



مصرف لبنان
BANQUE DU LIBAN

تعميم وسيط رقم ٥٠٢

للمصارف والمؤسسات المالية والمؤسسات التي تتعاطى العمليات المالية
والمصرفية بالوسائل الالكترونية

نودعكم ربطاً نسخة عن القرار الوسيط رقم ١٢٨٥٠ تاريخ ٢٠١٨/٨/٣ المتعلق بتعديل
القرار الاساسي رقم ٧٥٤٨ تاريخ ٢٠٠٠/٣/٣٠ (العمليات المالية والمصرفية بالوسائل الالكترونية)
المرفق بالتعميم الاساسي رقم ٦٩.

بيروت، في ٣ آب ٢٠١٨

حاكم مصرف لبنان

رياض توفيق سلامه



مصرف لبنان
BANQUE DU LIBAN

قرار وسيط رقم ١٢٨٥٠

تعديل القرار الاساسي رقم ٧٥٤٨ تاريخ ٢٠٠٠/٣/٣٠
المتعلق بالعمليات المالية والمصرفية بالوسائل الالكترونية

ان حاكم مصرف لبنان،
بناء على قانون النقد والتسليف، سيما المادة ٧٠ منه،
بناء على القانون رقم ١٣٣ تاريخ ١٩٩٩/١٠/٢٦ المتعلق بمهام مصرف لبنان،
وبناءً على القرار الاساسي رقم ٧٥٤٨ تاريخ ٢٠٠٠/٣/٣٠ وتعديلاته المتعلقة بالعمليات المالية
والمصرفية بالوسائل الالكترونية،
وبناءً على قرار المجلس المركزي لمصرف لبنان المتخذ في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٠١٨/٧/٢٥،

يقرر ما يأتي:

المادة الاولى: يلغى نص "المادة ١٦" من القرار الاساسي رقم ٧٥٤٨ تاريخ ٢٠٠٠/٣/٣٠ ويستبدل
بالنص التالي:

«أولاً: على المؤسسات غير المصرفية التي تقوم بعمليات التحويل النقدية بالوسائل
الالكترونية تزويد:

١- كل من مديرية الصيرفة لدى مصرف لبنان ولجنة الرقابة على المصارف
بتقارير مفوضي المراقبة السنوية المشار اليها في البند (٣) من "المادة ٤"
والبندين (١٨) و(١٩) من "المادة ٥" اعلاه وذلك خلال مدة اقصاها آخر شهر
نيسان من كل سنة.

٢- كل من مديرية الشؤون القانونية ومديرية الصيرفة لدى مصرف لبنان ولجنة
الرقابة على المصارف بنسخة طبق الاصل عن عقد التأمين المشار اليه في
البند (١٧) من "المادة ٥" من هذا القرار، عند تجديده.

ثانياً: على المؤسسات المحددة في المادة ٢ من هذا القرار تزويد كل من مديرية الشؤون
القانونية ومديرية الصيرفة لدى مصرف لبنان ولجنة الرقابة على المصارف
بالمعلومات المشار إليها في الفقرة (ب) من البند (١١) من "المادة ٥" اعلاه وذلك
وفقاً للأنموذج (CET-0) المرفق والذي يتوجب إعداده، كل ستة أشهر، على
أسطوانة ممغنطة وفقاً لبرنامج يتم الاستحصال عليه من مديرية الصيرفة لدى
مصرف لبنان.»

المادة الثانية: يلغى نص "المادة ١٧" من القرار الأساسي رقم ٧٥٤٨ تاريخ ٢٠٠٠/٠٣/٣٠ ويستبدل بالنص التالي:

«على المؤسسات المحددة في البنود (٢) و(٣) و(٤) من "المادة ٢" من هذا القرار والمرخص لها بالقيام بعمليات التحويلات النقدية بالوسائل الإلكترونية تزويد:

١- كل من مديرية الصيرفة لدى مصرف لبنان ولجنة الرقابة على المصارف:
أ - بتقارير مفوضي المراقبة السنوية عن أوضاعها المالية وذلك خلال مدة أقصاها آخر شهر نيسان من كل سنة.

