

ويجب كذلك، طلب الاعتماد من بنك المغرب، قبل القيام بالعمليات الواردة في المادتين 42 و43 من القانون السالف الذكر رقم 103.12.

### المادة 2

توجه الأشخاص الاعتبارية المشار إليها في المادة الأولى أعلاه، إلى بنك المغرب طلب اعتماد معد وفق النموذج المنصوص عليه في المادة 6 من هذا المنشور وموقع عليه من لدن شخص مؤهل.

ويجب أن يرفق هذا الطلب بالوثائق المحددة في الملحق رقم 1 من هذا المنشور.

### المادة 3

يجب أن يتضمن ملف طلب الاعتماد المعلومات التالية :

#### • طبيعة الاعتماد المطلوب

- الصنف المطلوب (بنك، شركة تمويل، جمعية للسلفات الصغيرة، بنك حر، مؤسسة أداء)؛

- الشكل القانوني (شركة تابعة أو فرع)؛

- الأنشطة الأساسية المزمع مزاولتها.

#### • تقديم أصحاب حصص رأس المال و مجموعة الانتماء

- ورقة موجزة حول أصحاب حصص رأسمال المؤسسة المزمع إحداثها (التسمية، رأسمال ولاسيما مبلغه وتوزيعه حسب حصة كل مساهم، التنظيم، أنشطة المجموعة، الشركات التابعة، المساهمات التي في حوزتها، تجربة صاحب طلب الاعتماد في الميدان)؛

- القدرة المالية لصاحب الطلب على تقديم حصص جديدة عند الحاجة.

#### • معلومات حول المساهمين في المؤسسة المزمع اعتمادها

- رأس المال / المخصصات، وصف رأس المال، المساهمين بشكل مباشر أو غير مباشر في رأس المال.

قرار لوزير الاقتصاد والمالية رقم 2289.15 صادر في 19 من رمضان 1436 (6 يوليو 2015) بالمصادقة على منشور والي بنك المغرب رقم 5/و/2015 بتاريخ 20 ماي 2015 يتعلق بالوثائق والمعلومات اللازمة لدراسة طلب الاعتماد.

وزير الاقتصاد والمالية،

بناء على القانون رقم 103.12 المتعلق بمؤسسات الائتمان والهيئات المعتمدة في حكمها الصادر بتنفيذه الظهير الشريف رقم 1.14.193 بتاريخ فاتح ربيع الأول 1436 (24 ديسمبر 2014)، ولا سيما المواد 24 و34 و42 و43 منه،  
قرر ما يلي :

### المادة الأولى

يصادق على منشور والي بنك المغرب رقم 5/و/2015 الصادر في 20 ماي 2015 يتعلق بالوثائق والمعلومات اللازمة لدراسة طلب الاعتماد، كما هو ملحق بهذا القرار.

### المادة الثانية

ينشر هذا القرار و المنشور الملحق به في الجريدة الرسمية. وحرر بالرباط في 19 من رمضان 1436 (6 يوليو 2015).

الإمضاء : محمد بوسعيد.

\*

\* \*

منشور والي بنك المغرب رقم 5/و/15 صادر في 20 ماي 2015 يتعلق بالوثائق و المعلومات اللازمة لدراسة طلب الاعتماد

والي بنك المغرب،

بناء على القانون رقم 103.12 المتعلق بمؤسسات الائتمان والهيئات المعتمدة في حكمها، الصادر بتنفيذه الظهير الشريف رقم 1.14.193 بتاريخ فاتح ربيع الأول 1436 (24 ديسمبر 2014)، ولاسيما المواد 34 و42 و43 منه ؛

و بعد الاطلاع على رأي لجنة مؤسسات الائتمان الصادر في 8 أبريل 2015 ؛

يحدد في هذا المنشور الوثائق والمعلومات اللازمة لدراسة طلب الاعتماد.

### المادة الأولى

يجب على الأشخاص الاعتبارية. الواردة في (1) من المادة 34 من القانون المشار إليه أعلاه رقم 103.12 المتعلق بمؤسسات الائتمان والهيئات المعتمدة في حكمها، طلب الاعتماد من بنك المغرب قبل ممارسة أنشطتها.

