

بيروت في 31/1/2012

مذكرة رقم 1/2012

موجهة الى المصارف والمؤسسات المالية العاملة في لبنان

الموضوع : تنظيم الملفات الائتمانية.

عطفاً على تعميم لجنة الرقابة على المصارف رقم 238 تاريخ 2002/10/23، وتسهيلاً لإدارة ومتابعة الملفات الائتمانية في المصارف (Credit Administration) مما يسهل عمل مراقبي لجنة الرقابة لدى مراجعة هذه الملفات،

تؤكد اللجنة على ضرورة التقيد التام بكامل متطلبات التعميم المشار إليه أعلاه وإبلاء هذا الموضوع الإهتمام الكامل لا سيما لجهة:

- تضمين الملفات جردة بالمستندات المتوفرة والنواقص،
- تنظيم الملفات الائتمانية بالطريقة المنصوص عنها في ملحق التعميم رقم 238 ووفقاً للتسلسل الزمني للمستندات مما يسهل عملية مراجعتها،
- تضمين هذه الملفات جميع المعلومات المطلوبة في الملحق المذكور بما فيها الدراسات التحليلية المعمّقة والحديثة التي تستند إليها قرارات التسليف،
- متابعة المعلومات التي تتضمنها هذه الملفات وتحديثها عندما تدعو الحاجة أقله مرة كل سنة.

كما تؤكد اللجنة على أن نوعية الدراسات الائتمانية وحدثا المعلومات تساهمان في اتخاذ القرارات السليمة في تصنيف الديون.

عن لجنة الرقابة على المصارف

اسامة مكداشي
الرئيس