

بيروت في 2011/5/28

مذكرة رقم 2011/9

موجهة إلى المصارف العاملة في لبنان

الموضوع : التسهيلات المصرفية الممنوحة لاستثمارات خارج لبنان.

يهدف تحديد مخاطر التركيز في التسليفات على صعيد المجموعات المصرفية وتحديد جودة التسليفات الممنوحة لعميل أو لمجموعة مترابطة لاستثمارات داخل و/أو خارج لبنان،

تطلب لجنة الرقابة على المصارف من كافة المصارف العاملة في لبنان التصريح عن ما يلي:

- توزيع مجمل محفظة التسليفات المباشرة وغير المباشرة للمصرف الأم وكافة الفروع والوحدات التابعة له في الخارج بحسب بلد استعمال التسليفات (Credit Portfolio Distribution Per Country) كما هو مفصل في الجدول رقم 1.
- توزيع مجمل محفظة التسليفات المباشرة وغير المباشرة للعائدة للعملاء المشتركين لأكثر من وحدة في المجموعة (Common Clients) أي العملاء أو مجموعات العملاء المترابطة المستفيدين من تسهيلات مصرفية لدى المصرف الأم ولدى وحدة تابعة أو أكثر في الخارج أو لدى فرع أو أكثر في الخارج كما هو مفصل في الجدول رقم 2.
- توزيع التسليفات الممنوحة من قبل الوحدات التابعة لاستثمارات خارج لبنان بكفالة المصرف الأم في لبنان بحسب بلد استعمال هذه التسليفات كما هو مفصل في الجدول رقم 3.

إضافةً إلى ما ورد أعلاه تطلب لجنة الرقابة على المصارف من كافة المصارف العاملة في لبنان تزويدها بالمعلومات التالية المفصلة في الجدول رقم 4:

- أ- التسهيلات المباشرة وغير المباشرة الممنوحة لعملائها والمستعملة خارج لبنان.
- ب- التسهيلات المباشرة وغير المباشرة الممنوحة من قبل الفروع في الخارج والمستعملة خارج لبنان.

ت- التسهيلات المباشرة وغير المباشرة الممنوحة من قبل الوحدات التابعة في الخارج وذلك في حال:

- كان العميل و/أو المجموعة المترابطة مديناً أيضاً لدى المصرف الأم في لبنان،
- كانت التسهيلات المصرفية الممنوحة من قبلها لعميل و/أو لمجموعة مترابطة مكفولة من المصرف الأم في لبنان.

تجدر الإشارة إلى أن المعلومات المطلوبة في الجدول رقم 4 تقتصر فقط على العملاء أو مجموعات العملاء المدينين المستفيدين من تسهيلات مصرفية يفوق مجموعها مبلغ مليون د.أ..

يجب أن ترسل هذه المعلومات على قرص ممغنط مرتين في السنة وأن تكون موقوفة كما في 30 حزيران و31 كانون الأول من كل عام ابتداءً من عام 2011، وبمهلة أقصاها 31 تموز و31 كانون الثاني على التوالي.

تلغى المذكرتان رقم 2010/6 تاريخ 2010/5/24 ورقم 2010/7 تاريخ 2010/7/1 الصادرتان عن لجنة الرقابة على المصارف.

عن لجنة الرقابة على المصارف

أسامة مكداشي
الرئيس

الجدول المرفقة:

- جدول رقم 1: توزيع تسليفات المجموعة المصرفية بحسب بلد استعمال هذه التسليفات.
- جدول رقم 2: توزيع تسليفات العملاء المشتركين لأكثر من وحدة في المجموعة " Common Clients" بحسب بلد استعمال هذه التسليفات.
- جدول رقم 3: توزيع التسليفات الممنوحة من قبل الوحدات التابعة لاستعمالات خارج لبنان والمضمونة بكفالة المصرف الأم في لبنان، بحسب بلد استعمال هذه التسليفات.
- جدول رقم 4: التسهيلات المصرفية لاستعمالات خارج لبنان للمبالغ التي تفوق مليون د.أ.

جدول رقم 1

توزيع تسليفات المجموعة المصرفية بحسب بلد استعمال هذه التسليفات (بآلاف دولار أميركي)

كما في .../.../....

رقم واسم المصرف:

مجموع التسهيلات للمجموعة المصرفية	قيمة التسهيلات الممنوحة من قبل الفروع والوحدات التابعة خارج لبنان					قيمة التسهيلات الممنوحة من قبل المصرف الأم وفروع لبنان	نوع التسهيلات	بلد استعمال التسليفات
	الوحدة التابعة رقم 3	الوحدة التابعة رقم 2	الوحدة التابعة رقم 1	الفرع الخارجي رقم 2	الفرع الخارجي رقم 1			
							1	لبنان
							2	
							1	بلد رقم 1
							2	
							1	بلد رقم 2
							2	
							1	بلد رقم 3
							2	
								المجموع

رقم (1) مخصص لذكر التسهيلات المباشرة.