## • تقديم المشروع

- الأهداف الاستراتيجية على مدى خمس (5) سنوات المقبلة بما في ذلك المؤشرات الاحترازية التي ينبغي احترامها (دراسة السوق، شريحة الزبناء المستهدفة، حصص السوق، السياسة التجارية، السياسة التواصلية، تطوير الشبكة...):

- المساهمات المحتملة أو المتوقعة على المدى القصير في مقاولات أو مؤسسات أخرى:

- الوسائل البشرية والتقنية والمعلوماتية لتحقيق المشروع:

- الأنشطة التي سيتم إنسائها لجهة خارجية، عند الاقتضاء:

- اللجوء المحتمل إلى عملاء أو وكلاء:

- الجدول الزمني لتحقيق المشروع.

## • الحكامة

- التركيبة المحتملة لأجهزة الإدارة والتسيير ومختلف اللجان المنبثقة عن هذه الأجهزة (لإسما لجنة التدقيق ولجنة المخاطر):

- هوية وعدد المتصرفين المستقلين:

- سمعة أعضاء أجهزة الإدارة والتسيير ونزاهتهم وكفاءتهم وتجربتهم:

- عملية تحديد وتدابير حالات تضارب المصالح:

- تنظيم المؤسسة (الوظائف والمسؤوليات):

- التفويضات عند الاقتضاء.

## • نظام تدبير المخاطر

- مذكرة توضح نظام تحديد وتدابير وتتبع المخاطر المتعرض لها:

- سيناريو الأزمات التي قد تتعرض لها المؤسسة وكذا مخطط الخروج منها.

## • نظام مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

- مذكرة توضح نظام غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

## • حماية المعطيات ذات الطابع الشخصي

- مذكرة توضح نظام حماية المعطيات ذات الطابع الشخصي.

## • المراقبة الداخلية

- مذكرة توضح نظام المراقبة الداخلية ( الإجراءات والوسائل البشرية، والتقنية والمعلوماتية...).

## • المراقبة الخارجية

- ملف الموافقة على مراقبي الحسابات المزمع تعيينهم طبقاً للتشريع والتنظيم الجاري بهما العمل.

## • مراقبة الشركة الأم

- إجراءات مراقبة الشركة الأم.

- الرقابة التي تقوم بها السلطات المختصة للشركة الأم:

• نوعية المراقبة:

• مجال الاعتماد الممنوح للشركة الأم:

• وجود رقابة على أساس مجمع.

## المادة 4

علاوة على المعلومات المشار إليها في المادة 3 أعلاه، يجب أن يضم ملف طلب الاعتماد لمزاولة الأنشطة المشار إليها في القسم الثالث من القانون السالف الذكر رقم 103.12، المعلومات التالية:

• مذكرة توضح نظام احترام الآراء بالمطابقة الصادرة عن المجلس العلمي الأعلى:

• نظام تدبير الودائع الاستثمارية والعلاقات مع أصحابها:

- استراتيجية وسياسة الاستثمار:

- الإجراءات المتخذة لحماية حقوق أصحاب الحسابات

الاستثمارية (التمييز بين الأموال المتلقاة في شكل ودائع

استثمارية وموارد أخرى):

- الخبرات والموارد الممنوحة:

- عمليات تحديد وتدابير حالات تضارب المصالح بين

المساهمين وأصحاب الودائع الاستثمارية.

## المادة 5

يجوز لبنك المغرب المطالبة بجميع الوثائق والمعلومات التكميلية

التي لها علاقة بالمعلومات والوثائق المنصوص عليها في المادتين 2، و 3 أعلاه.

## المادة 6

يمكن لبنك المغرب أن يحدد نموذجاً لملف طلب الاعتماد لكل

صنف من الأشخاص الاعتبارية أو لكل نوع من العمليات، المشار إليها في المادة الأولى أعلاه.

