ACM
Autorité de Contrôle de la Microfinance
سلطة رقابة التمويل الصغير

التمويل التشاركي

تونس في 28 ديسمبر 2023

مذكرة عدد 02

الموضوع: ضبط محتوى ودوريّة وطرق إرسال القوائم والتقارير والإحصائيات الواجب إرسالها من قبل شركات إسداء خدمات التمويل التشاركي عبر الهبات والتبرّعات إلى سلطة رقابة التمويل الصغير.

إنّ المدير العام لسلطة رقابة التمويل الصّغير،

بعد الاطّلاع على القانون عدد 37 لسنة 2020 المؤرّخ في 6 أوت 2020 والمتعلّق بالتمويل التشاركي وخاصة الفصول 22 و40 و42 و44 منه،

وعلى الأمر عدد 767 لسنة 2022 المؤرخ في 19 أكتوبر 2022 والمتعلّق بتنظيم نشاط التمويل التشاركي عبر الهبات والتبرّعات،

وعلى مذكّرة التمويل التشاركي عدد 01 لسلطة رقابة التمويل الصغير المتعلّقة بضبط قائمة الوثائق المكوّنة لملف مطلب الترخيص لممارسة نشاط التمويل التشاركي عبر الهبات والتبرّعات والعناصر الواجب تضمينُها في مخطّط الأعمال،

وعلى مداولات مجلس إدارة سلطة رقابة التمويل الصّغير المنعقد بتاريخ 09 مارس و18 أكتوبر 2023،

يحيط علما الشركات المرخص لها لممارسة نشاط التمويل التشاركي عبر الهبات والتبرّعات بما يلي:

- يضع القانون عدد 37 لسنة 2020 وخاصة الفصول 22 و40 و42 و44 منه، على كاهل كل شركة إسداء خدمات التمويل التشاركي عبر الهبات والتبرّعات الالتزامات التالية:

  - إعداد تقرير سنوي حول نشاطها، يتضمن القوائم المالية وتقرير مراقب الحسابات المتعلق بها، يتم نشره وجوبا على الموقع الالكتروني للمنصة في أجل لا يتعدى ثلاثة أشهر من اختتام السنة المحاسبية وترسل نسخة منه إلى سلطة رقابة التمويل الصغير.
  - تقديم جميع الوثائق الضرورية لمسك وتحيين السجل الخاص بشركات إسداء خدمات التمويل التشاركي عبر الهبات والتبرعات التي رُخّص لها في ممارسة النشاط، والذي تتولى سلطة رقابة التمويل الصغير نشره للعموم،
  - موافاة سلطة رقابة التمويل الصغير بكل المعلومات والإحصائيات التي تطلبها منها حول نشاطها،
  - إبرام عقد تأمين قصد تغطية التأثيرات المالية النّاتجة عن الإخلال بالالتزامات المهنية المحمولة عليها بمناسبة ممارستها لمهامها.

- أوكلت الفصول 22 و40 و41 و42 من نفس القانون المذكور أعلاه وبصفة صريحة إلى سلطة رقابة التمويل الصغير، المهام التالية:
  - ضبط محتوى التقرير السّنويّ الخاص بشركات إسداء خدمات التمويل التشاركي عبر الهبات والتبرّعات طبقا للمطّة الثانية من الفصل 22،
  - مسك ونشر للعموم على موقع الواب الخاص بها، لسجل خاص بشركات إسداء خدمات التمويل التشاركي عبر الهبات والتبرعات التي رُخّص لها في ممارسة النشاط، يتضمن جميع البيانات الضرورية لتحديد صنف الشركة واسمها الاجتماعي وعنوان مقرها الرئيسي وقائمة مساهميها ومسيريها وأعضاء مجلس إدارتها أو أعضاء هيئة الإدارة الجماعية ومجلس مراقبتها،
  - تحيين السجل الخاص بشركات إسداء خدمات التمويل التشاركي عبر الهبات والتبرّعات،
  - ضبط محتوى ودورية وطرق إرسال المعلومات والإحصائيات المطلوبة.
- ولهذا الغرض، تهدف هذه المذكرة إلى ضبط محتوى ودوريّة وطرق إرسال القوائم والتقارير والإحصائيات الواجب إرسالها إلى سلطة رقابة التمويل الصغير.

تتمثل القوائم والتقارير الواجب إرسالها إلى سلطة رقابة التمويل الصغير فيما يلي:

الرقم	القوائم والتقارير	الوتيرة	الأجل	الشكل
1	القوائم المالية	سنويا	في أجل أقصاه 03 أشهر من تاريخ ختم السّنة المحاسبية	Excel
2	تقارير مراقب الحسابات (العام والخاص والرقابة الداخلية)	سنويا		PDF
3	محاضر اجتماعات هيكل الإدارة والجلسة العامة	بمناسبة كل اجتماع	30 يوما باحتساب الآحاد والعطل الرسمية بعد كلّ اجتماع	PDF
4	الوثائق الضرورية التي تمكن سلطة رقابة التمويل الصغير من مسك وتحيين السجل الخاص بشركات إسداء خدمات التمويل التشاركي عبر الهبات والتبرعات المرخّص لها في ممارسة النشاط، وخاصّة منها تلك المتضمنة لصنف الشركة واسمها الاجتماعي وعنوان مقرها الرئيسي وقائمة مساهميها ومسيريها وأعضاء مجلس إدارتها أو أعضاء هيئة الإدارة الجماعية ومجلس مراقبتها.	عند كل تغيير	عند كل تغيير	PDF
5	السياسة العامة (الرؤية، الأهداف، الميثاق)	عند كل تغيير	30 يوما باحتساب الآحاد والعطل الرسمية كأجل أقصى بعد المصادقة على التغييرات من قبل الجلسة العامة أو هيكل الإدارة.	PDF
6	مخطط الأعمال المحيّن			PDF
7	النظام الأساسي			PDF
8	الهيكل التنظيمي			PDF
9	كل تغيير في المسيرين و/أو في أعضاء هيكل الإدارة			PDF
10	هيكلة رأس المال			PDF

