

Tunis, le 11 mai 2011

**CIRCULAIRE AUX ETABLISSEMENTS
DE CREDIT N° 2011-05**

O B J E T : Application des dispositions du Code de Commerce relatives au chèque telles que modifiées par les textes subséquents et notamment par la loi n° 2007-37 du 4 juin 2007.

Le Gouverneur de la Banque Centrale de Tunisie,

Vu les dispositions du code de commerce relatives au chèque telles que complétées et modifiées par les textes subséquents et notamment par la loi n°2007-37 du 4 juin 2007 ;

Vu la Circulaire n°2007-18 du 5 juillet 2007 portant application des dispositions du Code de Commerce relatives au chèque telles que modifiées par les textes subséquents et notamment par la loi n° 2007-37 du 4 juin 2007 ;

Et dans le but d'améliorer le fonctionnement du système de compensation électronique et d'abréger les délais de règlement des chèques;

Décide,

Article premier : Les dispositions des section 1 alinéas 4 et 5 - troisième tiret, sous-section 1 alinéa 5, sous-section 2 paragraphe 3-b alinéa 6, sous-section 2 paragraphe 3 alinéas 7 et 8 et section 2 alinéas 7 et 8 du chapitre 2 et des section 1,Paragraphe 1er -b) - 2°) ,deuxième tiret et section 4 -B) , deuxième tiret du chapitre 3 ainsi que l'annexe 5 de la circulaire susvisée sont modifiées comme suit :

*** Chapitre 2, section 1, alinéa 4 (nouveau) :**

« Pour les chèques présentés dans le cadre du système de compensation électronique, le "papillon" est établi et adressé à la banque présentatrice dans la forme de l'enregistrement informatique prévu à cet effet dans le cadre dudit système et ce, le jour de la prise en charge par le système de compensation électronique de l'enregistrement du chèque présenté au paiement et ce, quelque soit le lieu de son paiement ».

*** Chapitre 2, section 1, alinéa 5, troisième tiret (nouveau) :**

« - adresse au porteur le papillon comportant le cachet et la signature autorisée de la banque présentatrice ainsi que la mention "pour le compte de la banque tirée" ; accompagné de l'original du chèque et ce, le jour de la prise en charge par le système de compensation électronique de l'enregistrement informatique relatif au rejet du chèque et au plus tard, le lendemain ouvré dans les banques ».

*** Chapitre 2, section 1, sous-section 1, alinéa 5 (nouveau) :**

« Pour ce qui concerne les chèques présentés au paiement dans le cadre du système de compensation électronique, la banque tirée doit adresser via ledit système à la banque présentatrice l'enregistrement informatique relatif au préavis de rejet de chèque adressé au tireur établi conformément au dessin d'enregistrement prévu à cet effet. Cet enregistrement informatique est adressé le jour de la prise en charge par le système de compensation électronique de l'enregistrement informatique relatif à la présentation du chèque au paiement, et ce, quelque soit le lieu de son paiement. »

*** Chapitre 2, section 1, sous-section 2, paragraphe 3, alinéa 7 (nouveau) :**

« Lorsque le chèque est présenté au paiement dans le cadre du système de compensation électronique, la banque tirée adresse, via ledit système, à la banque présentatrice le quatrième jour ouvré qui suit la date de la prise en charge par le système de compensation électronique de l'enregistrement du chèque présenté au paiement, l'enregistrement informatique relatif au certificat de non paiement destinée au porteur établi conformément au dessin d'enregistrement prévu à cet effet et ce, quelque soit le lieu de paiement du chèque. ».

*** Chapitre 2, section 1, sous-section 2, paragraphe 3, alinéa 8 (nouveau) :**

« La banque présentatrice procède, dès la réception de l'enregistrement informatique, à l'édition de la copie du certificat de non paiement destinée au porteur à partir de son système d'information conformément aux informations reçues et le remet au porteur, accompagnée de l'original du chèque en sa possession précisant le motif du rejet, le jour de la prise en charge par le système de compensation électronique de l'enregistrement informatique relatif au rejet du chèque par la banque tirée et au plus tard le lendemain ouvré dans les banques».

*** Chapitre 2, section 2, alinéa 7 (nouveau) :**

« Lorsque le chèque objet de l'opposition est présenté au paiement dans le cadre du système de compensation électronique, la banque tirée adresse, via ledit système, à la banque présentatrice l'enregistrement informatique relatif au certificat de non paiement pour opposition établi conformément au dessin d'enregistrement prévu à cet effet et ce, le jour de la prise en charge par le système de compensation électronique de l'enregistrement informatique relatif à la présentation du chèque au paiement et ce, quelque soit le lieu du paiement du chèque ».