## الملحق رقم 1 لمنشور والي بنك المغرب رقم 5/و/2015

### الصادر في 20 ماي 2015 المتعلق بالوثائق و المعلومات اللازمة

#### لدراسة طلب الاعتماد

- 1- وثيقة تتعلق بالمؤسسة التي يوجد مقرها الاجتماعي في الخارج:
  - رأي السلطة الرقابية للبلد الأصل.
- 2- وثائق تتعلق بالمؤسسة موضوع طلب الاعتماد:
  - نظير من النظام الأساسي ( بالنسبة للشركة القائمة) أو مشروع النظام الأساسي (بالنسبة لشركة في طور التأسيس)؛
  - اتفاق بين المساهمين، عند الاقتضاء.
- 3- الوثائق الواجب تقديمها من طرف أصحاب حصص رأس المال:
  - بالنسبة للأشخاص الذاتيين الذين قد يملكون بشكل مباشر أو غير مباشر على الأقل 5% من حقوق التصويت أو من رأسمال الشركة : نسخة من وثيقة التعريف و مستخرج من السجل العدلي؛
  - بالنسبة للأشخاص الاعتباريين، حسابات الشركة للسنوات المحاسبية الثلاث الأخيرة، و عند الاقتضاء مجمعة ، مشهد عليها من لدن مراقبي الحسابات، و كذا تقاريرهم؛
  - استمارة أسئلة تتضمن المعلومات المطلوبة في الملحق رقم 2 من هذا المنشور وموقع عليها من لدن أصحاب حصص رأس المال (أشخاص ذاتيين أو اعتباريين).
- 4- الوثائق الواجب تقديمها من طرف متصرفي و مسيري المؤسسة موضوع طلب الاعتماد :
  - تصريح بالشرف معد وفق النموذج المرفق بالملحق رقم 3 من هذا المنشور ؛
  - السيرة الذاتية التي تبين بشكل مفصل التكوين الأساسي المتلقى ، الشهادات المحصل عليها، والوظائف التي شغلها؛
  - رسالة معدة من طرف المعني بالأمر حسب النموذج المرفق بالملحق رقم 4 من هذا المنشور؛
  - نسخة من وثيقة التعريف؛
  - مستخرج من السجل العدلي. بالنسبة للمسيرين غير القاطنين بالمغرب، شهادة تعادل مستخرج من السجل العدلي مسلمة من السلطات المختصة للبلد الذي كان يقطن به المسير أو سبق أن زاول به نشاطا ؛
  - استمارة أسئلة وفق النموذج المرفق بالملحق رقم 5 من هذا المنشور تتضمن المعلومات المطلوبة و موقع عليها من طرف المتصرفين و المسيرين.

**الملحق رقم 2 لمنشور والي بنك المغرب رقم 5/و/2015**  
**الصادر في 20 ماي 2015 يتعلق بالوثائق والمعلومات اللازمة**  
**لدراسة طلب الاعتماد**

**استمارة أسئلة تملأ من لدن أصحاب رؤوس الأموال**

يجب على كل شخص قد يملك بشكل مباشر أو غير مباشر على الأقل 5 % من حقوق التصويت أو رأسمال المؤسسة، أن يدلي بالمعلومات المطلوبة أدناه.

يجب إرفاق الأجوبة على هذه الاستمارة، أدناه، بكل التفاصيل التي تسمح بتتوير رأي لجنة مؤسسات الائتمان. يجب ملء جميع خانات الاستمارة. علاوة على ذلك يجب على كل مساهم، شخص ذاتي أو كل شخص ذاتي يمثل أحد المساهمين في مجلس الإدارة أو مجلس الرقابة، يملك بشكل مباشر أو غير مباشر على الأقل خمس (1/5) حقوق التصويت في مؤسسة ائتمان أو مؤسسة خاضعة، أن يرفق الملف إجباريا بسيرته الذاتية.

يجب ملء الاستمارة، والتوقيع عليها من طرف المعني، أو من طرف أحد المسيرين عندما يتعلق الأمر بالأشخاص الاعتباريين.

تسمية المؤسسة التي من أجلها قدمت هذه المعلومات:	
<b>هوية أصحاب حصص رأس المال</b>	
<u>شخص ذاتي</u>	<u>شخص اعتباري<sup>1</sup></u>
الاسم الشخصي و العائلي:	التسمية:
تاريخ و مكان الأزدباد:	الشكل القانوني:
الجنسية:	الجنسية:
العنوان:	المقر الاجتماعي:
	<b><u>المسيرون<sup>2</sup></u></b>
	الاسم الشخصي و العائلي:
	تاريخ و مكان الأزدباد:
	الجنسية:
	العنوان:

<sup>1</sup> إضافة خانات بقدر عدد أصحاب حصص رأس المال بالنسبة للأشخاص الاعتباريين و/أو الأشخاص الذاتيين.

<sup>2</sup> إضافة خانات متعلقة بالمعلومات الخاصة بالمسيرين بقدر ما هو ضروري.

