

تونس، في 28 أبريل 2022

منشور إلى البنوك والمؤسسات المالية عدد 03 لسنة 2022

الموضوع: ضبط الشروط التنظيمية لتعيين مراقبي حسابات البنوك والمؤسسات المالية.

إن محافظ البنك المركزي التونسي،

بعد الاطلاع على القانون عدد 108 لسنة 1988 المؤرخ في 18 أوت 1988 المتعلق بتحويل التشريع الخاص بمهنة الخبراء المحاسبين،

وعلى مجلة الشركات التجارية الصادرة بالقانون عدد 93 لسنة 2000 المؤرخ في 3 نوفمبر 2000 كما تم تنقيحها واطمائها بالنصوص اللاحقة لها،

وعلى القانون عدد 35 لسنة 2016 المؤرخ في 25 أبريل 2016 المتعلق بضبط النظام الأساسي للبنك المركزي التونسي،

وعلى القانون عدد 48 لسنة 2016 المؤرخ في 11 جويلية 2016 المتعلق بالبنوك والمؤسسات المالية وخاصة الفصل 94 منه،

وعلى رأي لجنة مراقبة المطابقة عدد 03 لسنة 2022 المؤرخ في 19 أبريل 2022،

قرر ما يلي:

الفصل الأول- يضبط هذا المنشور الشروط التنظيمية الواجب على البنوك والمؤسسات المالية احترامها عند إعلام البنك المركزي التونسي بهوية مراقب أو مراقبي حساباتها المزمع تعيينه أو تعيينهما على معنى الفصل 94 من القانون عدد 48 لسنة 2016.

وتنطبق أحكام هذا المنشور عند تجديد نيابة مراقب أو مراقبي حساباتها.

الفصل 2- يجب على البنوك والمؤسسات المالية أن تحيل إلى البنك المركزي التونسي ملفاً أولياً يتضمن هوية مراقب أو مراقبي الحسابات المزمع تعيينه أو تعيينهما وذلك في أجل لا يتجاوز سبعة أيام من تاريخ ترشيحه أو ترشيحهما من قبل مجالس إدارتها أو هيئات مراقبتها.

ويتعين عليها في أجل شهر على الأقل قبل انعقاد الجلسة العامة للبنك أو المؤسسة المالية التي يتضمن جدول أعمالها تعيين أو تجديد نيابة مراقب أو مراقبي الحسابات مد البنك المركزي التونسي بملف تعيين نهائي.

وللبنك المركزي التونسي أن يطلب من البنك أو المؤسسة المالية المعنية مده، في أجل سبعة أيام من تاريخ تسلمه الملف، بأي وثيقة أو معلومات تكميلية لدراسة ملف تعيين مراقب أو مراقبي الحسابات.

ويجب أن يتضمن الملف الأولي والملف النهائي المعلومات والوثائق المبينة بالملحق عدد 1 من هذا المنشور.

الفصل 3- يجب على البنوك والمؤسسات المالية إعلام البنك المركزي التونسي فوراً وحال علمها بكل تغيير يطرأ على الشروط التي تم على أساسها ترشيح أو تعيين مراقب أو مراقبي حساباتها قبل أو بعد تعيينهم.

الفصل 4- يدخل هذا المنشور حيز التنفيذ ابتداء من تاريخ نشره.

