

الوثائق والمعطيات المطلوبة لدراسة مطلب ترخيص
لتعاطي نشاط الاستعلام الائتماني

1. الوثائق المطلوبة:

- مطلب باسم محافظ البنك المركزي التونسي في الغرض.
- نسخة من وصل تقديم التصريح للهيئة الوطنية لحماية المعطيات الشخصية أو إذا وجد نسخة من قرار الهيئة الذي يفيد عدم اعتراضها على تعاطي هذا النشاط.
- وثيقة تفيد مصادقة الوكالة الوطنية للسلامة المعلوماتية على النظام المعلوماتي للشركة.
- استمارة عدد 1: "تقديم طالب الترخيص" ممضى من قبل طالب الترخيص.
- استمارة عدد 2: "تصريح على الشرف" ممضى من طالب الترخيص يشهد بموجبه بصحة الوثائق والمعطيات المضمنة بمطلب الترخيص.
- استمارة عدد 3: "هوية المساهمين" تعريف موجز عن المساهمين برأس المال يحدّد على وجه الخصوص نشاطهم والمساهمات التي يمتلكونها.
- استمارة عدد 4: "خطاب تعهد المساهمين" بالمساهمة في رأس مال الشركة المزمع إحداثها ممضى من المساهمين.
- استمارة عدد 5: "تصريح على الشرف من قبل رئيس أو عضو مجلس إدارة أو مدير عام أو مدير عام مساعد أو رئيس أو عضو هيئة إدارة جماعية أو رئيس أو عضو مجلس مراقبة بشركة استعلام ائتماني أو من يلتزم باسمها".

2. هيكلية المساهمات في رأس مال شركة الاستعلام الائتماني:

- قائمة شاملة للمساهمين من الأشخاص الطبيعيين والمعنويين الماسكين لمساهمات مباشرة أو غير مباشرة في رأس مال الشركة التي سيتم الترخيص لها في تعاطي نشاط الاستعلام الائتماني وخاصة منهم المساهم المرجعي والمساهمين الذين يملكون 10% على الأقل من رأس المال. ويعتبر مساهما مرجعيا كل مساهم أو تحالف للمساهمين بمقتضى اتفاق معلن أو مفترض على معنى التشريع المتعلق بالسوق المالية، يملك بصفة مباشرة أو غير مباشرة أغلبية حقوق الاقتراع في شركة الاستعلام الائتماني أو تمكنه من التحكم فيها.
- نسخة من اتفاق التحالف بين المساهمين إن وجد.

- نسخة من بطاقة الهوية سارية المفعول وسيرة ذاتية حديثة ونظير من السجل العدلي مسلّم منذ أقل من ثلاثة أشهر من تاريخ إيداع مطلب الترخيص، بالنسبة للمساهمين من الأشخاص الطبيعيين في شركة الاستعلام الائتماني.
- القوائم المالية الفردية والقوائم المالية المجمعة إن وجدت للسنوات الثلاث الأخيرة بالنسبة للمساهمين من الأشخاص المعنويين الذين سيمسكون 10% أو أكثر من رأس مال الشركة، مصادق عليها من قبل مراقب حسابات.

3. التعريف بشركة الاستعلام الائتماني: (الإستراتيجية وخطة العمل)

- خطاب نوايا ممضى من طالب الترخيص يبين أسباب طلب الترخيص.
- استراتيجية تطوير شركة الاستعلام الائتماني المراد إنشاؤها ونموذج الأعمال المستهدف والأهداف الاستراتيجية مع بيان مجالات النشاط والعملاء المستهدفين.
- دراسة السوق والبيئة الاقتصادية والمالية لشركة الاستعلام الائتماني المراد إنشاؤها وتحديد تموقعها المستهدف في السوق وخطوط النشاط المختلفة.

- السياسة التجارية التي تعكس التوجهات الاستراتيجية: الخدمات، الحرفاء المستهدفون، مجالات النشاط وسياسة التسعير.
- مذكرة حول طبيعة ومدى المخاطر التي تتعرض لها شركة الاستعلام الائتماني (مخاطر السمعة، المخاطر القانونية، المخاطر التكنولوجية، المخاطر التشغيلية، المخاطر السبرانية...).
- السياسة التمويلية لشركة الاستعلام الائتماني: المصادر الرئيسية وشروط التمويل من حيث التكلفة والأجال.
- مذكرة تستعرض القيادة العملياتية وخارطة الطريق لشركة الاستعلام الائتماني.
- نموذج من الاتفاقيات المزمع إبرامها مع مزودي المعلومات في إطار الحصول على معلومات ائتمانية بغية إسداء خدماتها.
- نموذج التقرير الائتماني الذي ستعتمده شركة الاستعلام الائتماني.

