |
| **III.1 Nom de l'entreprise postulante** |  |
| **III.2 Nom du principal interlocuteur chargé de cette demande au sein de l'entreprise postulante (la personne désignée en tant que contact pour le CFCA)** |  |
| **III.3 Intitulé du poste qu'occupe le principal interlocuteur** |  |
| **III.4 Adresse de bureau du principal interlocuteur** |  |
| **III.5 Numéros de téléphone et de fax du principal interlocuteur** | **Téléphone: (+212)**  **Fax: (+212)** |
| **III.6 Adresse électronique du principal interlocuteur** |  |
| **III.7 Mode de contact préféré** |  |

|  |  |
| --- | --- |
| **III.8 Nom de l'entreprise du conseiller professionnel et du principal contact** |  |
| **III.9 Numéros de téléphone et de fax de la principale personne de contact** | **Téléphone: (+212)**  **Fax: (+212)** |
| * 1. **III.10 Adresse électronique de la principale personne de contact** |  |
| **III.11 L'entreprise postulante désire-t-elle que Casablanca Finance City Authority adresse une copie du courrier de réponse au conseiller professionnel ?** | **Oui Non** |

**Si l'entreprise postulante a utilisé un conseiller professionnel pour formuler cette demande, veuillez fournir ses coordonnées de contact.**

# AGREMENT D’ASSURANCE / REASSURANCE

* 1. **La demande d’agrément doit préciser la ou les catégories d’opérations que l’entreprise se propose d’assurer. Elle peut être limitée à une ou plusieurs des catégories d'opérations d’assurances mentionnées dans la liste en bas.**

**Veuillez préciser les catégories d’opérations d’assurances que l’entreprise postulante envisage d’exercer. (Cochez les cases correspondant aux catégories d’opérations d’assurances souhaitées)**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Opérations d'assurance** | **Cochez**  **"X"** |
| **1** | **Vie et décès : toute opération d'assurances comportant des engagements dont l'exécution dépend de la durée de la vie humaine** |  |
| **2** | **Nuptialité-natalité : toute opération ayant pour objet le versement d'un capital en cas de mariage ou**  **de naissance d'enfants** |  |
| **3** | **Capitalisation : toute opération d'appel à l'épargne en vue de la capitalisation et comportant, en échange de versements uniques ou périodiques directs ou indirects, des engagements déterminés** |  |
| **4** | **Opérations ayant pour objet l'acquisition d'immeubles au moyen de la constitution de rentes viagères** |  |
| **5** | **Assurances liées à des fonds d'investissement : toutes opérations comportant des engagements dont l'exécution dépend de la durée de la vie humaine ou faisant appel à l'épargne et liées à un ou plusieurs fonds d'investissement** |  |
| **6** | **Opérations faisant appel à l'épargne dans le but de réunir les sommes versées par les assurés en vue de la capitalisation en commun, en les faisant participer aux bénéfices des sociétés gérées ou administrées directement ou indirectement par l'entreprise d'assurances et de réassurance** |  |
| **7** | **Opérations d'assurances contre les risques d'accidents corporels** |  |
| **8** | **Maladie – maternité** |  |
| **9** | **Opérations d'assurances contre les risques résultant d'accidents ou de maladies survenus par le fait ou à l'occasion du travail** |  |
| **10** | **Opérations d'assurances des corps des véhicules terrestres** |  |
| **11** | **Opérations d'assurances contre les risques de responsabilité civile résultant de l'emploi de véhicules terrestres à moteur y compris la responsabilité du transporteur et la défense et recours** |  |
| **12** | **Opérations d'assurances des corps de navires** |  |
| **13** | **Opérations d'assurances contre les risques de responsabilité civile résultant de l'emploi de véhicules fluviaux et maritimes y compris la responsabilité du transporteur et la défense et recours** |  |
| **14** | **Opérations d'assurances des marchandises transportées** |  |
| **15** | **Opérations d'assurances des corps d'aéronefs** |  |
| **16** | **Opérations d'assurances contre les risques de responsabilité civile résultant de l'emploi d’aéronefs y compris la responsabilité du transporteur et la défense et recours** |  |
| **17** | **Opérations d'assurances contre l'incendie et éléments naturels : toute assurance couvrant tout dommage subi par les biens, autres que les biens compris dans les catégories 10°, 12°, 14° et 15°, lorsque ce dommage est causé par : incendie, explosion, éléments et événements naturels autres que la grêle et la gelée, énergie nucléaire et affaissement de terrain** |  |
| **18** | **Opérations d'assurances des risques techniques : toute assurance couvrant les risques et engins de chantiers, les risques de montage, le bris de machines, les risques informatiques et la responsabilité civile décennale ;** |  |
| **19** | **Opérations d'assurances contre les risques de responsabilité civile non visés aux 9°, 11°, 13°, 16° et 18° ci-dessus y compris la défense et recours ;** |  |
| **20** | **Opérations d'assurances contre le vol** |  |