*** Chapitre 2, section 2, alinéa 8 (nouveau) :**

« La banque présentatrice procède, dès réception de l'enregistrement informatique, à l'édition de la copie du CNP destinée au porteur à partir de son système d'information conformément aux informations reçues et la remet au porteur le jour de la prise en charge par le système de compensation électronique de l'enregistrement informatique relatif au rejet du chèque par la banque tirée et au plus tard, le lendemain ouvré dans les banques. Elle doit aussi conserver l'original du chèque et l'adresser dans le même délai à la banque tirée en vue de sa transmission au Procureur de la République compétent conformément aux dispositions de l'article 410 ter bis du Code de Commerce ».

*** Chapitre 3, section 1, Paragraphe 1er, b), 2°), deuxième tiret (nouveau) :**

« - le jour de la reconstitution de la provision, si le chèque est présenté au paiement dans le cadre du système de compensation électronique et ce, en adressant à la banque présentatrice un enregistrement informatique relatif à la reconstitution de la provision à établir conformément au dessin d'enregistrement prévu à cet effet dans le cadre dudit système. La banque présentatrice doit en informer à son tour le porteur suivant la même procédure décrite au premier tiret ci-dessus. ».

*** Chapitre 3, section 4, B), deuxième tiret (nouveau) :**

« - informer ce dernier de la reconstitution de la provision :

* le lendemain ouvrable dans les banques, par lettre recommandée avec accusé de réception, à son adresse, si le chèque est présenté directement à ses guichets ;

* Le jour de la reconstitution de la provision si le chèque est présenté au paiement dans le cadre du système de compensation électronique et ce, en adressant à la banque présentatrice un enregistrement informatique relatif à la reconstitution de la provision établie conformément au dessin d'enregistrement prévu à cet effet. ».

Article 2 : Il est ajouté à la partie introductive du chapitre 2 de la circulaire susvisée un troisième alinéa ainsi libellé :

« Il est à rappeler également que les banques doivent prendre en charge les chèques présentés à leurs guichets pour encaissement et effectuer donc les diligences consécutives à cette présentation, y compris éventuellement la constatation des incidents de paiement de chèques, dès la réception des chèques.

Toutefois pour les chèques payables dans le cadre du système de compensation électronique et présentés au paiement après l'heure de fin de dépôts des remises telle que définie par les textes régissant ledit système, les banques doivent les recevoir de leurs clients le même jour et accomplir les diligences consécutives à cette présentation au début du jour ouvré dans les banques qui suit la date de présentation».

Article 3 : les dispositions de la présente circulaire entrent en vigueur à compter du 9 mai 2011.

Le Gouverneur,

Mustapha Kamel NABLI

(2) الشخص أو الأشخاص الطبيعيون

الترقيم البريدي	العنوان الكامل في تاريخ الشهادة في عدم الدفع	س.ت.	الدليل المهني	تاريخ ومكان الولادة	اللقب	الاسم	وثيقة الهوية نافذة المفعول (1)	
							النوع (2)	الرقم

III - الشيك

الرقم مسحوب يوم (3) على حساب (م.هـ.ب) تاريخ العرض
تاريخ التنبيه
مبلغ الشيك بالدينار بالحروف والأرقام دليل العملات
مبلغ الرصيد بالدينار تاريخ تسليم دفتر الشيكات
المظهرون
اسم ولقب آخر حامل للشيك :

يتبع الملحق عدد 5 للمنشور إلى مؤسسات القرض عدد 18 لسنة 2007
المؤرخ في 2007 /07/5

IV - أسباب الرفض :

1) أسباب مرتبطة بالرصيد

- أ () انعدام الرصيد
ب () نقصان الرصيد
ت () عدم قابلية التصرف في الرصيد
(عقلة تحفظية...)
ث () أسباب أخرى يجب ذكرها

تأكيد أسباب الرفض :

2) اعتراض

- ض () ضياع
س () سرقة
ت () تفتيش الحامل
أ () أسباب أخرى يجب ذكرها

V- عدل التنفيذ : الاسم واللقب تاريخ استلام عدل التنفيذ للإعلام لLLLLLLLLL
تاريخ محضر عدل التنفيذ لLLLLLLLLL تاريخ الرسالة المضمونة الوصول لLLLLLLLLL

نشهد بأن الشيك موضوع هذه الشهادة في عدم الدفع (4)
في لLLLLLLLLL

ختم البنك وإمضاء العون المرخص له

مع ذكر إسم و لقب الممضي(5)

- 1- ترفق وجوبا نسخة مصورة من بطاقة الهوية للنسخة المخصصة للبنك المركزي التونسي بالنسبة لأول عارض دفع
- 2- ضع "ب.ت.و." للإشارة إلى بطاقة التعريف الوطنية ، و "ب.إ." للإشارة إلى بطاقة الإقامة بالنسبة للأجانب المقيمين و "ج" للإشارة إلى جواز السفر بالنسبة للأجانب غير المقيمين
- 3- ضع "ت" للإشارة إلى الشيكات المسحوبة بالبلاد التونسية و "خ" للإشارة إلى الشيكات المسحوبة بالخارج
- 4- في صورة التسوية اذكر حرفيا "تمت تسويته".