4. برنامج النشاط:

- مخطط أعمال لمدة 5 سنوات.
- الفرضيات الرئيسية المعتمدة لبناء خطة العمل والتوقعات المالية في شكل مؤشرات النشاط والربحية على مدى 5 سنوات.
- البيانات المالية المتوقعة على مدى 5 سنوات بالإضافة إلى تفاصيل العناصر الرئيسية في هذه البيانات اعتماداً على 3 سيناريوات على الأقل (متفائل ومحيد وحذر).

5. الموارد البشرية والمنظومة المعلوماتية:

- جدول تفصيلي يبين تطور الموارد البشرية المخطط لها وتركيبها على مدى 5 سنوات.
- تقرير مفصل يبين الوسائل الفنية والمنظومة المعلوماتية.
- وصف حوكمة نظام المعلومات والسلامة المعلوماتية لا سيما فيما يتعلق بحماية المعطيات الشخصية.
- وصف إجراءات وأدوات ضمان السلامة المعلوماتية وخاصة منها:
 - آليات النفاذ إلى البيانات والأنظمة،
 - أمن الشبكات،
 - سجلات التدقيق،
 - النسخ الاحتياطي،
 - إيواء المعطيات (مع تحجير الإيواء السحابي)،
 - الأرشفة لمدة 5 سنوات وجوبا.

6. خطة استمرارية العمل:

تقرير عن خطة استمرارية العمل يتضمن المعلومات التالية:

- تحديد الأنشطة الحيوية وأهداف استئناف النشاط، بما في ذلك جدولاً زمنياً يضبط المراحل الرئيسية للاستئناف المؤقت والبيانات ذات الأولوية.
- الوسائل المعتمدة لضمان الاستمرارية في حالة انقطاع الخدمة مثل الأعطال في الأنظمة الرئيسية وفقدان البيانات الرئيسية وعدم إمكانية الوصول إلى المباني وفقدان الأشخاص الرئيسيين.
- تحديد وتيرة اختبار خطة استمرارية العمل واستئناف النشاط بعد التعرض للكوارث أو الهجمات السبرانية وكذلك الإبلاغ عن نتائج هذه الاختبارات والإشارة إلى كيفية أخذها بعين الاعتبار.

7. آليات الحوكمة والتنظيم:

- النمط المستهدف للحوكمة (إدارة عامة ومجلس إدارة أو هيئة إدارة جماعية ومجلس مراقبة)،
- تركيبة مجلس الإدارة أو مجلس المراقبة واللجان المختلفة المنبثقة عن هذه الهيئات (خاصة لجان التدقيق والمخاطر والامتثال)،
- العقد التأسيسي أو مشروع العقد التأسيسي لشركة الاستعلام الائتماني،

- ملفٌ يتعلق بأعضاء مجلس الإدارة أو مجلس المراقبة والإدارة العامة (المدير العام والمدير العام المساعد) أو أعضاء هيئة الإدارة الجماعية، يتضمن سيرهم الذاتية التي توضح المنهج الأكاديمي والمهني ممضاة ومرفقة بنظير من السجل العدليّ مسلّم منذ أقل من ثلاثة أشهر من تاريخ إيداع مطلب الترخيص،

- سيرة ذاتية ونظير من السجل العدليّ مسلّم منذ أقل من ثلاثة أشهر من تاريخ إيداع مطلب الترخيص للمسؤولين الأول عن الوظائف التالية:

• الرقابة الداخلية والامتثال.

• إدارة المخاطر.

• التدقيق الداخلي.

- المخطّط التنظيمي المستهدف للشركة.

8. الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر:

- تقرير يصف نظام الرقابة الداخلية المعتمد من قبل الشركة: دور هياكل الحوكمة، الإجراءات، التنظيم المحاسبي والمالي، نظام المعلومات، نشاط الرقابة.

- تقرير يصف النظام المعتمد لتحديد وإدارة ومراقبة المخاطر (الإطار التنظيمي لإدارة المخاطر، تحديد المخاطر، تحليل المخاطر، مراقبة ومراجعة إدارة المخاطر، المعلومات المالية والمحاسبية، إلخ).

9. نظام حماية المعطيات ومعالجة الشكاوى:

- الإجراءات المكتوبة المتخذة فيما يتعلق بإثبات الحصول على الموافقة المسبقة والصريحة للأشخاص الطبيعيين بإحالة معطياتهم الشخصية لفائدة الشركة وذلك طبقاً لمقتضيات التشريع المتعلقة بحماية المعطيات الشخصية وموافقة الأشخاص المعنويين على معالجة المعطيات المتعلقة بهم.

- تقرير حول الإجراءات المزمع اتخاذها لضمان حق الأشخاص في الاعتراض على معالجة معطياتهم والمعلومات الانتمانية الخاصة بهم، وحققهم في النفاذ إليها وطلب تحيينها أو إعدامها طبقاً للتشريع المتعلقة بحماية المعطيات الشخصية والفصل 16 من مرسوم رئيس الجمهورية عدد 2 لسنة 2022 المؤرخ في 4 جانفي 2022.