ب- بلائحة بأسماء مساهمي المؤسسات المنشأة في لبنان وذلك في نهاية كل سنة وبأبي تعديل قد يطرأ على هذه اللائحة فور حصوله.

٢- كل من مديرية الإحصاءات والأبحاث الاقتصادية ومديرية الصيرفة لدى مصرف لبنان ولجنة الرقابة على المصارف، على اسطوانة ممغنطة (CD):

أ- بياناتها المالية الشهرية المشار إليها في "المادة ١٠" من هذا القرار خلال مهلة اثني عشر يوماً من التاريخ الموقوفة فيه هذه البيانات.

ب- ببيان الأرباح والخسائر المعد وفقاً للأنموذج (BPL-1) المرفق بالقرار الأساسي رقم ٦٥٧٤ تاريخ ١٩٩٧/٤/٢٤ وذلك ضمن مهلة أقصاها نهاية شهر حزيران من كل سنة.»

المادة الثالثة: تلغى "المادة ١٧ مكرر" من القرار الأساسي الأساسي رقم ٧٥٤٨ تاريخ ٢٠٠٠/٠٣/٣٠.

المادة الرابعة: يلغى نص "المادة ١٨" من القرار الأساسي رقم ٧٥٤٨ تاريخ ٢٠٠٠/٠٣/٣٠ ويستبدل بالنص التالي:

«أولاً: على المؤسسات المحددة في "المادة ٢" من هذا القرار والتي تقوم بعمليات التحويلات النقدية بالوسائل الإلكترونية إعلام مديرية الصيرفة لدى مصرف لبنان:

١- خلال الأيام العشرة الأولى من كل شهر عن:
أ - حجم هذه العمليات من وإلى لبنان خلال الشهر المنصرم وذلك وفقاً للأنموذج (CET-1) المرفق على أن يتم إعداده على اسطوانة ممغنطة، وفقاً لبرنامج يتم الاستحصال عليه من مديرية المعلوماتية لدى مصرف لبنان.

ب- العمليات التي تبلغ قيمتها أو تفوق ما يوازي مبلغ /١٠٠٠٠٠٠ د.أ. وذلك وفقاً للأنموذج (CET-2) المرفق على أن يتم إعداده على اسطوانة ممغنطة، وفقاً لبرنامج يتم الاستحصال عليه من مديرية الصيرفة لدى مصرف لبنان.

ج- العمليات المحددة في الأنموذج (CET-3) المرفق على أن يتم إعداده على اسطوانة ممغنطة، وفقاً لبرنامج يتم الاستحصال عليه من مديرية المعلوماتية لدى مصرف لبنان.

٢- خلال شهر كانون الثاني من كل سنة، عن الوضعية السنوية للضمانات المعطاة والمستلمة من قبل هذه المؤسسات وفقاً للأنموذج (CET-4) المرفق على أن يتم إعداده على اسطوانة ممغنطة، وفقاً لبرنامج يتم الاستحصال عليه من مديرية المعلوماتية لدى مصرف لبنان.

ثانياً: على المؤسسات المسجلة لدى مصرف لبنان (مصارف، مؤسسات مالية، مؤسسات صرافة ...) التي تعمل كمواقع/نقاط خدمة التحويلات لأي من المؤسسات المرخص أو المسموح لها بممارسة عمليات التحويلات النقدية بالوسائل الإلكترونية إعلام مديرية الصيرفة لدى مصرف لبنان خلال الأيام العشرة الأولى من كل شهر عن حركة هذه العمليات وفقاً للأنموذج (CET-5) المرفق على أن يتم إعداده على اسطوانة ممغنطة، وفقاً لبرنامج يتم الاستحصال عليه من هذه مديرية.»