أسئلة إلى أصحاب حصص رأس المال - أشخاص ذاتيين:

1. ماهي الأهداف المتوخاة من إحداث المؤسسة؟
2. من خلال إحداث المؤسسة، ما هي النتائج المنتظرة من لدن أصحاب حصص رأس المال (تقديم كل المعلومات المفيدة في هذا الشأن)؟
3. ما هي نوعية علاقات الأعمال التي قد تربط بين أصحاب حصص رأس المال والمؤسسة المزمع إحداثها؟
4. كيف يجب أن تتطور هذه العلاقات في المستقبل؟
5. ما هو مبلغ وطبيعة ذمة أصحاب حصص رأس المال؟
6. ما هو مبلغ ونسبة المساهمة المرتقبة و كذا ما يعادلها من حقوق التصويت؟

مبلغ المساهمة المرتقبة	النسبة	ما يعادلها من حقوق التصويت

7. الإشارة لاسيما إلى جميع الاتفاقيات المتواجدة بين المساهمين.
8. هل صاحب حصص رأس المال، الذي يملك بشكل مباشر أو غير مباشر أكثر من 10 % من حقوق التصويت أو من رأسمال المؤسسة، منح أو يعتزم منح، أسهم الشركة كضمان؟ في حالة الإجابة بنعم، تحديد الجهة المستفيدة؟
9. ما هي طبيعة نشاط كل صاحب حصص رأس المال؟
10. هل سيكون صاحب حصص رأس المال حاضرا أو ممثلا في مجلس إدارة المؤسسة (أو مجلس الرقابة)؟
11. تقديم قائمة المهام التي سبق أن مارسها ممثلو أصحاب حصص رأس المال في المؤسسة موضوع هذا الملف.
12. ما هي العلاقات الأساسية البنكية و المالية لأصحاب حصص رأس المال؟
13. هل يتوفر أصحاب حصص رأس المال على تمويلات من مؤسسة ائتمان؟ في حالة الإجابة بنعم، تحديد مؤسسة الائتمان التي منحت القرض؟
14. هل سبق، أن صدر في حق صاحب حصص رأس المال حكم بعقوبات جنائية، إدارية، أو تأديبية، في المغرب أو في أي دولة أخرى خلال السنوات العشر الأخيرة؟ في حالة الإجابة بنعم، ما هي المخالفة المثبتة من طرف السلطات المختصة؟ ما هي، عند الاقتضاء، العقوبات الصادرة؟ هل هناك إجراء من هذا القبيل يسري حاليا؟
15. تقديم كل المعلومات الإضافية ذات فائدة من أجل دراسة الملف.

## أسئلة إلى أصحاب حصص رأس المال - أشخاص اعتباريين:

1. ما هي الأهداف المتوخاة من إحداث المؤسسة؟
2. من خلال إحداث المؤسسة، ما هي النتائج المنتظرة من لدن أصحاب حصص رأس المال (تقديم كل المعلومات المفيدة في هذا الشأن)؟
3. ما هي نوعية علاقات الأعمال التي قد تربط بين أصحاب حصص رأس المال والمؤسسة المزمع إحداثها؟
4. كيف يجب أن تتطور هذه العلاقات في المستقبل؟
5. ما هو مبلغ و نسبة المساهمة المرتقبة و كذا ما يعادلها من حقوق التصويت؟

مبلغ المساهمة المرتقبة	النسبة	ما يعادلها من حقوق التصويت

6. وصف الشكل القانوني والمالي لعملية اقتناء السندات، عند الاقتضاء.
7. الإشارة لاسيما إلى جميع الاتفاقيات المتواجدة بين المساهمين.
8. هل صاحب حصص رأس المال، الذي يملك بشكل مباشر أو غير مباشر أكثر من 10% من حقوق التصويت أو من رأسمال المؤسسة، منح أو يعتزم منح، أسهم الشركة كضمان لأجل؟ في حالة الإجابة بنعم، تحديد الجهة المستفيدة؟
9. ما هي طبيعة نشاط كل صاحب حصص رأس المال؟
- في حالة الانتماء إلى مجموعة، تقديم وصف لأهم الهيئات المكونة للمجموعة وكذا الحسابات المجمعة للسنوات المحاسبية الثلاث الأخيرة؛ وعلاوة على ذلك تقديم قائمة المساهمات ذات أهمية في مؤسسات انتمان أو في شركات أخرى تمارس أنشطة صاحب حصص رأس المال.
10. هل يملك صاحب حصص رأس المال أسهما مدرجة بالبورصة؟ في حالة الإجابة بنعم، تقديم كل المعلومات المفيدة في هذا الشأن ( سوق البورصة... )؟
11. هل سيكون صاحب حصص رأس المال حاضرا أو ممثلا في مجلس إدارة المؤسسة (أو مجلس الرقابة)؟
12. تقديم قائمة المهام التي سبق أن شغلها ممثلو أصحاب حصص رأس المال المرتقبون في المؤسسة موضوع طلب الاعتماد.
13. ما هي العلاقات الأساسية البنكية و المالية لأصحاب حصص رأس المال؟
14. هل يتوفر أصحاب حصص رأس المال على تمويلات من مؤسسة انتمان؟ في حالة الإجابة بنعم، تحديد مؤسسة الانتمان التي منحت التمويل؟
15. هل سبق، أن صدر في حق صاحب حصص رأس المال أو في حق شركات من مجموعة شركاته حكم بعقوبات جنائية، إدارية، أو تأديبية، في المغرب أو في أي دولة أخرى خلال السنوات العشر الأخيرة؟ في حالة الإجابة بنعم، ما هي المخالفة المثبتة من طرف السلطات المختصة؟ ما هي، عند الاقتضاء، العقوبات الصادرة؟ هل هناك إجراء من هذا القبيل يسري حاليا؟
16. تقديم كل المعلومات الإضافية ذات فائدة من أجل دراسة الملف.

