

## الملحق عدد 1

بطاقة الترخيص لشركة إسداء خدمات التمويل التشاركي عبر الاستثمار في أوراق مالية

### 1. الشخص أو الأشخاص المسؤولون عن مطلب الترخيص:

- الاسم واللقب:
- صفة الممضي:
- العنوان:
- الهاتف:
- البريد الإلكتروني:
- الإمضاء:

### 2. خصائص الشركة موضوع مطلب الترخيص:

- التسمية الاجتماعية:
- عنوان المقر الاجتماعي:
- الهاتف:
- البريد الإلكتروني:
- عنوان موقع الانترنت المتضمن لمنصة التمويل التشاركي التي تديرها:
- مبلغ رأس مال الشركة:
- توزيع رأس المال:
- هوية كل مساهم مباشر وغير مباشر شخص طبيعي أو معنوي يملك 20% أو أكثر من حقوق الاقتراع وهوية المستفيد الفعلي للشركة:
- بالنسبة للأشخاص الطبيعيين الاسم واللقب وتاريخ ومكان الولادة والجنسية، العنوان والاحداثيات مع نسخة من وثيقة رسمية للتعريف بالهوية إضافة إلى مضمون حديث من السجل العدلي أو ما يعادله بالنسبة للأشخاص الأجانب (تصريح على الشرف بالنزاهة)،
- بالنسبة للأشخاص المعنويين: التسمية الاجتماعية وعنوان المقر الاجتماعي والاحداثيات، مبلغ رأس المال وتوزيعه، هوية المستفيد الفعلي والمسيرين، مضمون من السجل الوطني للمؤسسات أو ما يعادله بالنسبة للذوات الأجنبية.
- هوية مسيري الشركة المشار إليهم بالمطبة 5 من الفصل 2 من هذا الترتيب:
- بالنسبة للأشخاص الطبيعيين: الاسم واللقب وتاريخ ومكان الولادة والجنسية، العنوان والاحداثيات مع نسخة من وثيقة رسمية للتعريف بالهوية والسيرة الذاتية المصرح على الشرف بصحتها ومؤيدات المؤهلات العلمية والخبرة المهنية إضافة إلى مضمون حديث من السجل العدلي أو ما يعادله بالنسبة للأشخاص الأجانب (تصريح على الشرف بالنزاهة)،
- بالنسبة للأشخاص المعنويين: التسمية الاجتماعية وعنوان المقر الاجتماعي والاحداثيات، مبلغ رأس المال وتوزيعه، هوية المستفيد الفعلي والمسيرين، مضمون من السجل الوطني للمؤسسات أو ما يعادله بالنسبة للذوات الأجنبية مع التعريف بهوية الممثل القار بنفس صيغة التعريف بالمسير شخص طبيعي.
- تاريخ تعيينهم ومدة نيابتهم:
- صيغ تعيينهم (محضر...):

### 3. برنامج نشاط الشركة:

- تقديم نشاط الشركة بما في ذلك الخدمات المرتبطة بالنشاط الرئيسي.
- الكيفية التي تعتمز بموجبها الشركة ممارسة نشاطها وبالأخص تحديد صنف المشاركين المستهدف (مؤسستين/خواص/مقيمين/غير مقيمين...) والتطورات التي قد تطرأ في هذا المجال عند الإقتضاء:
- حجم المعاملات المزمع تحقيقها خلال ثلاث سنوات والفرضيات المعتمدة فيما يتعلّق بمبلغ وتطوّر هذا الحجم:
- العناصر التقديرية للثلاث سنوات محاسبية من نشاط الشركة وتبريرها (الفرضيات المنجزة):
- معلومات حول مصادر تمويل الشركة (قروض أو هبات إن وجدت):
- تقديم مفصل لأعباء الشركة المحتملة:
- بالنسبة للشركات المكونة: القوائم المالية للسنة المحاسبية السابقة مصادق عليها.