|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **21** | **Opérations d'assurances contre les dégâts causés par la grêle ou la gelée** |  |
| **22** | **Opérations d'assurances contre les risques de mortalité du bétail** |  |
| **23** | **Opérations d'assistance : toute opération d'assistance aux personnes en difficulté, notamment au**  **cours de déplacements** |  |
| **24** | **Opérations d'assurances contre les risques de pertes pécuniaires** |  |
| **25** | **Opérations d'assurances contre les risques du crédit** |  |
| **26** | **Caution** |  |
| **27** | **Protection juridique : toute opération d'assurances consistant à prendre en charge des frais de procédures ou à fournir des services en cas de différends ou de litiges opposant l'assuré à un tiers** |  |
| **28** | **Opérations d'assurances contre tous autres risques non compris dans ceux qui sont mentionnés ci-dessus ; ces opérations devant être explicitement désignées dans la demande d'agrément** |  |
| **29** | **Opérations de réassurance** |  |

**Source : Article 1 de l’arrêté du Ministre des finances et de la privatisation n° 1548-05 du 6 Ramadan 1426 (10 octobre 2005) relatif aux entreprises d’assurances et de réassurance (arrêté du Livre III de la loi n° 17-99 portant code des assurances).**

**IMPORTANT**

**Lorsque la demande concerne les opérations de réassurance, celle-ci doit préciser ci-dessous la ou les catégories d’opérations que l’entreprise compte réassurer pour les catégories prévues aux 1 à 5 et 7 à 28 ci- dessus.**

|  |  |
| --- | --- |
| **IV.2 Date prévisionnelle ou effective de commencement des activités** |  |
| **IV.3 Si l'entreprise postulante est une succursale ou une filiale d'une entité mère, veuillez fournir l'adresse du siège social de la société mère** | **Téléphone : (+212)**  **Fax: (+212)** |

# STATUT JURIDIQUE ET RENSEIGNEMENTS SUR L'ENTREPRISE

**GÉNÉRALITÉS**

|  |  |
| --- | --- |
| **V.1 Veuillez préciser le statut juridique de l'entreprise postulante** |  |
| **V.2 Lieu et date de constitution (JJ/MM/AAAA)** |  |
| **V.3 Numéro d'immatriculation (s'il y a lieu)** |  |
| **V.4 Adresse du siège social** |  |
| **V.5 Adresse de l'établissement principal (s'il est différent du siège social)** |  |
| **V.6 Si l'entreprise postulante a utilisé une autre(s) dénomination(s) commerciale(s) au cours des 10 dernières années, veuillez fournir des renseignements sur chaque dénomination commerciale utilisée et la période pendant laquelle celle-ci a été utilisée** |  |
| **V.7 Dénomination commerciale que l'entreprise postulante envisage d'utiliser au sein de CFC** |  |
| **V.8 Adresse postale au Maroc** |  |
| **V.9 Principaux numéros de téléphone et de fax** | **Téléphone: (+212)**  **Fax: (+212)** |
| **V.10 Adresse électronique** |  |
| **V.11 Adresse du site internet, s'il y a lieu** |  |

**STRATEGIE**

|  |  |
| --- | --- |
| **V.12 Dans quelle mesure le plan d'affaires de l'entreprise postulante concorde-t-il avec les objectifs de CFC, tels qu'ils ont été exposés dans la partie "Introduction" de ce formulaire (historique de l'entreprise, opportunités de marché, objectifs d'affaires et structure envisagée au sein de CFC ...) ?** |  |