(5) يجب ايداع نموذج من إمضاء العون لدى البنك المركزي.

ملاحظة : يجب التأكد من أن المعلومات المضمنة على هذه الوثيقة هي كاملة وصحيحة وينبغي التثبت قبل أي تبليغ بواسطة سند مغنطيسي من أنه وقع احترام رسم التسجيل وأن خزن المعلومات مطابق للوثيقة.

تنبیه

لذا وعملا بأحكام الفصل 410 ثالثا من المجلة التجارية، يجب عليكم تسوية وضعيتكم في أجل أقصاه:
- أربعة أيام عمل مصرفية ابتداء من تاريخ هذا الاعلام*،
- عشرة أيام عمل مصرفية ابتداء من تاريخ الرسالة المضمونة الوصول*.
ولا يمكن أن تحصل هذه التسوية الا :
أولا : بأداء مبلغ الشيك :

- إما للمستفيد مباشرة وفي هذه الحالة يتحتم عليكم أن تثبتوا بواسطة كتب مفصل ثابت التاريخ مصحوبا بأصل الشيك، و يحمل توقيعات معرف بها أو كتب رسمي أن الأداء وقع مقابل الشيك المشار إليه أعلاه.
- أو بتوفير رصيد كاف يقع تخصيصه لفائدة الحامل.
ثانيا : بدفع مصاريف هذا الاعلام بشبابيك البنك المسحوب عليه والتي مبلغها.....

ومن ناحية أخرى وعملا بأحكام الفصل 410 ثالثا من المجلة التجارية، يتحتم عليكم الإمساك عن استعمال جميع صيغ الشيكات التي بحوزتكم أو بحوزة وكلائكم و إرجاعها إلى المصارف المعنية بداية من تاريخ هذا الاعلام و إلا تعرضتم، فيما عدا حالة سرقة الشيك أو ضياعه ، لعقوبة السجن مدة عام و خطية قدرها 500 دينار . وإذا وقعت التسوية في الأجل القانوني المشار إليه أعلاه فإنه بإمكانكم أن تستعيدوا امكانية استعمال صيغ الشيكات. ويتعين لفت انتباهكم إلى أنه في صورة عدم حصول التسوية في أجل الأربعة أيام أو العشرة أيام* المنصوص عليه بالفصل 410 ثالثا من المجلة التجارية، يمكنكم عملا بأحكام الفصلين 412 ثالثا و 412 رابعا من نفس المجلة، تسوية وضعيتكم :

1- في أجل أقصاه ثلاثة أشهر من تاريخ انقضاء الأجل المشار إليه بالفقرة الأولى أعلاه وذلك بدفع:
-مبلغ الشيك أو باقي قيمته وفائض بنسبة 10 % يحسب باليوم بداية من تاريخ شهادة عدم الدفع لفائدة حامل الشيك.

- وخطية لفائدة الدولة تساوي 10 % من المبلغ الكامل للشيك أو من مبلغ نقصان الرصيد.
- و مصاريف الإعلام التي سبقها البنك المسحوب عليه
- ودفع مصاريف هذا الإعلام إلى البنك المسحوب عليه.
و عليكم الادلاء للمصرف المسحوب عليه بما يثبت قيامكم بالتسوية. و يترتب عن حصول التسوية إسترجاعكم إمكانية استعمال صيغ الشيكات .

2- بعد إنقضاء أجل الثلاثة أشهر و قبل صدور حكم نهائي وذلك بدفع :
-مبلغ الشيك أو باقي قيمته وفائض بنسبة 10 % يحسب باليوم بداية من تاريخ شهادة عدم الدفع لفائدة حامل الشيك.

- وخطية لفائدة الدولة تساوي 20% من المبلغ الكامل للشيك أو من مبلغ نقصان الرصيد.
- و مصاريف الإعلام التي سبقها البنك المسحوب عليه
- ودفع مصاريف هذا الاعلام إلى البنك المسحوب عليه.
و عليكم الادلاء حسب الحالة للنيابة العمومية أو للمحكمة المتعده بما يثبت قيامكم بالتسوية. و يترتب عن حصول التسوية إنقراض الدعوى العمومية و إيقاف التتبع ضدكم أو المحاكمة و إسترجاعكم إمكانية استعمال صيغ الشيكات. في صورة عدم قيامكم بالتسوية في الأجل المنصوص عليه أنفا، يقع تتبعكم عدليا وتتعرضون إلى عقوبات جزائية خطيرة منها بالخصوص :

1) خمسة أعوام سجنا وخطية تساوي 40% من مبلغ الشيك أو باقي قيمته على أن لا تقل عن 20 % من مبلغ الشيك أو باقي قيمته .
2) التحجير من استعمال صيغ الشيكات غير التي تسلم لإنجاز سحب مباشر أو لشهادة اعتماد وذلك لمدة أدها امان وأقصاها خمسة أعوام.

* تحذف العبارة الزائدة.