

## مذكرة رقم ٢٠١٤/١٠

### موجهة إلى المصارف والمؤسسات المالية العاملة في لبنان

**الموضوع :** عمليات الاستلاف أو التمويل من القطاع المالي غير المقيم (غير المرتبط) مقابل ضمانات محفظة سندات مالية.

بالإشارة إلى القرار الأساسي رقم ٧٢٧٤ تاريخ ١٥/٤/١٩٩٩ موضوع تعميم مصرف لبنان الأساسي رقم ٦٢ وتعديلاته لا سيما في ما يتعلق بوضع ضوابط لعمليات الاستلاف أو الحصول على تمويل من القطاع المالي غير المقيم (غير المرتبط) مقابل ضمانات سندات الخزينة الصادرة عن الدولة اللبنانية بالعملة الأجنبية أو شهادات الإيداع الصادرة عن مصرف لبنان بالعملة الأجنبية أو السندات السيادية الأجنبية أو أي سندات أجنبية أخرى من القطاعين المالي أو غير المالي،

يطلب من المصارف والمؤسسات المالية العاملة في لبنان التقيد بما يلي حيث ينطبق:

١. التصريح شهرياً عن عمليات الاستلاف أو الحصول على التمويل من القطاع المالي غير المقيم (غير المرتبط) مقابل ضمانات محافظ السندات المالية المشار إليها أعلاه وفقاً للنموذج رقم K-٢ "عمليات الاستلاف أو الحصول على تمويل من القطاع المالي غير المقيم (غير المرتبط) مقابل ضمانات محفظة سندات مالية" المرفق في الملحق رقم ١ من هذه المذكرة.

يبدأ التصريح وفقاً للنموذج رقم K-٢ المشار إليه أعلاه ابتداءً من الوضعيات الموقوفة في ٣١/١٢/٢٠١٤. ستقوم دائرة المعلوماتية لدى لجنة الرقابة على المصارف بوضع البرنامج المتعلق بهذا النموذج على الصفحة الإلكترونية العائدة للجنة الرقابة على المصارف في ٢٠/١/٢٠١٥. عندها ستتمكن المصارف والمؤسسات المالية من تحميل (Download) هذا النموذج عن طريق الدخول الى موقع لجنة الرقابة على المصارف [www.bccl.gov.lb](http://www.bccl.gov.lb)، وفتح هذه المذكرة ومن ثم النقر على الرابط الإلكتروني (link) الموجود في أسفلها. كما ستقوم الدائرة بإرسال هذا البرنامج عن طريق البريد الإلكتروني الى العناوين الإلكترونية للمصارف والمؤسسات المالية.

٢. احتساب نسبة الأموال الجاهزة الصافية بالعملة الأجنبية المشار إليها في القرار الأساسي رقم ٧٦٩٣ تاريخ ١٨/١٠/٢٠٠٠ موضوع تعميم مصرف لبنان الأساسي رقم ٧٢ وفقاً للجدول المرفق في الملحق رقم ٢ من هذه المذكرة الذي يعدل تعميم لجنة الرقابة على المصارف رقم ٢٣٦ تاريخ ١٣/٣/٢٠٠٢ لجهة استثناء قيمة شهادات الإيداع الصادرة عن مصرف لبنان بالعملة الأجنبية المقدمة كضمانة مقابل عمليات الاستلاف أو التمويل من القطاع المالي غير المقيم (غير المرتبط) عند احتساب هذه النسبة.

[اضغط هنا لتحميل البرامج - للمصارف](#)  
[اضغط هنا لتحميل البرامج - للمؤسسات المالية](#)

عن لجنة الرقابة على المصارف

الرئيس



## ملحق رقم 1 (تابع)

### إيضاحات حول كيفية تعبئة النموذج

الإيضاح	اسم ورقم العامود في التصريح
التصريح عن التاريخ وفقاً لما يلي: يوم/ شهر/ سنة	1 تاريخ إجراء عملية الاستلاف أو التمويل
صد بالقطاع المالي الأجنبي التعريف الوارد في تعميم مصرف لبنان الأساسي رقم 62 تاريخ 1999/4/15 والذي يشمل ما يلي: المصارف، المؤسسات المالية، مؤسسات الوساطة المالية، شركات التأمين ومؤسسات الصرافة.	2 اسم المؤسسة من القطاع المالي غير المقيم (غير المرتبط) المانحة للتمويل
تمّ التصريح عن القيمة الأساسية للاستلاف أو التمويل.	3 قيمة الاستلاف أو التمويل بتاريخ إجراء العملية
تمّ التصريح عن الرصيد المتبقي من عملية الاستلاف أو التمويل.	4 رصيد الاستلاف أو التمويل بتاريخ التصريح
يتمّ اختيار بين ما يلي: 1- فائدة ثابتة (Fixed) 2- فائدة متحركة (Variable)	5 طبيعة الفائدة المدفوعة
حال كانت عملية الاستلاف أو التمويل تسدد على عدة دفعات، يتمّ التصريح عن تاريخ ال استحقاق وتاريخ آخر استحقاق لهذه العملية وفقاً لما يلي: يوم/ شهر/ سنة - يوم / شهر/ سنة	7 الاستحقاق
يتمّ اختيار بين ما يلي: 1- سندات خزينة لبنانية بالعملة الأجنبية (Eurobonds) 2- شهادات إيداع صادرة عن مصرف لبنان بالعملة الأجنبية (CDs) 3- سندات سيادية أجنبية 4- شهادات إيداع صادرة عن مصارف أو مؤسسات أخرى من القطاع المالي غير المقيم (غير المرتبط) 5- سندات دين صادرة عن مصارف أو مؤسسات أخرى من القطاع المالي غير المقيم (غير المرتبط) 6- سندات دين من القطاع غير المالي غير المقيم حال كانت الضمانة الموضوعية تتألف من عدة أنواع محافظ، يتمّ التصريح عن كل نوع حفظة موضوعية كضمانة على سطر منفصل بعد اختيار أحد الرموز المشار إليها أعلاه.	8 طبيعة المحفظة
تمّ التصريح عن القيمة السوقية (Fair Value) للمحفظة الموضوعية كضمانة مهما كان التصنيف المحاسبي للمحفظة.	9 & 11 قيمة السوقية بتاريخ إجراء عملية التمويل وبتاريخ التصريح
هي قيمة المحفظة كما هي مسجلة في النموذج 2010.	10 القيمة الدفترية بتاريخ التصريح