- تقرير حول الإجراءات المزمع اتخاذها لمعالجة الشكاوى يتضمن وصفاً لسياسات وإجراءات تلقي الشكاوى ومعالجتها، والموارد البشرية واللوجستية والهيكليّة المسؤول عنها.

- وصف للتدابير الفنية لإعدام البيانات التي بحوزة شركة الاستعلام الانتماني والتي يتعين اعتمادها في حالة سحب الترخيص أو بطلب من الحرفاء طبقاً للتشريع المتعلقة بحماية المعطيات الشخصية.

استمارة عدد 1: تقديم طالب الترخيص

	هوية طالب الترخيص: - شخص معنوي، أو - شخص طبيعي.
	الشكل القانوني:
	المجمع المنتمى إليه (إن وجد):
	صفة طالب الترخيص:
	المؤهلات العلمية:
	مجالات الخبرة:

استمارة عدد 2: تصريح على الشرف لطالب الترخيص

إني الممضي(ة) أسفله (الاسم واللقب) بصفتي طالب الترخيص لتعاطي نشاط الاستعلام الائتماني أصرح على الشرف بصحة المعطيات والوثائق المدلى بها بمطلب الترخيص كما أتعهد بإبلاغ البنك المركزي التونسي بأي تغيير يطرأ على الوثائق والمعطيات المدلى بها.

حُرر بـ في

إمضاء طالب الترخيص

استمارة عدد 3: هوية المساهمين

هوية المساهم:	
شخص طبيعي:	شخص معنوي:
الاسم:	التسمية الاجتماعية:
	الشكل القانوني:
التقّب:	المقر الاجتماعي:
	معرف السجل الوطني للمؤسسات:
تاريخ الولادة ومكانها:	
نسبة المساهمة في رأس مال شركة الاستعلام الانتمائي/ نسبة حقوق الاقتراع:	نسبة المساهمة في رأس مال شركة الاستعلام الانتمائي/ نسبة حقوق الاقتراع:
الجنسية:	الجنسية:
العنوان:	
المساهمات المسوكة في شركات أخرى: (التسمية الاجتماعية للشركات ونسبة المساهمة):	المساهمات المسوكة في شركات أخرى: (التسمية الاجتماعية للشركات ونسبة المساهمة):

استمارة عدد 4: خطاب التزام المساهمين

إني الممضي أسفله،
صاحب:

- بطاقة التعريف الوطنية رقم

.....
- بطاقة الإقامة² رقم صالحة

حتى.....

- جواز السفر رقم صالح

حتى.....

المقيم

في.....

...

أتعهد بالمساهمة في رأس مال في حدود.....،
أي من رأس المال الذي يمثل حقوق الاقتراع.

حُرر في، بتاريخ

الإمضاء

¹ للأشخاص من الجنسية التونسية.
² للأشخاص من جنسية أجنبية.

استمارة عدد 5: تصريح على الشرف من قبل رئيس أو عضو مجلس إدارة أو مدير عام أو مدير عام مساعد أو رئيس أو عضو هيئة إدارة جماعية أو رئيس أو عضو مجلس مراقبة بشركة الاستعلام الائتماني أو من يلتزم باسمها

إتي الممضى أسفله،
صاحب:
- بطاقة التعريف الوطنية¹ رقم
- بطاقة الإقامة² رقمصالحة حتى.....
- جواز السفر رقمصالح حتى.....
المقيم في.....
المضطلع بوظيفة/ الذي سيضطلع بوظيفة³.....
ضمن⁴.....

أصرح على الشرف أنه لم يصدر ضدي:

1. حكم بات بالإفلاس.
2. 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 إصدار شيك بدون رصيد أو إخفاء أشياء وقع الحصول عليها بواسطة هذه المخالفات أو مخالفة الترتيب الخاصة بالصرف أو التشريع المتعلق بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب،
3. حكم بصفة مسير أو وكيل شركة بمقتضى أحكام المجلة الجزائية،
4. منع بمقتضى عقوبة من ممارسة نشاط مهني منظم بإطار تشريعي أو تربيبي.

وأعهد بإبلاغ البنك المركزي التونسي، دون تأخير، بأي تغيير من شأنه أن يؤثر على وضعي فيما يتعلق بأحكام الفصل 11 من المرسوم عدد 2 لسنة 2022 المؤرخ في 4 جانفي 2022 المتعلق بتنظيم نشاط الاستعلام الائتماني.

حُرر في، بتاريخ.....

الإمضاء

¹ للأشخاص من الجنسية التونسية.

² للأشخاص من جنسية أجنبية.

³ ذكر إحدى الوظائف التي ينص عليها الفصل 11 من المرسوم عدد 2 لسنة 2022 المؤرخ في 4 جانفي 2022.

⁴ اسم الشركة.