**Les entreprises postulantes doivent joindre séparément un plan d'affaires**

|  |  |
| --- | --- |
| **V.13 Veuillez fournir plus de détails sur toute activité récente que l'entreprise postulante a menée avec le type de clients visé. Nous vous prions de fournir des renseignements sur toute expérience antérieure que l'entreprise postulante a eue concernant les activités proposées que l'entreprise postulante envisage d'exercer dans le CFC ou à partir de celui-ci.** |  |
| **V.14 Y a-t-il eu des réunions ou des discussions avec CFCA concernant les activités commerciales proposées ?**  **Si « oui », veuillez fournir plus de détails ; Si la réponse est "Non", veuillez expliquer pourquoi** | **Oui Non** |

**Affiliations professionnelles (Si les questions V.15 à V.17 ne s'appliquent pas à l'entreprise postulante, veuillez passer directement à la question V.18)**

|  |  |
| --- | --- |
| **V.15 Veuillez fournir des renseignements sur tout organisme professionnel auquel l'entreprise postulante est associée et / ou par lequel elle est réglementée.** |  |
| **V.16 Veuillez fournir des renseignements sur tous codes de pratique, d'éthique ou de règles auxquels l'entreprise postulante est tenue de se conformer.** |  |

|  |  |
| --- | --- |
| **V.17 Veuillez énumérer la gamme d'activités et de juridictions dans laquelle les salariés de l'entreprise postulante sont habilités à exercer** |  |
| **V.18 Veuillez expliquer comment l'entreprise postulante envisage d'exercer ses activités au sein de CFC** |  |
| **V.19 Dans quel(s) continent(s)/région(s) l’entreprise postulante est-elle autorisée à exercer ses activités ?** |  |

**LOCAUX**

**V.20 Est-ce que l'entreprise postulante envisage d’exercer ses activités à partir d’une autre adresse au Maroc (qu’elle soit au sein ou en dehors de Casablanca) ? Si oui, veuillez fournir les détails ci- dessous :**

**Veuillez préciser tous autre(s) nom(s) commercial (aux), adresse(s) et activité(s) supplémentaire(s).**

**Oui** **Non**

**PROPRIÉTÉ**

|  |  |
| --- | --- |
| **V.21 Le cas échéant, veuillez mentionner toute(s) entité(s) mère(s) de l'entreprise postulante (Si l'entreprise postulante fait partie d'un groupe, nous vous prions de fournir un organigramme du groupe et des renseignements sur les actionnaires, les chiffres- clés, les antécédents, les principales activités,…)** |  |
| **V.22 Veuillez fournir des détails sur tous les propriétaires majoritaires de l'entreprise, y compris le nom, le pourcentage de participation et les activités principales.** |  |
| **V.23 Veuillez énumérer toutes les personnes qui siègent ou qui siègeront dans l'organe directeur de l'entreprise postulante.** |  |

**COMMISSAIRE AUX COMPTES**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **V.24 Nom du cabinet d'audit** |  | | |
| **V.25 Adresse du cabinet d'audit** |  | | |
| **V.26 Nom du partenaire responsable de la relation d'audit avec l'entreprise postulante** |  | | |
| **V.27 Numéros de téléphone et de fax du partenaire**  **d'audit** | **Téléphone : (+212)**  **Fax: (+212)** | | |
| **V.28 Adresse électronique du partenaire d'audit** |  | | |
| **V.29 Date de désignation du commissaire aux comptes (JJ/MM/AAAA)** |  | | |
| **V.30 Nom de tout organisme professionnel avec lequel le commissaire aux comptes entretient des relations** |  | | |
| **V.31 Le commissaire aux comptes est-il un cabinet**  **ayant le statut CFC?** | **Oui** |  | **Non** |
| **V.32 Est-ce que l'entreprise postulante a fourni une copie de la lettre d'engagement ?** | **Oui** |  | **Non** |
| **V.33 Si une copie de la lettre d'engagement n'est pas encore disponible, veuillez confirmer si l'entreprise postulante fera partie du périmètre des audits externes et préciser quand sera-t-elle auditée, y compris la fréquence actuelle.** |  | | |
| **V.34 L'entreprise postulante a-t-elle changé d'auditeur au cours des 5 dernières années ? Si oui, veuillez fournir des renseignements sur le commissaire aux comptes précédent, la durée de son mandat et les raisons ayant présidé à la fin de sa nomination.** | **Oui** |  | **Non** |