الرقم	القوائم والتقارير	الوتيرة	الأجل	الشكل
11	تسعيرة الخدمات		30 يوما باحتساب الآحاد والعطل الرسمية قبل تاريخ اعتماد التسعيرة الجديدة	PDF
12	وصل خلاص قسط التأمين طبقا لعقد التأمين المبرم من قبل الشركة والمنصوص عليه بالفصل 44 من القانون عدد 37 لسنة 2020.	سنويا	30 يوما باحتساب الآحاد والعطل الرسمية بعد الاكتتاب	PDF
13	عقد التأمين	عند كل تغيير	30 يوما باحتساب الآحاد والعطل الرسمية بعد إمضاء العقد الجديد	PDF
14	الإحصائيات	كل سداسية	30 يوما باحتساب الآحاد والعطل الرسمية بعد انقضاء كل سداسية	Excel طبقا للأنموذج المصاحب
15	التقرير السنوي حول النشاط، يتضمن: - القوائم المالية وتقارير مراقب الحسابات (العام والخاص)، - الاحصائيات المتعلقة بالمنصة، - وصف يعكس متابعة المشاريع الممولة واستعمال الأموال، - هيكل الحوكمة، - أهم الأحداث المسجّلة خلال السنة المحاسبية والتي كانت لها أثرا ذا دلالة على نشاط المنصة.	سنويا	30 يوما باحتساب الآحاد والعطل الرسمية من تاريخ ختم السّنة المحاسبية	PDF

ويحقّ لسلطة رقابة التمويل الصغير أن تطلب إن اقتضى الأمر، مدّها بإرشادات إضافية وتفسيرات بخصوص المعلومات المقدّمة إليها في إطار القوائم والتقارير والإحصائيات الدورية.

الملحق: الإحصائيات

- **الجدول عدد 1: التسعيرة المعتمدة من قبل منصة التمويل التشاركي عبر الهبات والتبرعات:**

التسعيرة المعتمدة	
المنتج/الخدمة المسداة	**عمولات/أعباء[1]**
المجموع	

- **الجدول عدد 2: توزيع المشاريع المقدمة والمقبولة من قبل منصة التمويل التشاركي عبر الهبات والتبرعات:**

الفترة: السداسي الأول/الثاني من السنة N	**العدد**
المشاريع المقدمة والمعروضة للمصادقة	
المشاريع المقبولة والمنشورة على المنصة	

- **الجدول عدد 3: توزيع المشاريع المنشورة على منصة التمويل التشاركي عبر الهبات والتبرعات حسب طبيعة الهبة:**

الفترة: السداسي الأول/الثاني من السنة N	**هبة بدون مقابل**		**هبة بمقابل**	
	العدد	**المبلغ الجملي الذي تمّ جمعه (د.ت)**	**العدد**	**المبلغ الجملي الذي تمّ جمعه (د.ت)**
مشاريع ممولة فعليا				
مشاريع بصدد التمويل				
معدّل المبلغ المجمع للمشروع الواحد				
المشاريع المنجزة				
المشاريع التي بائت بالفشل				

[1] تتعلق العمولات والأعباء بالمداخيل والأجرة المقبوضة من قبل الشركة مقابل الخدمة المسداة أو المنتج المقدّم.

- **الجدول عدد 4: التوزيع القطاعي للمشاريع المعروضة على منصة التمويل التشاركي عبر الهبات والتبرعات:**

الفترة: السداسي الأول/الثاني من السنة N						
توزيع المشاريع حسب قطاع النشاط	توزيع المشاريع الممولة		توزيع المشاريع بصدد التمويل		توزيع المشاريع التي بائت بالفشل	
	العدد	المبلغ (د.ت)	العدد	المبلغ (د.ت)	العدد	المبلغ (د.ت)
الصناعة						
الطاقة						
الفلاحة						
تربية الماشية						
الصيد بحري						
الصناعات تقليدية						
التجارة						
الخدمات						
التكنولوجيا						
الثقافة						
قطاعات أخرى						
المجموع						

- **الجدول عدد 5: التوزيع حسب النوع الاجتماعي لأصحاب المشاريع المعروضة على منصة التمويل التشاركي عبر الهبات والتبرعات:**

الفترة: السداسي الأول/الثاني من السنة N			
النوع الاجتماعي لأصحاب المشاريع	المشاريع الممولة	المشاريع بصدد التمويل	المشاريع التي بائت بالفشل
رجال			
نساء			
المجموع			

- **الجدول عدد 6: توزيع المشاركين حسب الشكل القانوني:**

الفترة: السداسي الأول/الثاني من السنة N				
الشكل القانوني	المشاريع الممولة		المشاريع بصدد التمويل	
	العدد	المبلغ (د.ت)	العدد	المبلغ (د.ت)
شخص معنوي				
شخص طبيعي				
المجموع				

- **الجدول عدد 7: توزيع المشاركات في المشاريع المعروضة على منصة التمويل التشاركي عبر الهبات والتبرعات حسب مصدر الأموال:**

الفترة: السداسي الأول/الثاني من السنة N				
مصدر الأموال (دولة)	المشاريع الممولة		المشاريع بصدد التمويل	
	العدد	المبلغ (د.ت)	العدد	المبلغ (د.ت)
المجموع				