### 4. الوسائل الفنية وطرق حفظ المعطيات:

- وصف الوسائل الفنية التي ستستعملها الشركة. وتبين العناصر التي سيقع تقديمها تطابق الوسائل الفنية مع النشاط المزمع ممارسته. كما يقع تحديد طرق حفظ المعطيات (الدورية، الشكل، المكان، المدة):
- بالنسبة للمنظومات الإعلامية والبرمجيات:
  - تسمية هذه الوسائل ووصف وظائفها،
  - تحديد مصدرها (نموذج راجع للمالك، كراء مع تحديد الروابط المحتملة مع الشركة...)،
  - وصف حدودها المحتملة (خاصة في مجال الرقابة الآلية).
- النظام المعلوماتي:
- هيكل موقع الانترنت المتضمن لمنصة التمويل التشاركي:
- طرق تزويد قواعد المعطيات الداخلية وطرف حفظها:
- الإجراءات ووسائل السلامة المعلوماتية (النفاد إلى المعطيات والأنظمة، سلامة الشبكات، مسالك التدقيق، طريقة التسجيل وحفظ المعطيات...) بالنظر لأهداف السلامة المرسومة:
- تحديد ما إذا كان هناك ربط عبر الإعلامية مع المودع لديه الماسك بالحساب وفي صورة عدم توفر مثل هذا الربط، يقع وصف المقتضيات التي اتخذتها الشركة لتدارك ذلك:
- وصف منظومة المصادقة الكترونية المتحصل عليها من مزود خدمات مصادقة الكترونية مرخص له من قبل الوكالة الوطنية للمصادقة الالكترونية:
- وصف مخطط مواصلة النشاط:
- تقديم مشروع دليل إجراءات الشركة:
- وصف المقرات المهنية وصيغة استغلالها (ملكية أو كراء) ما إذا كانت هناك ذوات أخرى تشارك الشركة فيها :

### 5. الموارد البشرية:

- تقديم مفصل للهيكل التنظيمي مع الإشارة بالخصوص لنظام التسلسل الإداري:
- نبذة عن الأشخاص المسؤولين عن الأنشطة الأساسية المزمع ممارستها إضافة إلى عدد مساعديهم من الأعوان بما في ذلك حالات إلحاق الأعوان أو الوضع على الذمة وفي هذه الصورة يتم تقديم نموذج عقد الإلحاق أو الوضع على الذمة:
- نبذة عن المسؤول عن مراقبة الامتثال والرقابة الداخلية وعن الشخص المقترح كمراسل للجنة التونسية للتحاليل المالية ومن ينوبه:

- تحديد فيما يتعلّق بصيغ تأجير الأعوان، ما إذا كان تأجير المسؤولين التجاريين يتضمّن حصّة متغيّرة:

#### 6. صيغ الإسناد الخارجي للوظائف:

- تحديد الوظائف موضوع الإسناد الخارجي:
- هوية الذوات التي تمّ الإسناد الخارجي للوظائف لفائدتها (التسمية، الوضعية، المجمع الراجعة له، الوسائل من حيث الكمّ والقيمة، تقديم موجز):
- مدة العقد:
- طريقة تأجير الإسناد الخارجي:
- طرق إعلام الشركة في صورة حصول خلل أو أمر غير عادي:
- تحديد طرق ودورية الرقابة على الوظائف التي تمّ إسنادها خارجياً للتأكد خاصة من احترام الأحكام القانونية والترتيبية:
- وصف شروط إنهاء الإسناد الخارجي:

#### 7. الإجراءات المتعلّقة بالرقابة:

- تحديد الوسائل والإجراءات التي اتخذتها الشركة في إطار منظومة مراقبة الامتثال والرقابة الداخلية وبالخصوص:
  - إجراءات الرقابة من المستوى الأول والثاني التي تمّ اتخاذها،
  - برنامج العمل في مجال مراقبة الامتثال والرقابة الداخلية (طبيعة ودورية مختلف عمليات الرقابة).
- وصف التدابير المتعلّقة بالرقابة على احترام قواعد أصول المهنة:
  - الوسائل التي تمّ اتخاذها لضمان احترام الأحكام القانونية والترتيبية،
  - دورية وطريقة تنفيذ عمليات المراقبة المتعلّقة بأصول المهنة،
  - تقديم لسياسة تجنب تضارب المصالح والتصرف فيها بالخصوص فيما يتعلّق بالعمليات الشخصية للأعوان العاملين في الشركة وطرق التأجير المتغيّر للمسؤولين عن النشاط.
- تقديم قواعد وإجراءات حفظ المعطيات الشخصية:
- وصف منظومة إدارة المخاطر:
- وصف الإجراءات المتعلّقة بالتوقّي من عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب وانتشار التسلح وبالخصوص (إجراءات البحث عن هويّة المستفيد الفعلي من العملية، إجراءات توخي الحذر والتصريح بالعمليات المشبوهة، برامج تكوين وإرشاد الأعوان حول هذا الموضوع...):
- تقديم صيغ تلقي ومعالجة شكاوي المشاركين وأصحاب المشاريع.