# ANTECEDENTS DE L'ENTREPRISE POSTULANTE

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **VI.1 Est-ce que l'entreprise postulante ou l'un de ses dirigeants, ou toute entité s'y rattachant ou l'un de ses dirigeants, font actuellement l'objet ou ont fait auparavant l'objet d'une enquête publique, réglementaire, civile ou pénale, ou ont été impliqués dans une quelconque procédure disciplinaire ?** | Oui | Non |
| **VI.2 Est-ce que l'entreprise postulante ou l'un de ses dirigeants, ou toute entité s'y rattachant ou l'un de ses dirigeants, font actuellement l'objet ou ont fait auparavant l'objet d'une quelconque pénalité, sanction, amende ou ordonnance disciplinaire de la part d'un département ou organisme gouvernemental ?** | Oui | Non |
| **VI.3 Est-ce que l'entreprise postulante ou toute entité s'y rattachant dans un quelconque pays ou juridiction, ont-elles été dissoutes, mises en liquidation, cessé toute activité, mises sous séquestre ou placées sous administration, ou négocié une entente avec leurs créanciers ?** | Oui | Non |
| **VI.4 L'entreprise postulante ou toute entité s'y rattachant ont-elles des dettes en souffrance (c'est-à- dire exigibles mais non payées), ou des jugements à leur encontre ?** | Oui | Non |
| **VI.5 L’entreprise postulante ou toute entité s'y rattachant ont-elles jamais eu une licence révoquée ou refusée par une autorité de réglementation à l'étranger, ou volontairement retiré une demande auprès d'une autorité de réglementation à l’étranger pour une telle licence ?** | Oui | Non |
| **VI.6 Avez-vous connaissance d'autres questions concernant l'entreprise postulante dont Casablanca Finance City Authority devrait raisonnablement prendre connaissance lors de l'examen de cette demande ?** | Oui | Non |
| **VI.7 Si l'entreprise postulante a répondu "Oui" à l'une des questions de cette section, veuillez préciser en détail les circonstances et l'issue du point concerné, et joindre tout document approprié en lien avec cette question.** |  | |

# INDIVIDUS

**Cette section doit être remplie par la(s) personne (s) qui occuperont une fonction de « cadre supérieur » dans l'entreprise postulante.**

|  |  |
| --- | --- |
| **VII.1 Veuillez mentionner en détail les titres des postes des personnes qui occuperont une fonction de**  **« cadre supérieur » au sein de l'entreprise postulante** |  |
| **VII.2 Titre (M./Mme/Mlle)** |  |
| **VII.3 Nom** |  |
| **VII.4 Prénom (s)** |  |
| **VII.5 Date et lieu de naissance (JJ/MM/AAAA)** |  |
| **VII.6 Numéro de la carte d'identité nationale** |  |
| **VII.7 Ancien(s) nom(s) (si applicable) :**  **Date de changement de nom :** |  |
| **VII.8 Nationalité** |  |
| **VII.9 Numéro du passeport pour les étrangers : Veuillez joindre une copie certifiée conforme du passeport** |  |
| **VII.10 Numéro de téléphone résidentiel** | **(+212)** |
| **VII.11 Adresse électronique** |  |
| **VII.12 Adresse du domicile** |  |
| **VII.13 Dates de résidence à cette adresse (JJ/MM/AAAA)** | **De : A :** |