المحافظ،

مروان العباسي

الوثائق المكونة للملف الأولي والملف النهائي

الملف	المكونات
الملف الأولي	<p>✓ معطيات حول هوية مراقب الحسابات وفقا للاستمارة عدد 1 الملحقة بهذا المنشور.</p> <p>✓ معطيات حول السيرة الذاتية المفصلة لمراقب الحسابات وفريق التدقيق وفقا للاستمارة عدد 2 الملحقة بهذا المنشور.</p>
الملف النهائي	<p>✓ نسخة من شهادة الترسيم بهيئة الخبراء المحاسبين لمراقب الحسابات شخص طبيعي ومراقب الحسابات شخص معنوي والمهني الذي يتحمل المسؤولية الشخصية.</p> <p>✓ نسخة من الشهادات العلمية والمهنية المتحصل عليها.</p> <p>✓ تصريح على الشرف يصرح بموجبه مراقب الحسابات بغياب الموانع القانونية المنصوص عليها بالفصل 60 من القانون عدد 48 لسنة 2016 ومجلة الشركات التجارية طبقا للنموذج عدد 1.</p> <p>✓ تصريح على الشرف يصرح بموجبه مراقب الحسابات بعدم وجوده في حالات عدم الاستقلالية وتضارب المصالح خاصة المنصوص عليها بالفصول 7 و 11 و 23 من القانون عدد 108 لسنة 1988 المتعلق بتحويل التشريع الخاص بمهنة الخبراء المحاسبين وأحكام الفصل 262 من مجلة الشركات التجارية طبقا للنموذج عدد 2.</p> <p>✓ تصريح على الشرف يصرح بموجبه مراقب الحسابات بعدم وجوده في حالات عدم الاستقلالية وتضارب المصالح تجاه مراقب الحسابات الثاني للبنك أو المؤسسة المالية المنصوص عليها بالفصل 13 ثالثا من مجلة الشركات التجارية طبقا للنموذج عدد 3.</p> <p>✓ تصريح مراقب الحسابات يبين بموجبه عضويته من عدمها في مجتمعات الخبراء المحاسبين مراقبي حسابات "المؤسسات الخاضعة" طبقا للنموذج عدد 4.</p> <p>✓ هيكل مفصلة لرأس مال مراقب الحسابات شخص معنوي</p> <p>✓ محفظة مساهمة مراقب الحسابات بغض النظر عن صفته كشخص معنوي أو شخص طبيعي.</p>

إستمارة عدد 1 :

بطاقة حول هوية مراقب (ي) الحسابات

معلومات عن المؤسسة البنكية أو المالية

البنك أو المؤسسة المالية المعنية :
تاريخ الجلسة العامة المعدة لتعيين مراقبي الحسابات :
هوية مراقبي الحسابات :

معلومات عن هوية مراقب الحسابات (1)

مراقب الحسابات (شخص طبيعي)

الإسم :
اللقب :
رقم الهاتف :
البريد الإلكتروني :

العنوان

تاريخ بداية مهمة مراقبة الحسابات:
عدد النيابات:
تاريخ نهاية مهمة مراقبة الحسابات:

مراقب الحسابات (شخص معنوي)

إسم الشركة :
المعرف لدى السجل الوطني للمؤسسات
رقم الهاتف :
البريد الإلكتروني :

العنوان

تاريخ بداية مهمة مراقبة الحسابات:
عدد النيابات:
تاريخ نهاية مهمة مراقبة الحسابات:

المهني الذي يتحمل المسؤولية الشخصية

الإسم :
اللقب :
رقم الهاتف :
البريد الإلكتروني :

معلومات عن هوية مراقب الحسابات (2)

مراقب الحسابات (شخص طبيعي)

الإسم :
اللقب :
رقم الهاتف :
البريد الإلكتروني :

العنوان

تاريخ بداية مهمة مراقبة الحسابات:
عدد النيابات:
تاريخ نهاية مهمة مراقبة الحسابات:

مراقب الحسابات (شخص معنوي)

إسم الشركة :
المعرف لدى السجل الوطني للمؤسسات
رقم الهاتف :
البريد الإلكتروني :

العنوان

تاريخ بداية مهمة مراقبة الحسابات:
عدد النيابات:
تاريخ نهاية مهمة مراقبة الحسابات:

المهني الذي يتحمل المسؤولية الشخصية

الإسم :
اللقب :
رقم الهاتف :
البريد الإلكتروني :

يشهد الممضين أسفله على صحة المعطيات المصرح بها في هذه الوثيقة .

