

بيروت، في ١٦/١/٢٠٠٣

مذكرة رقم ٢/٢٠٠٣ موجهة إلى المصارف العاملة في لبنان

الموضوع : تعديل ملحق تعميم لجنة الرقابة على المصارف رقم ٢٣٦ تاريخ ١٣ آذار ٢٠٠٢ المتعلق باحتساب نسبة الأموال الجاهزة الصافية بالعملات الأجنبية.

المرجع : القرار الأساسي رقم ٧٩٢٦ تاريخ ٢/٩/٢٠٠١ (تعميم مصرف لبنان أساسي رقم ٨٦) المعدل بالقرار الوسيط رقم ٨٣١٢ تاريخ ١٦/١٢/٢٠٠٢.

عملاً بمضمون البند ٤ من المادة الثانية المعدلة من القرار الأساسي رقم ٧٩٢٦ المشار إليه في المرجع أعلاه التي تقضي باحتساب سندات الخزينة اللبنانية المكتتب بها من قبل المصارف بدون فائدة لمدة سنتين ضمن الأموال الجاهزة الصافية بالعملات الأجنبية،

يُطلب من المصارف التقيّد بما يلي :

- ١- يُلغى ملحق تعميم لجنة الرقابة على المصارف رقم ٢٣٦ تاريخ ١٣/٣/٢٠٠٢ المتعلق باحتساب نسبة الأموال الجاهزة الصافية بالعملات الأجنبية ويستبدل بالملحق المرفق بهذه المذكرة.
- ٢- تعتمد قيمة سندات الخزينة اللبنانية بالعملات الأجنبية التي تدخل في احتساب نسبة الأموال الجاهزة الصافية استناداً إلى البيانات المختصة المرسلة إلى مصرف لبنان.
- ٣- يسري تطبيق نسبة الأموال الجاهزة الصافية المحتسبة على أساس ملحق تعميم اللجنة المرفق بهذه المذكرة اعتباراً من نهاية شهر كانون الثاني ٢٠٠٣.

رئيس لجنة الرقابة على المصارف

وليد علم الدين

مرفق : الملحق المعدل لتعميم لجنة الرقابة على المصارف رقم ٢٣٦.

ملحق تعميم لجنة الرقابة على المصارف رقم ٢٣٦
المعدل وفقاً لمذكرة اللجنة رقم ٢/٢٠٠٣بنود وضعية المصارف والمؤسسات المالية - نموذج ٢٠١٠ - التي تدخل في احتساب نسبة الأموال الجاهزة الصافية بالعملة الأجنبية
(على أساس إفرادي)

