

الملحق عدد 5 من منشور البنك المركزي عدد 10 لسنة 2026 المؤرخ في 25 سبتمبر 2026

كراس الشروط المتعلق بضبط شروط فتح فروع من مؤسسات الدفع

وغلقها ونقلها بصفة مؤقتة أو نهائية

الفصل الأول: على مؤسسات الدفع التصريح مسبقاً إلى البنك المركزي التونسي، وقبل خمسة عشر (15) يوم عمل مصرفي على الأقل، بكل عملية فتح أو غلق مؤقت أو نهائي لأي فرع، أو نقل مؤقت أو نهائي له. ويتم التصريح بهذه العمليات وفقاً للنموذجين 1 و 2 المرفقين بهذا الملحق.

الفصل 2: قبل الغلق المؤقت أو النهائي أو قبل كل عملية نقل نهائي أو وقتي للفرع، يجب على مؤسسات الدفع:

- اتخاذ التدابير التنظيمية اللازمة للتكفل بالأموال التي تم تلقيها من الحرفاء بالفرع ومعالجتها وفقاً لدليل إجراءات تُعده مؤسسة الدفع لهذا الغرض.
- إعلام حرفائها، بصفة فردية وبكل وسيلة تترك أثراً كتابياً وعلى موقعها الإلكتروني وذلك خمسة وأربعون (45) يوماً على الأقل قبل تاريخ الغلق أو النقل.

العنوان الأول: شروط الإنتصاب والتهيئة

الفصل 3: يجب أن يكون المقر الذي يأوي الفرع بيّناً للعموم وموجوداً في موقع يسهل الوصول إليه.

الفصل 4: مع مراعاة الشروط المستوجبة بمقتضى التشريع والترتيب الجاري بهما العمل في مجال الفضاءات المهيأة لاستقبال العموم، يجب أن يكون المقر موجوداً في مكان ملائم بعيداً عن البنايات والتجهيزات التي من شأنها أن تشكّل مصدر خطورة (مستودعات محروقات أو غاز...).

الفصل 5: يجب أن تكون مساحة الفرع ملائمة لحجم النشاط، وألا تقل بأي حال من الأحوال عن عشرين (20) متراً مربعاً. ويجب أن يتخذ المقر شكلاً عملياً.

الفصل 6: يجب أن يتوفر بالمقر الذي يأوي الفرع:

- فضاء لاستقبال الحرفاء وشبابيك لإسداء خدمات الدفع للعموم يمكن رؤيتها فور الدخول إلى المقر؛
- تهيئة ملائمة تضمن ولوجاً وتنقلاً مريحاً للأشخاص من ذوي الاحتياجات الخصوصية ونفاذاً سهلاً للخدمات المعروضة بالفرع؛
- فضاء مستقل للمسؤول الأول عن الفرع.

ويجب أن تتواجد الخزنة بعيدا عن مكان دخول الحرفاء وأن تكون الأموال المحفوظة داخلها في موضع لا تدركه أنظار العموم.

العنوان الثاني: شروط السلامة

الفصل 7: على مؤسسات الدفع اتخاذ جميع تدابير السلامة المتعلقة بحماية الأشخاص ومقر الفرع. ولهذا الغرض، عليها أن تسهر على ربط مقر الفرع باستمرار بمركز الشرطة بواسطة خط هاتفي خاص.

الفصل 8: على مؤسسات الدفع أن يكون لديها دليل إجراءات حول سلامة الفروع يبين خاصة:

- التعليمات الواجب تطبيقها لإشعار الأمن في صورة وجود مخاوف مبررة أو عند حصول اعتداء؛
- شروط فتح الأبواب وغلقها؛
- شروط التثبت من حسن اشتغال تجهيزات السلامة والمنافذ ومنظومة الإنذار.

ويجب أن يوضع دليل الإجراءات على ذمة أعوان الفرع.

الفصل 9: يجب أن يحتكم المسؤول الأول للفرع على المؤهلات والكفاءات المهنية الضرورية للتسيير الفعال للفرع.

وتسهر مؤسسة الدفع على أن يتلقي أعوان فروعها تكوينا ملائماً ومستمرًا، لاسيما في مجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وانتشار أسلحة الدمار الشامل.

ويتعين على مؤسسة الدفع تعيين شخصين على الأقل بكل فرع بما في ذلك المسؤول الأول.

ويجب أن يكون الأعوان مؤهلين لاستخدام وسائل السلامة وتشغيلها عند الحاجة.

الفصل 10: يجب أن يكون الفرع مجهّزا بخزانة مصفحة مطابقة للمواصفات التونسية ويتعين ربطها في كلّ الحالات بمنظومة السلامة.

الفصل 11: على مؤسسة الدفع قبل فتح أي فرع، إخضاع منظومة السلامة لتدقيق خارجي. وعليها توجيه نسخة من تقرير التدقيق إلى البنك المركزي التونسي.

نموذج التصريح عدد 1:
فتح فرع

موقع الانتصاب:

الولاية :المعتمدية :البلدية :

البيانات:

العنوان :

الترقيم البريدي :

البريد الإلكتروني :

الهاتف :

عدد الأعوان :

المسؤول الأول:

اللقب :

الاسم :

مستوى التكوين :

الشهادة الجامعية :

سنة الحصول على الشهادة الجامعية:

الخبرة المهنية :

تهيئة المحل:

المساحة :

صيغة استغلال المحل: على وجه الكراء ☐ على وجه الملكية ☐

العمليات المزمع ممارستها:

بيان ما إذا كان الفرع سيمارس نشاط الصرف اليدوي: نعم ☐ لا ☐

توقيت العمل :

الختم والإمضاء المعتمد

(اسم ووظيفة الممضي)

نموذج التصريح عدد 2:
غلق فرع

تاريخ الفتح :

معرف البنك المركزي التونسي (رمز الفرع) :

موقع الإنتصاب:

الولاية : المعتمدية : البلدية :

آخر المؤشرات المتعلقة بنشاط الفرع موضوع التصريح بالغلق:

عدد الحسابات (حسب الصنف) :

عدد الحرفاء :

أسباب الغلق:

.....

.....

.....

الإجراءات المتخذة للحفاظ على مصالح حرفاء الفرع موضوع الغلق

.....

.....

الختم والإمضاء المعتمد

(اسم ووظيفة الممضي)

نموذج التصريح عدد 3:
نقل فرع

تاريخ الفتح :

معرف البنك المركزي التونسي (رمز الفرع) :

موقع الانتصاب:

الولاية : المعتمدية : البلدية :

آخر المؤشرات المتعلقة بنشاط الفرع موضوع التصريح بالنقل:

عدد الحسابات (حسب الصنف) :

عدد الحرفاء :

أسباب النقل:

.....
.....
.....

الختم والإمضاء المعتمد

(اسم ووظيفة الممضي)