بصفتي ....., أصرح بصحة المعلومات المدلى بها، وألتزم بإخبار بنك المغرب بكل تغيير يهم محتويات هذا التصريح.

في .....,

توقيع صاحب حصص رأس المال (أو ممثله).

الملحق رقم 3 لمنشور والي بنك المغرب رقم 5/و/2015  
الصادر في 20 ماي 2015 يتعلق بالوثائق والمعلومات اللازمة  
لدراسة طلب الاعتماد

تصريح بالشرف

أنا، الموقع أسفله، .....  
صاحب :

- البطاقة الوطنية للتعريف<sup>3</sup> رقم ..... الصالحة إلى غاية .....  
-بطاقة الإقامة<sup>4</sup> رقم ..... الصالحة إلى غاية .....  
-جواز السفر رقم ..... الصالح إلى غاية .....  
المقيم في .....  
المساهم بنسبة .....  
الشاعل لوظيفة .....  
في مؤسسة .....

أصرح بالشرف أنه لم يصدر في حقي قط:

1. حكم نهائي من أجل جنائية أو إحدى الجنح المنصوص والمعاقب عليها بالفصول من 334 إلى 391 ومن 505 إلى 574 من القانون الجنائي؛
2. حكم نهائي من أجل مخالفة للتشريع الخاص بالصراف؛
3. حكم نهائي عملا بالتشريع الخاص بمكافحة الإرهاب؛
4. سقوط للأهلية التجارية عملا بأحكام المواد من 711 إلى 720 من القانون رقم 15.95 المتعلق بمدونة التجارة، دون رد الاعتبار؛
5. حكم نهائي من أجل إحدى المخالفات المنصوص عليها في المواد من 721 إلى 724 من القانون رقم 15.95 المتعلق بمدونة التجارة؛

<sup>3</sup> بالنسبة لحاملي الجنسية المغربية

<sup>4</sup> بالنسبة لحاملي جنسية أجنبية

6. حكم نهائي عملاً بأحكام المواد من 182 إلى 193 من القانون رقم 103.12 المتعلق بمؤسسات الائتمان والهيئات المعتمدة في حكمها ؛
7. حكم صادر عن محكمة أجنبية اكتسب قوة الشيء المقضي به من أجل إحدى الجنايات أو الجنح المشار إليها أعلاه؛
8. حكم نهائي عملاً بالتشريع الخاص بمكافحة غسل الأموال؛
9. تشطيب بصفة نهائية لأسباب تأديبية من إحدى المهن المنظمة، دون رد الاعتبار.
- علاوة على ذلك، أصرح أيضاً بالشرف أنه لم يسبق أن صدر حكم التصفية القضائية في حق شركة أو مؤسسة كنت أسيرها بالمغرب أو خارجه أثناء مزاوله وظائفها، دون أن يرد إلي الاعتبار.
- ومن جانب آخر، ألتزم بإخبار بنك المغرب، على الفور، بأي تغيير يطرأ على وضعيتي أو وضعيتي أي شركة أسيرها، وذلك بالنظر إلى مقتضيات المادة 38 من القانون السالف الذكر رقم 103.12.

في ..... بتاريخ .....