|  |  |
| --- | --- |
| **VII.14 Adresse précédente si la durée de résidence à l'adresse indiquée au VII.12 ci-dessus est inférieure à trois ans** |  |
| **VII.15 Veuillez fournir des renseignements détaillés sur l'expérience appropriée dont dispose la personne dans la fonction qu'elle envisage d'occuper à CFC** |  |
| **VII.16 Quelles sont les qualifications & les formations académiques supérieures dont dispose la personne ? Veuillez inclure des renseignements détaillés sur l'établissement ayant remis le diplôme, l'intitulé de la qualification, formation ou du cours, les principales matières dispensées et les dates de fréquentation et d'achèvement des études** |  |
| **VII.17 Quelle est la formation et les qualifications et compétences liées au domaine d’activité concerné dont dispose la personne ?**  **Veuillez inclure des renseignements sur l'organisme ayant décerné le diplôme, ainsi que sur le titre de la qualification, de la formation ou du cours, les principales matières dispensées et les dates de fréquentation et d'achèvement de cette formation.** |  |
| **VII.18 Quelles sont les affiliations professionnelles dont dispose la personne actuellement ?**  **Veuillez inclure le nom des organismes et les lieux de leurs sièges, ainsi que les dates d'adhésion** |  |
| **VII.19 Est-ce que la personne suit une formation continue de perfectionnement dans son domaine professionnel ? Si oui, veuillez fournir plus de détails** | Oui Non |

**Prière de répondre à l’ensemble des questions ci-après :**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **OUI** | **NON** |
| **1. La personne a-t-elle déjà été condamnée ou reconnue coupable d'une infraction liée à la fraude, au vol, au faux en écritures comptables, à des infractions fiscales graves, à la malhonnêteté, au blanchiment d'argent, à la manipulation de marché, à des délits d'initié ou à tout autre crime lié au secteur financier ?** |  |  |
| **2. Est-ce que la personne a auparavant été empêchée d'accéder à, révoquée de ou sollicitée de démissionner de toute profession, poste ou emploi, poste de confiance ou fonction fiduciaire, qu'ils soient rémunérés ou non ?** |  |  |
| **3. A-t-on déjà refusé, restreint ou suspendu à la personne concernée le droit d'exercer une activité commerciale, métier ou profession pour laquelle une licence, un enregistrement, une autorisation ou autres agréments particuliers sont nécessaires ?** |  |  |
| **4. Est-ce qu'un tribunal ou un régulateur de la juridiction compétente a auparavant empêché la personne d'agir en qualité de membre de conseil d'administration ou de toute autre capacité de gestion de toute compagnie, société ou autre entité juridique ?** |  |  |
| **5. La personne a-t-elle fait l'objet d'un blâme, d'une dénonciation, suspension, expulsion, amende, procédure d’enquête, d'intervention ou disciplinaire de la part d'un régulateur à l'étranger, d'une autorité gouvernementale ou autre autorité de régulation ou d'autoréglementation, ou un organisme similaire ?** |  |  |
| **6. La personne a-t-elle déjà démissionné ou été obligée de démissionner de toute compagnie, société ou autre entité juridique, à un moment où cette personne faisait l'objet d'une enquête menée par un tel organisme ?** |  |  |
| **7. Est-ce que dans un quelconque pays ou juridiction, une compagnie, société ou autre entité juridique a été liquidée, mise en liquidation, cessé d'activité, mise sous séquestre ou sous administration ou négocié un règlement avec ses créanciers au moment où la personne concernée était un administrateur, associé ou autrement impliqué dans la gestion de cette entité ou dans un délai d'une année avant la dissolution de cette société ?** |  |  |
| **8. La personne a-t-elle fait l'objet d'une décision défavorable rendue par un tribunal de juridiction compétente dans une affaire de fraude, faute professionnelle, commerce illicite ou autre inconduite ?** |  |  |
| **9. Est-ce que la personne a été impliquée dans la gestion d’une entreprise, société ou entité juridique ayant fait l'objet d'une enquête pour mauvaise pratique ou conduite ?** |  |  |
| **10. La personne a-t-elle fait l'objet auparavant de procédures disciplinaires ordonnées par un organisme gouvernemental, institution ou autre, organisme d'autoréglementation ou organisation professionnelle ?** |  |  |
| **11. La personne a-t-elle fait l'objet d'une plainte officielle en rapport avec des activités permises qui concernent sa moralité, sa compétence ou sa solidité financière ?** |  |  |
| **12. La personne a-t-elle déjà enfreint une disposition de la législation des services financiers, une règle, un code de pratique ou un principe ou toute autre norme stipulée ou adoptée par un organisme de régulation à l'étranger ou autre organisme similaire ?** |  |  |