## ملحق رقم 2

## تعديل تعميم لجنة الرقابة على المصارف رقم 236

بنود وضعية المصارف والمؤسسات المالية - نموذج 2010 - 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	24400 + 24300 + 20800	الصندوق	10100
ينزل: ضمانات نقدية **	20873	مصرف لبنان	[10200]
ينزل: حسابات دائنة لقاء حسابات مدينة	20890	حفظلة شهادات الإيداع الصادرة عن مصرف لبنان بالعملة الأجنبية لموضوعة كضمانة مقابل عمليات استلاف أو تمويل من القطاع المالي غير المقيم (غير المرتبط)	ينزل:
يضاف: صافي حسابات عمليات القطع الفورية - زبائن (ذا الرصيد إيجابي)	18350 - 20890	التوظيفات الإلزامية لدى مصرف لبنان ***	ينزل:
مؤسسات مالية أخرى مسجلة	20560 - 20550 - 20500	بنود الموجودات [استحقاق سنة أو أقل*]	يضاف:
يضاف: صافي حسابات عمليات القطع الفورية - مؤسسات مالية أخرى مسجلة (ذا الرصيد إيجابي)	10750 - 20560	مؤسسات الإصدار الأخرى	[10200]
مؤسسات مالية شقيقة وتابعة	[23140 - 23100]	مصارف تجارية	[10490 - 10450 - 10400]
مؤسسات الصرافة المسجلة	23300	مصارف التسليف المتوسط والطويل الأجل	[10590 - 10550 - 10500]
مؤسسات الوساطة المسجلة	23700	مؤسسات مالية ذات امتياز خاص	[10600]
مؤسسات الإيجار التمويلي المسجلة	23800	الشهادات المصرفية (مستثناة من مصارف غير مرتبطة)	[12895 + 12882 + 12869 + 12863 + 12855 + 12852]
ودائع القطاع العام	20900	التقوع في الخارج	[12900 - 12900]
تيم برسم الدفع	21000	المركز الرئيسي، المؤسسة الأم، المصارف والمؤسسات المالية الشقيقة والتابعة	ينزل: مؤسسات مالية شقيقة وتابعة
دائنون مختلفون	21200	بنود: مؤسسات مالية شقيقة وتابعة	[13050 - 13000]
رصيد ودائع الشركاء **	21310 + 21320 - 21311	سندات دين وأدوات مالية مركبة - إصدار مؤسسات القطاع المالي غير المرتبطة	[15631 + 15641 + 16802 + 16902]
لتزامات [استحقاق سنة أو أقل*]	[21100]	بنود المطلوبات [استحقاق سنة أو أقل*]	ينزل:
تعهدات بموجب قبولات	[24781 - 24780]	مصرف لبنان ومؤسسات الإصدار الأخرى	[20100]
شهادات الإيداع والشهادات المصرفية المبيعة إلى جهات غير مرتبطة	[24620 + 24630 + 24680 - 24681 + 24720 + 24730]	مصارف تجارية	[20200 - 20240]
فروض بموجب سندات دين (إلى الجهات الأخرى)	[21756 - 21755]	مصارف التسليف المتوسط والطويل الأجل	[20300 - 20340]
الديون المرووسة	[21800]	مؤسسات مالية ذات امتياز خاص	[20400]
مجموع ب		التقوع في الخارج	[23000 - 23030]
الودائع والالتزامات المعتمدة		المركز الرئيسي، المؤسسة الأم، المصارف والمؤسسات المالية الشقيقة والتابعة	[23100 - 23140]
		ينزل: مؤسسات مالية شقيقة وتابعة	[23100 - 23140]
		مجموع أ	
		صافي الأموال الجاهزة النقدية المعتمدة	

(\*) يجب صافي الرصيد استناداً إلى التصاريح الشهرية المرسلة إلى لجنة الرقابة على المصارف.

(\*\*) نهاية الوضعية المالية، تنزل فقط الضمانات النقدية التي تحتاجها تغطية الالتزامات المستعملة من قبل الزبائن والشركاء، محتسبة على أساس كل عميل على حدة، ويدرج كل ما يفيض عن التغطية اللازمة مع حسابات الودائع الحرة.

(\*\*\*) محتسب استناداً إلى البيانات المختصة المرسلة إلى مصرف لبنان.