#### 8. صيغ إسداء خدمة التمويل التشاركي عبر الاستثمار في أوراق مالية:

- وصف إستراتيجيات الاستثمار المعتمدة لاختيار المشاريع التي ستعرض على منصة الشركة:
- تحديد إجراءات وصيغ اتخاذ قرار الاستثمار وبالخصوص:
  - في صورة وجود لجان استثمار: قائمة المشاركين فيها، أصناف القرارات، الدورية، مسلك القرارات،
  - مصادر المعلومات حول المشاريع.
- تحديد صيغة تنفيذ الاستثمارات المزمع اعتمادها: استثمار مباشر أو عبر شركة أخرى وفي هذه الصورة تحديد العلاقات القانونية والمالية والاتفاقات بين الشركتين والتنصيب على أنّ الغرض

الوحيد للشركة المصدرة للأوراق المالية موضوع العرض هو المشاركة في رأس مال الشركة صاحبة المشروع:

- وصف الخاصيات العامة لعروض التمويل التشاركي المزمع تقديمها:
- تحديد طرق تقييم الشركة صاحبة المشروع المعروف:
- وصف صيغ متابعة عمليات اكتتاب الأوراق المالية:
- وصف صيغ متابعة إنجاز المشاريع المعروضة:
- وصف صيغ تأجير شركة إيداء خدمات التمويل التشاركي عبر الاستثمار في أوراق مالية من قبل المشاركين وأصحاب المشاريع مع تحديد المصاريف الراجعة لكل خدمة مسداة:
- الشروط العامة لاستعمال المنصة وبالخصوص:
  - إجراءات التعرف على ممتلكات المشاركين وخبرتهم في مجال الإستثمار في الأوراق المالية وأهدافهم وحدود المخاطر التي يقبلون بها ومدى ملاءمة العرض لوضعيتهم الخاصة،
  - صيغ إعلام المشاركين بالمخاطر المرتبطة بالتمويل التشاركي (مخاطر خسارة كل أو جزء من رأس المال، عدم السيولة، صعوبة تقييم الشركة صاحبة المشروع، مخاطر عدم السداد بالنسبة للرقاع...).
- دورية وطبيعة المعلومات الموجهة للمشاركين:
- البنود الأساسية للعقد المزمع إبرامه مع المودع لديه الماسك بالحساب:
- وصف وسائل جمع الأموال من المشاركين طبقاً لأحكام الفصل 14 من القانون عدد 37 لسنة 2020 المؤرخ في 6 أوت 2020 المشار إليه أعلاه:
- وصف صيغ التصرف في الأموال المودعة بالحسابات المفتوحة لدى المودع لديه ماسك الحساب بالنسبة لكل مشروع وتحديد شروط التسديد:
- وصف لحالات وطرق وأجال إرجاع الأموال للمشاركين في صورة عدم التوصل لتحصيل مبلغ الأموال المزمع جمعه:
- مشاريع العقود النموذجية بين أصحاب المشاريع والمشاركين:
- البنود الأساسية لعقد التأمين المنصوص عليه بالفصل 44 من القانون عدد 37 لسنة 2020 المؤرخ في 6 أوت 2020 المشار إليه أعلاه (نوع المخاطر المزمع التأمين ضدها ونسبة التغطية):
- وصف الاجراءات المزمع اتباعها لحفظ حقوق المشاركين في صورة وضع حدّ لنشاط الشركة:

#### 9. مراقبة الحسابات:

- تحديد أسماء وعناوين مراقبي حسابات الشركة.