المطلوبات المعتمدة بالعملة الأجنبية		الموجودات المعتمدة بالعملة الأجنبية	
اسم الحساب	الرقم الخاص بالفرز الآلي	اسم الحساب	الرقم الخاص بالفرز الآلي
ودائع الزبائن	٢٠٨٠٠	الصندوق	١٠١٠٠
ينزل : حسابات مجمدة	*(٢٠٨٧٠)	مصرف لبنان	[١٠٢٠٠]
تأمينات لإعتمادات مستندية للإستيراد	٢٠٨٧١	التوظيفات الإلزامية لدى مصرف لبنان	ينزل : ***
هامش نقدي على عمليات القطع	٢٠٨٧٢	سندات الخزينة اللبنانية المكتتب بها عملاً بأحكام الفقرة ٤ من المادة الثانية المعدلة	يضاف : ***
حسابات مجمدة أخرى	٢٠٨٧٤	من القرار الأساسي رقم ٧٩٢٦ تاريخ ٢٠/٩/٢٠٠١	
ينزل : حسابات دائنة لقاء حسابات مدينة	(٢٠٨٩٠)	بنود موجودات [استحقاق سنة أو أقل]*	يضاف :
صافي حسابات عمليات القطع الفورية-زبائن (إذا الرصيد إيجابي)	١١٣٥٠ - ٢٠٨٩٠	مؤسسات الإصدار الأخرى	[١٠٢٠٠]
مؤسسات مالية أخرى مسجلة	٢٠٥٦٠ - ٢٠٥٠٠	مصارف تجارية	[١٠٤٠٠]
صافي حسابات عمليات القطع الفورية-مؤسسات مالية أخرى	١٠٧٥٠ - ٢٠٥٦٠	مصارف التسليف المتوسط والطويل الأجل	[١٠٥٠٠]
مسجلة (إذا الرصيد إيجابي)		مؤسسات مالية ذات امتياز خاص	[١٠٦٠٠]
مؤسسات الصرافة المسجلة	٢٣٣٠٠	الشهادات المصرفية (مشتراة من مصارف غير مرتبطة)	[١٢٨٣٠+١٢٨٤٤+١٢٨٤٥+١٢٨٤٦-١٢٨٩٢+١٢٨٩٣]
مؤسسات الوساطة المسجلة	٢٣٧٠٠	الفروع في الخارج	[١٢٩٠٠]
مؤسسات الإيجار التمويلي المسجلة	٢٣٨٠٠	المركز الرئيسي، المؤسسة الأم، المصارف والمؤسسات المالية الشقيقة والتابعة	[١٣٠٠٠]
ودائع القطاع العام	٢٠٩٠٠	سندات دين وسندات أخرى ذات استحقاقات محددة - إصدار مؤسسات القطاع المالي غير المرتبطة	[١٥٢١١+١٥٢٨١+١٦٤١١+١٦٤٢١+١٦٤٨١+١٦٤٨٦+١٦٤٩١-١٦٤٩٦]
قيم برسم الدفع	٢١٠٠٠	بنود مطلوبات [استحقاق سنة أو أقل]*	ينزل :
دائنون مختلفون	٢١٢٠٠	مصرف لبنان ومؤسسات الإصدار الأخرى	[٢٠١٠٠]
رصيد ودائع الشركاء*		مصارف تجارية	[٢٠٢٠٠]
الالتزامات [استحقاق سنة أو أقل]*		مصارف التسليف المتوسط والطويل الأجل	[٢٠٣٠٠]
تعهدات بموجب قبولات	[٢١١٠٠]	مؤسسات مالية ذات امتياز خاص	[٢٠٤٠٠]
شهادات الإيداع والشهادات المصرفية	[٢٣٢٢٠+٢٣٢٣٠-٢٣٢٣١]	الفروع في الخارج	[٢٣٠٠٠]
قروض بموجب سندات دين (الى الجهات الأخرى)	[٢١٧٢٠+٢١٧٣٠-٢١٧٣١]	المركز الرئيسي، المؤسسة الأم، المصارف والمؤسسات المالية الشقيقة والتابعة	[٢٣١٠٠]
الديون المرووسة	[٢١٨٠٠]		
الودائع والالتزامات المعتمدة	مجموع ب	صافي الأموال الجاهزة النقدية المعتمدة	مجموع أ

(*) يحتسب صافي الرصيد استناداً الى التصاريح الشهرية المرسله الى لجنة الرقابة على المصارف.

(**) توخياً لشفافية الوضعية المالية، يدرج فقط في بنود الودائع المجمدة، الودائع المأخوذة كهوامش نقدية (رقم الفرز الآلي ٢٠٨٧١ و ٢٠٨٧٢) أو كضمانات نقدية (٢٠٨٧٣) أو كودائع مجمدة أخرى (لقاء كفالات، قبولات، ...)

(٢٠٨٧٤) التي تحتاجها تغطية الإلتزامات المستعملة من قبل الزبائن، محتسبة على أساس كل عميل على حدة، ويدرج كل ما يفيض عن التغطية اللازمة مع حسابات الودائع الحرة.

(***) تحتسب استناداً الى البيانات المختصة المرسله الى مصرف لبنان.