**Renseignements supplémentaires**

**Si la personne a répondu par "Oui" à l'une des questions ci-dessus, veuillez fournir plus de détails dans l'espace ci-dessous.**

**Si vous avez besoin de plus d'espace, prière de joindre des pages supplémentaires selon le besoin.**

**Déclaration**

Je certifie que les renseignements donnés sont véridiques, exacts et complets au meilleur de ma connaissance et de mon opinion. Je comprends que c'est une violation de la loi et des règles de CFC de fournir sciemment ou imprudemment à Casablanca Finance City Authority des informations fausses, trompeuses ou mensongères, ou de dissimuler des renseignements, lorsque cette dissimulation est de nature à induire en erreur ou tromper Casablanca Finance City Authority.

Casablanca Finance City Authority se réserve le droit d'examiner le formulaire et/ou de me contacter dans le but de recueillir de plus amples informations à l'appui de cette demande.

|  |  |
| --- | --- |
| **Nom et fonction de la personne exerçant la fonction enregistrée** | **Nom :**  **Fonction :** |
| **Date (JJ/MM/AAAA)** |  |
| **Signature** |  |



# LISTE DES PIECES A JOINDRE

**VIII.1 PIECES A JOINDRE A LA DEMANDE D’AGREMENT**

Conformément à l’Article 2 de l’arrêté du Ministre des finances et de la privatisation n° 1548-05 du 6 Ramadan 1426 (10 Octobre 2005) relatif aux entreprises d’assurances et de réassurance (arrêté du Livre III de la loi n° 17-99 portant code des assurances).

1. Un des doubles de l'acte authentique constitutif de l'entreprise ou une expédition ;
2. Le procès-verbal de l'assemblée générale constitutive ;
3. Un exemplaire des statuts ;
4. La liste des membres du conseil d'administration ou de surveillance, du directoire, des directeurs généraux et directeurs avec leurs prénoms, nom, domicile, nationalité, date et lieu de naissance. En outre, il doit être produit, pour les personnes chargées, par le conseil d’administration, de la gestion de l'entreprise, les pouvoirs qui leur ont été confiés par ledit conseil. Elles doivent également produire un extrait de leur casier judiciaire datant de moins de trois mois, ou un document équivalent délivré par une autorité judiciaire ou administrative compétente ainsi qu’une déclaration sur l'honneur attestant qu'elles n'ont pas fait l'objet de l’une des condamnations mentionnées à l'article 227 de la loi n°17-99 portant code des assurances, susvisée.
5. L'identité, le domicile ou la résidence des actionnaires directs ou indirects, personnes physiques ou morales, qui y détiennent une participation égale ou supérieure à 30% ou qui leur permet de s’assurer du contrôle effectif de l’entreprise et, dans le cas d'une société d'assurance mutuelle, les modalités de constitution du fonds d'établissement.

En outre, les personnes morales doivent produire, à l’appui de la demande, les pièces suivantes :

1. Un document faisant preuve de leur constitution régulière sauf pour les entreprises d'assurances et de réassurance et les établissements de crédit agréés ;
2. La liste des principaux dirigeants avec leurs prénoms, nom, domicile, nationalité, date et lieu de naissance ;
3. La répartition du capital, ainsi que la liste des principaux actionnaires et la part du capital social détenue par chacun d'eux ;
4. La description de leurs activités et le détail de leurs participations dans des entreprises d'assurances et de réassurance marocaines ou étrangères ;
5. Si l’entreprise fait partie d'un groupe, une liste des principales entités constituant le groupe, complétée d'un organigramme détaillé de sa structure ;
6. Le bilan et le compte de produits et charges des deux derniers exercices clos ;

g) Si elles ont fait l'objet d'une enquête ou d'une procédure professionnelle, administrative ou judiciaire,

les sanctions ou les conséquences financières qui en ont résulté ou sont susceptibles d'en résulter ;

