

بيروت، في ٢٢/١٠/١٩٩٠

تعميم رقم ١٥ موجه إلى مفوضي المراقبة لدى المصارف في لبنان

الموضوع : تعليمات من أجل التركيز على بعض الأمور خلال أعمال المراجعة بغية إظهارها في تقارير مفوضي المراقبة.

استناداً إلى المادة ١٨٨ من قانون النقد والتسليف،

واستناداً إلى المادة الثامنة وإلى الفقرة (و) من المادة الثانية عشرة من المرسوم رقم ١٩٨٣ تاريخ ١٩٧١/٩/٢٥ والمتعلق بتنظيم مهنة مفوضي المراقبة لدى المصارف،

تطلب اللجنة من مفوضي المراقبة لدى المصارف، إلى جانب أعمال المراجعة المعتادة التي يقومون بها عند وضع تقاريرهم عن المصارف، إدراج الأمور التالية ضمن تقاريرهم المقدمة إلى مصرف لبنان وإلى لجنة الرقابة على المصارف :

- ١- إعداد ميزانيات مقارنة للسنة المالية الأخيرة مقارنة مع السنتين الماليتين السابقتين وإعداد جدول مقارنة للمصادر والاستعمالات المالية للبنك خلال نفس الفترة وشرح أسباب أية تغييرات جوهرية تحدث في هيكلية المصادر والاستعمالات المالية للمصرف خلال هذه الفترة (ربطاً النموذج المعدّ لهيكلية المصادر والاستعمالات المالية للمصرف).
- ٢- متابعة تطوّر نسب صافي السيولة بالعملة اللبنانية وبالعملات الأجنبية شهرياً خلال السنة المالية الجارية وتوضيح الأسباب الحقيقية المؤدية إلى أية تقلبات جوهرية في نسب صافي السيولة هبوطاً أو ارتفاعاً، وتبليغ اللجنة بأي انخفاض حادّ في صافي سيولة المصرف فور اطلاع مفوض المراقبة عليه.
- ٣- التحقق أن أرصدة النقد في الصندوق والشيكات المشتراة برسم القبض لا تتضمن أية بنود غير نقدية أو أية شيكات مشتراة وغير محصّلة منذ فترة غير معقولة وضرورة الإشارة في التقارير إلى أية عمليات غير نقدية أو غير طبيعية مع تقدير حجم الخسائر التي قد تترتب على مثل تلك العمليات في حال وجودها.

٤- التحقق من أن أرصدة حسابات البنك لدى المصارف القيمة وغير المقيمة هي أموال سائلة وحرّة فعلاً وغير مربوطة بأية التزامات، كما وأن المطابقات لا تظهر أية مبالغ عالقة ومبهما.

وضرورة الإشارة إلى حجم الأموال غير الحرّة الموجودة لدى أي مصرف وتبيان الغاية من ربطها وتجميدها، وكذلك أية قيود عالقة في المطابقات ومبهما مع تقدير حجم الخسائر التي قد تترتب على تلك المبالغ في حال وجودها.

٥- التحقق من صحة أرصدة حسابات البنك المدينة والدائنة مع المركز الرئيسي والفروع في الخارج ومع المؤسسة الأم، المصارف والمؤسسات المالية الشقيقة والتابعة في الخارج، وإظهار حجم تلك المبالغ بالتفصيل في بند مستقل، وضرورة الإشارة إلى حجم الأموال غير الحرّة وتبيان الغاية من ربطها وتجميدها، وكذلك ضرورة إبراز أية مبالغ عالقة في المطابقات ومبهما مع تقدير حجم الخسائر التي قد تترتب على تلك المبالغ في حال وجودها.

٦- التحقق من صحة احتساب وقيد الفوائد المقبوضة والمدفوعة في تواريخ استحقاقاتها والتأكد من أنها تحوّل إلى حساب الواردات والأعباء بالعملة اللبنانية في تاريخ الاستحقاق وذلك فيما خصّ تعامل البنك مع المصارف المقيمة وغير المقيمة ولا سيما المركز الرئيسي والفروع والمؤسسة الأم، المصارف والمؤسسات المالية الشقيقة والتابعة في الخارج. وضرورة الإشارة إلى أية إجراءات تخالف القواعد المحاسبية والأعراف المصرفية المتبعة في هذا الشأن بالإضافة إلى أي تعامل غير مجدي ولا يجني أية فائدة للمصرف في لبنان.

٧- التحقق والإفادة عن صحة أرصدة الحسابات النظامية وحسابات التسوية بما فيها حسابات المركز والفروع والتحقق من أنها لا تشمل أية بنود عالقة منذ فترة غير معقولة أو أية بنود غير طبيعية وغير مؤقتة تخفي مراكز قطع بالعملات الأجنبية أو تترتب أية خسائر على المركز المالي للمصرف.

رئيس لجنة الرقابة على المصارف

محمد البعاصيري

مرفق : نموذج جدول مقارنة المصادر والاستعمالات المالية للمصرف.

نموذج

(مرفق بتعميم اللجنة رقم ١٥ تاريخ ٢٢/١٠/١٩٩٠)

جدول مقارنة المصادر والاستعمالات المالية للمصرف

ما بين العام والعام		ما بين العام والعام		
استعمال	مصدر	استعمال	مصدر	
				المطلوبات
				مؤسسة الإصدار
				المصارف والمؤسسات المالية
				المركز الرئيسي والفروع والمؤسسات الشقيقة والتابعة
				في الخارج
				ودائع الزبائن
				تعهدات بموجب قبولات
				حسابات دائنة مختلفة
				حسابات التسوية-دائن
				قروض مشروطة وقروض بموجب سندات دين
				مؤونات لمواجهة أخطار وأعباء
				رأس المال
				احتياطيات وعلاوات
				نتائج سابقة مدوّرة دائنة أو (مدينة)
				النتيجة الصافية للدورة المالية ربح أو (خسارة)
				فروقات إعادة التخمين
				الموجودات
				الصندوق ومؤسسة الإصدار
				سندات الخزينة اللبنانية
				المصارف والمؤسسات المالية
				المركز الرئيسي والفروع، المؤسسات الشقيقة والتابعة
				في الخارج
				سندات محسومة
				تسليفات وقروض
				مدينون بموجب قبولات
				سندات التوظيف
				حسابات مدينة مختلفة
				حسابات التسوية مدين
				أصول ثابتة مالية
				أصول ثابتة غير مالية
				فروقات إعادة التخمين
				المجموع