رئيس مجلس إدارة البنك أو المؤسسة المالية
التاريخ و الإمضاء :

مراقب الحسابات
التاريخ و الإمضاء و الختم:

إستمارة عدد 2:
خبرة وإستقلالية مراقب الحسابات

بيانات حول مراقب الحسابات المزمع تعيينه من قبل البنك أو المؤسسة المالية

المعلومات عن شركاء الشركة

الإسم و اللقب	رقم التسجيل الوطني بهيئة الخبراء المحاسبين بالبلاد التونسية	الشهادات العلمية و سنة الحصول عليها	الخبرة في مجال التدقيق بشكل عام و في مجال التدقيق البنكي بشكل خاص

المعلومات حول المهني الذي يتحمل المسؤولية الشخصية

الإسم و اللقب	رقم التسجيل الوطني بهيئة الخبراء المحاسبين بالبلاد التونسية	الشهادات العلمية و سنة الحصول عليها	الخبرة في مجال التدقيق بشكل عام و في مجال التدقيق البنكي بشكل خاص

المعلومات حول فريق التدقيق على البنك

الإسم و اللقب	رقم التسجيل الوطني بهيئة الخبراء المحاسبين بالبلاد التونسية	الشهادات العلمية و سنة الحصول عليها	المسؤوليات الموكولة له خلال مهمة التدقيق	الخبرة في مجال التدقيق بشكل عام و في مجال التدقيق البنكي بشكل خاص

بيانات حول المهمات الجارية و السابقة لشركة أو مكتب التدقيق

الخدمات المقدمة للبنوك و المؤسسات المالية خلال السنوات الثلاثة السابقة (كل سنة على حدة)

البنك أو المؤسسة المالية	نوع الخدمة (أعمال المحاسبة / التدقيق، التحكيم، الإستشارات المالية، الجبائية، إعادة هيكلة، أخرى...)	فترة التعاقد

الخدمات الجارية المقدمة للبنوك

البنك أو المؤسسة المالية	نوع الخدمة (أعمال المحاسبة \ التدقيق، التحكيم، الإستشارات المالية، الجبائية، إعادة هيكلة، أخرى...)	تاريخ بداية المهمة أو المدة النيابة

بيانات حول المهمات الجارية و السابقة لفريق التدقيق على البنك أو المؤسسة المالية

المهام التي قام بها الأشخاص المقترحين للتدقيق على البنك أو المؤسسة المالية خلال السنوات الثلاثة السابقة (كل سنة على حدة)

الشخص 1:

التاريخ	نوع الخدمة (أعمال المحاسبة / التدقيق، التحكيم، الاستشارات المالية، الجبائية، إعادة هيكلة، أخرى...)	البنك أو المؤسسة المالية
تاريخ بداية المهمة		

الشخص 2:

التاريخ	نوع الخدمة (أعمال المحاسبة / التدقيق، الاستشارات المالية، الجبائية، إعادة هيكلة، أخرى...)	البنك أو المؤسسة المالية
تاريخ بداية المهمة		

بيانات حول العلاقات بين البنك أو المؤسسة المالية و الخبير المحاسب المقترح

مكتب الخبرة في المحاسبة و مساهميه

المبالغ و مدة التعاقد	الاطراف	نوع العلاقة

المهني الذي يتحمل المسؤولية الشخصية

المبالغ و مدة التعاقد	الاطراف	نوع العلاقة

المشرف على المهمة

المبالغ و مدة التعاقد	الاطراف	نوع العلاقة

يشهد الممضين أسفله على صحة المعطيات المصرح بها في هذه الوثيقة .

رئيس مجلس إدارة أو مجلس مراقبة البنك أو المؤسسة المالية
التاريخ و الإمضاء :

مراقب الحسابات
التاريخ و الإمضاء و الختم:

نموذج عدد 1

تصريح على الشرف بعدم الوجود في احدى حالات الموانع القانونية المنصوص عليها بالفصل 60 من القانون عدد 48 لسنة 2016 المتعلق بالبنوك والمؤسسات المالية

اني الممضي أسفله (الاسم واللقب).....