التوقيع



الملحق رقم 4 لمنشور والي بنك المغرب رقم 5/و/2015  
الصادر في 20 ماي 2015 يتعلق بالوثائق و المعلومات اللازمة  
لدراسة طلب الاعتماد

نموذج الرسالة الواجب إرسالها إلى والي بنك المغرب

السيد الوالي،

بمناسبة تقدي منصب ..... في ..... حسب مدلول المادة 92 من القانون رقم 103.12  
المتعلق بمؤسسات الائتمان و الهيئات المعتمدة في حكمها، ابتداء من .....، يشرفني أن أخبركم  
بالمعلومات المطلوبة من طرف بنك المغرب.

أصرح بصدق و صحة المعلومات المذكورة، و أنه ليست هناك، حسب علمي، أحداث هامة أخرى تجدر الإشارة  
إليها.

ألتزم بإخبار بنك المغرب فوراً بكل تغيير ذي أهمية قد يطرأ على المعلومات المقدمة.

و تفضلوا، السيد الوالي، بقبول أسمى عبارات التقدير.

في ..... بتاريخ .....

التوقيع

الملحق رقم 5 لمنشور والي بنك المغرب رقم 5/و/2015  
الصادر في 20 ماي 2015 يتعلق بالوثائق و المعلومات اللازمة  
لدراسة طلب الاعتماد

استمارة أسئلة تملأ من لدن المتصرفين و المسيرين

(1). تسمية المؤسسة المعنية بالمعلومات المقدمة :
.....
(2). هوية المتصرف أو المسير : .....
.....
الاسم العائلي و الشخصي: .....
تاريخ و مكان الازدياد: .....
الجنسية:
.....
.....
العنوان الشخصي:
.....
.....
.....
الوظيفة : .....
.....
تاريخ التعيين: .....
.....

1. ما هو نطاق الوظيفة التي ستشغلونها ؟
2. بالنسبة لكل وظيفة شغلتموها خلال السنوات العشرة المنصرمة، ما هي المسؤوليات التي تحملتموها فعليا ؟
3. هل سبق أن شغلتم وظائف لها صلة بالنشاط المزمع مزاولته ؟

4. هل أنت مساهم يملك على الأقل 5% من حقوق التصويت أو شريك في مقاوله أخرى ؟ إذا كان الجواب بنعم، تحديد تسمية ونشاط هذه المقاولات وكذا مبلغ مساهمتكم فيها.
- 5 - هل صدر حكم جنائي أو عقوبة إدارية أو تأديبية أو تمت عملية تسوية أو تصفية قضائية في حق إحدى المقاولات التي اشتغلتم بها خلال السنوات العشر المنصرمة، أو التي تشغلون بها مسؤوليات أو في مؤسسة كنتم فيها مساهم يملك على الأقل 5% من حقوق التصويت أو شريك ؟ إن كان الجواب بنعم، هل هناك إجراء من هذا القبيل يسري حالياً؟
6. من بين المقاولات التي تشغلون بها مسؤوليات أو أنتم فيها مساهمون تملكون على الأقل 5% من حقوق التصويت أو شركاء، ما هي المقاولات التي قد تكون لها علاقات أعمال هامة مع المقاوله المذكوره في هذه الاستثماره أو عند الاقتضاء أن تستفيد من تمويلات منها؟
7. بالموازاة مع الوظائف المذكورة في هذا الملف، ما هي المؤسسات الأخرى التي من المرتقب أن تواصلوا مزاولة وظائف أخرى بها ؟ (تحديد عند الاقتضاء المهام التي قد ينشأ عنها تضارب المصالح وكذا التدابير التي سيتم اتخاذها من أجل معالجة هذا الوضع).
8. هل سبق لكم أن شغلتم وظائف خلال السنوات العشر المنصرمة داخل مقاوله، التي رفض مراقبو الحسابات أو مراقبون قانونيون الإشهاد على حساباتها أو اقترن إشهادهم عليها بتحفظات أو ملاحظات ؟
9. هل صدرت في حقكم خلال السنوات العشر المنصرمة أي عقوبات إدارية أو تأديبية من طرف سلطة مهنية أو أي إجراءات توقيف أو طرد من جمعية مهنية بالمغرب أو خارج المغرب ؟ إن كان الجواب بنعم، هل يسري إجراء من هذا القبيل حالياً؟
10. هل سبق أن تم طردكم من العمل بسبب خطأ مهني ؟ (تقديم كل التوضيحات ذات فائدة عند الاقتضاء).
11. تقديم كل معلومه ذات فائدة لدراسة الملف.
- " بصفتي ..... ، أصرح بصحة المعلومات المقدمة وألتزم بإخبار بنك المغرب فوراً بكل تغيير يهم محتويات هذا الملف " .
- في ..... بتاريخ .....

التوقيع