**h)** S'il s'agit d'une entreprise d'assurances et de réassurance ou d'un établissement, respectivement, le taux de couverture de sa marge de solvabilité ou le niveau de son ratio de solvabilité ainsi qu'un document prouvant son agrément ;

1. Un programme d'activité de l’entreprise comprenant les pièces suivantes :
2. Un document précisant la nature des risques que l'entreprise se propose de garantir ;
3. Pour chacune des catégories d'opérations faisant l'objet de la demande d'agrément, deux exemplaires

des polices et imprimés destinés à être distribués au public ou publiés ;

1. Pour chacune des catégories d'opérations faisant l'objet de la demande d'agrément, deux exemplaires des tarifs que l'entreprise compte pratiquer ;
2. Une note technique, en deux exemplaires, exposant le mode d'établissement des tarifs, des provisions

mathématiques et des valeurs de rachat correspondantes ainsi que les bases de calcul des diverses catégories de primes ou cotisations, accompagnée de tableaux indiquant, au moins année par année, les

montants des provisions mathématiques et des valeurs de rachat, lorsqu'il s'agit d'opérations faisant appel à l'épargne en vue de la capitalisation ou d'opérations d'assurances comportant des engagements dont l'exécution dépend de la durée de la vie humaine ;

1. Pour les opérations relevant du 23°) de l'article premier ci-dessus, un document faisant état des moyens en personnel et matériel dont dispose l'entreprise, par elle-même ou par personne interposée, pour faire face à ses engagements ;
2. La liste des réassureurs avec l'indication, pour chacun d'eux, de la nature du traité de réassurance et du maximum d'engagement du réassureur ainsi qu’un engagement satisfaisant aux dispositions de l'article 229 de la loi n° 17-99 précitée ;
3. Le tableau des pleins de souscription et des pleins de conservation ;
4. La description de l'organisation administrative et commerciale et des moyens en personnel et en matériel dont disposera l'entreprise ;
5. Les prévisions de frais d'installation des services administratifs et du réseau de production, ainsi que les

moyens financiers destinés à y faire face ;

1. Pour les cinq premiers exercices comptables d'activité, un plan financier prévisionnel qui comprend :

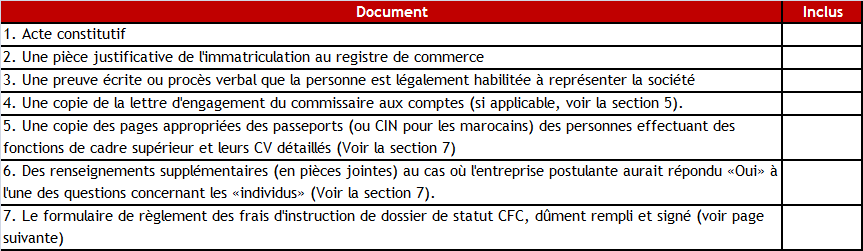
-les comptes de produits et charges et bilans prévisionnels, ainsi que le détail des hypothèses retenues et en particulier les principes de tarification, la nature des produits, la sinistralité, l'évolution des frais généraux et le rendement des placements ;

-les prévisions relatives aux moyens financiers destinés à la couverture des engagements ;

-les prévisions relatives à la marge de solvabilité que l'entreprise compte posséder ;

1. Les prévisions de trésorerie pour chacun des exercices mentionnés au j) ci-dessus ;
2. Les noms et adresses des établissements bancaires où sont domiciliés les comptes de l'entreprise ;
3. Une étude de marché, et, lorsqu'il s'agit d'opérations relevant de la catégorie 5 de la liste des catégories d’opérations d’assurances (voir section 4), l'entreprise doit produire toute information nécessaire à l'appréciation des fonds d'investissement et notamment une analyse financière prospective sur une période de trois ans ;
4. Un certificat de dépôt du cautionnement lorsque celui-ci est exigé.