• بصفتي مر اقب حسابات شخص طبيعي

المسجل بهيئة الخبراء المحاسبين بالبلاد التونسية تحت عدد.....

المعين محل مخابراته بـ (العنوان الكامل لمكتب الخبرة في المحاسبة).....

• بصفتي المسؤول القانوني لمر اقب حسابات شخص معنوي

المسجل بهيئة الخبراء المحاسبين بالبلاد التونسية تحت عدد.....

ممثلا قانونيا لشركة الخبرة في المحاسبة (الاسم الاجتماعي للشركة).....

المسجلة بهيئة الخبراء المحاسبين بالبلاد التونسية تحت عدد.....

المعين محل مخابراتها بـ (المقر الاجتماعي لشركة الخبرة في المحاسبة).....

أصرح على الشرف بعدم وجودي في احدى الحالات التالية:

• قد صدر في شأني حكم بات من أجل ارتكاب التزوير بالكتابات أو السرقة أو خيانة مؤتمن أو التحيل أو الاستيلاء على أموال أو قيم الغير أو الاختلاس المرتكب من طرف مؤتمن عمومي أو الرشوة أو التهرب الجبائي أو اصدار شيك بدون رصيد أو اخفاء أشياء وقع الحصول عليها بواسطة هذه المخالفات أو مخالفة الترتيب الخاصة بالصراف أو التشريع المتعلق بمكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب،

• قد صدر ضدي حكم بات بالإفلاس،

• مسيرا أو وكيفا لشركات صدر ضده حكم بمقتضى أحكام المجلة الجزائية المتعلقة بالإفلاس،

• قد قام البنك المركزي التونسي أو احدى السلط المكلفة بالرقابة على السوق المالية أو على مؤسسات التأمين واعادة التأمين وعلى مؤسسات التمويل الصغير بإعفائي من مهام في ادارة أو تسيير مؤسسة خاضعة لرقابة هذه السلط بمقتضى عقوبة صادرة في الغرض،

• قد تم شطبي بمقتضى عقوبة من نشاط مهني منظم بإطار قانوني أو ترتيبي،

• قد ثبت للبنك المركزي التونسي مسؤوليتي في سوء التصرف في بنك أو مؤسسة مالية أدى الى صعوبات استوجبت اخضاع البنك أو المؤسسة المالية الى برنامج انقاذ أو الى التصفية،

كما أتعهد بإعلام البنك أو المؤسسة المالية فوراً بكل تغيير يطرأ على وضعيتي ازاء مقتضيات الفصل 60 من القانون عدد 48 لسنة 2016 المتعلق بالبنوك والمؤسسات المالية.

حرر ب..... في.....

الامضاء والختم

نموذج عدد 2

تصريح على الشرف بعدم الوجود في حالات عدم الاستقلالية وتضارب المصالح المنصوص عليها خاصة بالفصول 7 و 11 و 23 من القانون عدد 108 لسنة 1988 المنظم لمهنة الخبراء المحاسبين و 262 من مجلة الشركات التجارية

اني الممضي أسفله (الاسم واللقب).....

• بصفتي مراقب حسابات شخص طبيعي

المسجل بهيئة الخبراء المحاسبين بالبلاد التونسية تحت عدد.....

المعين محل مخابراته ب (العنوان الكامل لمكتب الخبرة في المحاسبة).....

• بصفتي الممثل القانوني لمراقب حسابات شخص معنوي

المسجل بهيئة الخبراء المحاسبين بالبلاد التونسية تحت عدد.....

ممثلا قانونيا لشركة الخبرة في المحاسبة (الاسم الاجتماعي للشركة).....

المسجلة بهيئة الخبراء المحاسبين بالبلاد التونسية تحت عدد.....

