



مصرف لبنان

شارع مصرف لبنان - بيروت - الجمهورية اللبنانية

تعميم أساسي رقم 111

للمصارف وللمؤسسات المالية وللمؤسسات الواسطة المالية ولشركات الإيجار التمويلي
ولمؤسسات الصرافة وللجمهور

نودعكم ربطاً بنسخة عن القرار الأساسي رقم 9708 تاريخ 2007/9/24
المتعلق بالتحويل النقدي وفقاً لنظام الحوالة .

بيروت ، في 24 ايلول 2007

حاكم مصرف لبنان

رياض توفيق سلامه

مصرف لبنان

شارع مصرف لبنان - بيروت - الجمهورية اللبنانية

قرار أساسي رقم 9708

عمليات التحويل النقدية وفقاً لنظام الحوالة

إن حاكم مصرف لبنان،
بناءً على قانون النقد والتسليف ولاسيما المادتين 70 و 174 منه ،
وبناءً على القانون رقم 133 تاريخ 1999/10/26 المتعلق بمهام مصرف لبنان ولاسيما المادة
الأولى منه،
وبناءً على قرار المجلس المركزي لمصرف لبنان المتخذ في جلسته المنعقدة بتاريخ
2007/9/19،

يقرر ما يأتي:

المادة الأولى: لغايات تطبيق أحكام هذا القرار، يقصد بـ "الحوالة" الأنظمة غير الرسمية لتحويل الاموال التي تقع خارج القطاع المالي المتعارف عليه والتي تقوم بها المؤسسات والأشخاص بمن فيهم سماسرة ووسطاء الحوالة (حوالا دار) .

المادة الثانية: يحصر بمؤسسات الصرافة من الفئة (أ) فقط، حق القيام بعمليات التحويل النقدية عن طريق "الحوالة" سواء لحسابها أو لحساب الغير .

المادة الثالثة: على كل مؤسسة صرافة من الفئة (أ) ترغب القيام بعمليات التحويل عن طريق نظام "الحوالة" أن :
أ - تعلم، مسبقاً، مصرف لبنان خطياً بذلك .
ب - تحتفظ بسجلات خاصة لعمليات "الحوالة" تتضمن كحد أدنى المعلومات المشار إليها في الأنموذج المرفق بهذا القرار وبصور عن الوثائق الرسمية العائدة للعملاء المعنيين وذلك لمدة لا تقل عن خمس سنوات .

..../..

المادة الرابعة: تعطى المؤسسات التي تكون بوضع مخالف لاحكام هذا القرار مهلة ستة اشهر للتقيد بأحكامه وتسوية أوضاعها ، لاسيما لجهة تطبيق أحكام الفقرة (أ) من المادة الثالثة من هذا القرار.

المادة الخامسة: يعمل بهذا القرار فور صدوره .

المادة السادسة: ينشر هذا القرار في الجريدة الرسمية .

بيروت ، في 24 ايلول 2007

حاكم مصرف لبنان

رياض توفيق سلامه

أموذج
سجلات خاصة لعمليات الحوالة

التحاويل الصادرة

الإسم الثلاثي للأمر بالتحويل	الجنسية	رقم جواز السفر أو الهوية	قيمة المبلغ المحول (صادر)	الغرض من التحويل	بلد وجهة التحويل	إسم المستفيد من التحويل

التحاويل الواردة

الإسم الثلاثي للمستفيد من التحويل	الجنسية	رقم جواز السفر أو الهوية	قيمة المبلغ المحول (وارد)	الغرض من التحويل	بلد مصدر التحويل	إسم الأمر بالتحويل