**VIII.2 PIECES SUPPLEMENTAIRES POUR LA DEMANDE DU STATUT CFC**



**PIECES POUR LE DOSSIER DE CREATION D’ENTREPRISE (SA/SARL) SI L’ENTREPRISE N’EST PAS ENCORE CREEE ET SOUHAITE BENEFICIER DE L’ACCOMPAGNEMENT DU CFCA**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | | **SA** | **SARL** |
| Formulaire unique Personne Morale | | x | x |
| Certificat négatif (\*) | | x | x |
| Justificatif de domiciliation (\*\*) | | x | x |
| Statuts enregistrés | Ou | x |  |
| Statuts non enregistrés (\*\*\*) | x |
| PV de nomination du président, commissaire aux comptes, administrateurs enregistrés | Ou | x |  |
| PV de nomination du président, commissaire aux comptes, administrateurs non enregistrés |  |
| PV de désignation du gérant enregistré | Ou |  | x |
| PV de désignation du gérant non-enregistré |  |
| CIN du gérant (Passeport si non-marocain) | |  | x |
| CIN des personnes liées à l'administration (passeport si non marocain | | ) x |  |
| Attestation de blocage du capital | | x | x  ( si le capital  >=100 000 DH) |
| Liste des souscripteurs mentionnant le nombre d'actions  souscrites et les sommes versées | | x |  |
| Bulletin des souscripteurs (pour chaque associé) | | x |  |
| Déclaration de souscription et de versement | | x |  |
| Si personne morale associée |  |  | |
| Société marocaine : modèle 7 ou RC  Société étrangère : Certificat d'immatriculation (\*\*\*\*) | Ou | x | x |

(\*) Le certificat négatif peut être demandé au CRI (guichet OMPIC)

(\*\*) Acte de propriété, contrat de bail ou attestation de domiciliation auprès d'une personne morale

(\*\*\*) Cosignés par le commissaire aux comptes pour la SA uniquement (\*\*\*\*) plus la traduction en français ou en arabe

**21**

**Formulaire de demande du statut CFC et de l’agrément de société d’assurance et/ou de réassurance**

**Formulaire de paiement des frais de dossier du statut CFC**

Ce formulaire doit accompagner votre dossier de demande du statut CFC. Votre demande de statut **ne sera recevable que si le paiement effectif des frais d’instruction de dossier est réalisé dans les 10 jours ouvrables suivant la date de dépôt dudit dossier.**

**Etapes à suivre:**

1. Définir le montant des frais applicable au type de statut CFC demandé en vous référant au tableau ci- dessous (montants exprimés en USD, payés en MAD\*) :

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Type de statut CFC** | **Frais d'instruction de dossier (1) (en $ TTC)** | |
| **Statut CFC** | **Statut CFC & agrément (2)** |
| **Entreprise financière (EF)** | | |
| Etablissement de crédit | 4000 | 5500 |
| Entreprise d'assurance ou de réassurance | 4000 | 5500 |
| Société de gestion et services relatifs à cette gestion | 4000 | 5500 |
| Courtier d'assurance et/ ou de réassurance | 4000 | 5500 |
| Prestataire de services d'investissement | 4000 |  |
| **Services professionnels (PS)** | 4000 |  |
| **Siege régional (HQ)** | 4000 |  |
| **Holding** | 4000 |  |
| **Bureau de représentation** | 3000 | 4500 |

* 1. prévus par la loi, non remboursables
  2. Applicable uniquement aux entreprises financières ayant besoin d’un agrément pour l’exercice de leurs activités. Non applicable aux entreprises déjà agréées avant la demande du statut CFC.

*\* Le taux de change USD/MAD applicable est celui de la date de paiement*

**Montant des frais à payer (USD):**

1. Cochez l’option correspondant à la méthode de paiement (en MAD) :

|  |  |
| --- | --- |
| BANK | ATTIJARI WAFABANK |
| COUNTRY | MOROCCO |
| CITY | CASABLANCA |
| SWIFT CODE | BCMA MA MC |
| NUMERO DE COMPTE | 007 780 0000288000003381 23 |

Virement à:

Chèque à l’ordre de “Casablanca Finance City Authority”

1. **Prière d’envoyer par email** votre dossier de demande du statut CFC ainsi que votre attestation de virement (précisant le nom de la société demandant le statut CFC) ou chèque à votre contact au sein de l’équipe du Business Développement.

**22**

**Formulaire de demande du statut CFC et de l’agrément de société d’assurance et/ou de réassurance**