رقم (2) مخصص لذكر التسهيلات غير المباشرة.

جدول رقم 2

توزيع تسليفات العملاء المشتركين * لأكثر من وحدة في المجموعة "Common Clients" * بحسب بلد استعمال هذه التسليفات (بآلاف دولار أميركي)

رقم واسم المصرف:

كما في .../.../....

مجموع التسهيلات للمجموعة المصرفية	قيمة التسهيلات الممنوحة من قبل الفروع والوحدات التابعة خارج لبنان					قيمة التسهيلات الممنوحة من قبل المصرف الأم وفروع لبنان	نوع التسليفات	بلد استعمال التسليفات
	الوحدة التابعة رقم 3	الوحدة التابعة رقم 2	الوحدة التابعة رقم 1	الفرع الخارجي رقم 2	الفرع الخارجي رقم 1			
							1	لبنان
							2	
							1	بلد رقم 1
							2	
							1	بلد رقم 2
							2	
								المجموع

* يعتبر عميل مشترك، كل عميل أو مجموعة مترابطة من العملاء يستفيد من تسهيلات مصرفية لدى المصرف الأم في لبنان ولدى وحدة تابعة أو أكثر في الخارج و/أو لدى فرع أو أكثر ف

رقم (1) مخصص لذكر التسهيلات المباشرة.
رقم (2) مخصص لذكر التسهيلات غير المباشرة.

جدول رقم 3

توزيع التسهيلات الممنوحة من قبل الوحدات التابعة لإستعمالات خارج لبنان والمضمونة بكفالة المصرف الأم في لبنان، بحسب بلد استعمال هذه التسهيلات (بآلاف دولار أميركي)

رقم واسم المصرف:

كما في .../.../....

مجموع التسهيلات للمجموعة المصرفية	قيمة التسهيلات الممنوحة من قبل الوحدات التابعة خارج لبنان			بلد استعمال التسهيلات
	الوحدة التابعة رقم 3	الوحدة التابعة رقم 2	الوحدة التابعة رقم 1	
				لبنان
				بلد رقم 1
				بلد رقم 2
				المجموع

جدول رقم 4

التسهيلات المصرفية لاستثمارات خارج لبنان للمبالغ التي تفوق مليون دولار أميركي

كما في .../.../....

رقم واسم المصرف:

يشمل الجدول أدناه العملاء المستفيدين من تسهيلات تستعمل خارج لبنان والعملاء المستفيدين من تسهيلات تستعمل داخل وخارج لبنان، ويستثنى منها العملاء المستفيدين من تسهيلات مستعملة داخل لبنان فقط.

المبالغ بالآلاف د.أ.

اسم المجموعة التي ينتمي إليها العميل ****	أسماء المساهمين	خاضع أو غير خاضع للمادة 152 من قانون النقد والتسليف	القطاع الإقتصادي	بلد استعمال السلفة	هدف السلفة	القيمة السوقية للضمانة المتوفرة	نوع الضمانة (إن وجدت)	التصنيف	الرصيد (لاستثمارات في لبنان) ***		الرصيد (لاستثمارات خارج لبنان)		نوع التسهيلات الممنوحة	اسم العميل	رقم مركزية المخاطر **	بلد تواجد الوحدة الممولة	الوحدة الممولة *
									المستعمل	الممنوح	المستعمل	الممنوح					
													(1)				
													(2)				

رقم (1) مخصص لذكر التسهيلات المباشرة.

رقم (2) مخصص لذكر التسهيلات غير المباشرة.

* يذكر في هذه الخانة اسم الوحدة الممولة، أي اسم المصرف الأم أو الفرع التابع في الخارج أو المصرف التابع في الخارج.

** يذكر في هذه الخانة رقم مركزية مخاطر العملاء الذين يستفيدون من تسهيلات مصرفية في لبنان.

*** يذكر في هذه الخانة جميع التسهيلات الممنوحة والمستعملة داخل لبنان من قبل عملاء يستفيدون أيضاً من تسهيلات تستعمل خارج لبنان.

**** تحدد المجموعة وفق التعريف المذكور في المادة الثالثة من نظام الحدود القصوى لمخاطر التسهيلات المصرفية المرفق بالقرار الأساسي رقم 7055 تاريخ 13/8/1998 (تعميم مصرف لبنان أساسي رقم 48).