المعين محل مخابراتها ب (المقر الاجتماعي لشركة الخبرة في المحاسبة).....

أصرح على الشرف بعدم وجودي في احدى حالات عدم الاستقلالية وتضارب المصالح المنصوص عليها خاصة بالفصول 7 و 11 و 23 من القانون عدد 108 لسنة 1988 المتعلق بتحويل التشريع الخاص بمهنة الخبراء المحاسبين والفصل 262 من مجلة الشركات التجارية.

حرر ب..... في.....

الامضاء والختم

نموذج عدد3

تصريح على الشرف بعدم الوجود في حالات عدم الاستقلالية وتضارب المصالح المنصوص عليها
بالفصل 13 ثالثا من مجلة الشركات التجارية

اني الممضي أسفله (الاسم واللقب).....

- بصفتي مر اقب حسابات شخص طبيعي

المسجل بهيئة الخبراء المحاسبين بالبلاد التونسية تحت عدد.....

المعين محل مخابراته ب (العنوان الكامل لمكتب الخبرة في المحاسبة).....

- بصفتي الممثل القانوني لمر اقب حسابات شخص معنوي

المسجل بهيئة الخبراء المحاسبين بالبلاد التونسية تحت عدد.....

ممثلا قانونيا لشركة الخبرة في المحاسبة (الاسم الاجتماعي للشركة).....

المسجلة بهيئة الخبراء المحاسبين بالبلاد التونسية تحت عدد.....

المعين محل مخابراتها ب (عنوان المقر الاجتماعي لشركة الخبرة في المحاسبة)

أصرح على الشرف بعدم وجودي شخصيا بصفتي مر اقب حسابات / وبعدم وجود شركة الخبرة في المحاسبة والتي أمثلها في احدى حالات عدم الاستقلالية وتضارب المصالح المنصوص عليها بالفصل 13 من مجلة الشركات التجارية (حالات ارتباط مر اقب الحسابات بأي علاقة شراكة أو بمعاملات أخرى مهما كان نوعها من شأنها أن تحد من الاستقلالية فيما بينهم) مع مر اقب الحسابات الثاني للمؤسسة الآتي ذكره:

- مر اقب حسابات شخص طبيعي

الاسم واللقب.....

المسجل بهيئة الخبراء المحاسبين بالبلاد التونسية تحت عدد.....

المعين محل مخابراته ب(العنوان الكامل لمكتب الخبرة في المحاسبة).....

- مر اقب حسابات شخص معنوي

الاسم الاجتماعي للشركة.....

المسجلة بهيئة الخبراء المحاسبين بالبلاد التونسية تحت عدد.....

المسجلة بالسجل الوطني للمؤسسات تحت عدد.....

المعين محل مخابراتها بـ (العنوان الكامل للمكتب أو لشركة الخبرة).....
المسؤول القانوني لشركة الخبرة في المحاسبة (الاسم واللقب).....
المسجل بهيئة الخبراء المحاسبين بالبلاد التونسية تحت عدد.....

حرر ب..... في.....

الامضاء والختم

نموذج عدد 4

تصريح على الشرف بعضوية مراقب الحسابات في مجتمعات الخبراء المحاسبين مراقبي حسابات البنوك
والمؤسسات المالية

اني الممضي أسفله (الاسم واللقب).....
المسجل بهيئة الخبراء المحاسبين بالبلاد التونسية تحت عدد.....
المعين محل مخابراته بـ (العنوان الكامل لمكتب الخبرة في المحاسبة).....

أصريح على الشرف بعدم عضويتي بإحدى مجتمعات الخبراء المحاسبين مراقبي حسابات البنوك والمؤسسات المالية

أصريح على الشرف بعضويتي بالمجتمعات للخبراء المحاسبين مراقبي حسابات البنوك والمؤسسات المالية المبينة بالجدول التالي:

أعضاء المجمع	المدة النيابة	البنك أو المؤسسة المالية

حرر ب..... في.....

الامضاء والختم