ثانياً: على المؤسسات المسجلة لدى مصرف لبنان (مصارف، مؤسسات مالية، مؤسسات صرافة ...) التي تعمل كمواقع/نقاط خدمة التحويلات لأي من المؤسسات المرخص أو المسموح لها بممارسة عمليات التحويلات النقدية بالوسائل الإلكترونية إعلام مديرية الصيرفة لدى مصرف لبنان خلال الأيام العشرة الأولى من كل شهر عن حركة هذه العمليات وفقاً للأنموذج (CET-5) المرفق على أن يتم إعداده على اسطوانة ممغنطة، وفقاً لبرنامج يتم الاستحصال عليه من هذه مديرية.»

ثانياً: على المؤسسات المسجلة لدى مصرف لبنان (مصارف، مؤسسات مالية، مؤسسات صرافة ...) التي تعمل كمواقع/نقاط خدمة التحويلات لأي من المؤسسات المرخص أو المسموح لها بممارسة عمليات التحويلات النقدية بالوسائل الإلكترونية إعلام مديرية الصيرفة لدى مصرف لبنان خلال الأيام العشرة الأولى من كل شهر عن حركة هذه العمليات وفقاً للأنموذج (CET-5) المرفق على أن يتم إعداده على اسطوانة ممغنطة، وفقاً لبرنامج يتم الاستحصال عليه من هذه مديرية.»

ثانياً: على المؤسسات المسجلة لدى مصرف لبنان (مصارف، مؤسسات مالية، مؤسسات صرافة ...) التي تعمل كمواقع/نقاط خدمة التحويلات لأي من المؤسسات المرخص أو المسموح لها بممارسة عمليات التحويلات النقدية بالوسائل الإلكترونية إعلام مديرية الصيرفة لدى مصرف لبنان خلال الأيام العشرة الأولى من كل شهر عن حركة هذه العمليات وفقاً للأنموذج (CET-5) المرفق على أن يتم إعداده على اسطوانة ممغنطة، وفقاً لبرنامج يتم الاستحصال عليه من هذه مديرية.»

ثانياً: على المؤسسات المسجلة لدى مصرف لبنان (مصارف، مؤسسات مالية، مؤسسات صرافة ...) التي تعمل كمواقع/نقاط خدمة التحويلات لأي من المؤسسات المرخص أو المسموح لها بممارسة عمليات التحويلات النقدية بالوسائل الإلكترونية إعلام مديرية الصيرفة لدى مصرف لبنان خلال الأيام العشرة الأولى من كل شهر عن حركة هذه العمليات وفقاً للأنموذج (CET-5) المرفق على أن يتم إعداده على اسطوانة ممغنطة، وفقاً لبرنامج يتم الاستحصال عليه من هذه مديرية.»

ثانياً: على المؤسسات المسجلة لدى مصرف لبنان (مصارف، مؤسسات مالية، مؤسسات صرافة ...) التي تعمل كمواقع/نقاط خدمة التحويلات لأي من المؤسسات المرخص أو المسموح لها بممارسة عمليات التحويلات النقدية بالوسائل الإلكترونية إعلام مديرية الصيرفة لدى مصرف لبنان خلال الأيام العشرة الأولى من كل شهر عن حركة هذه العمليات وفقاً للأنموذج (CET-5) المرفق على أن يتم إعداده على اسطوانة ممغنطة، وفقاً لبرنامج يتم الاستحصال عليه من هذه مديرية.»

ثانياً: على المؤسسات المسجلة لدى مصرف لبنان (مصارف، مؤسسات مالية، مؤسسات صرافة ...) التي تعمل كمواقع/نقاط خدمة التحويلات لأي من المؤسسات المرخص أو المسموح لها بممارسة عمليات التحويلات النقدية بالوسائل الإلكترونية إعلام مديرية الصيرفة لدى مصرف لبنان خلال الأيام العشرة الأولى من كل شهر عن حركة هذه العمليات وفقاً للأنموذج (CET-5) المرفق على أن يتم إعداده على اسطوانة ممغنطة، وفقاً لبرنامج يتم الاستحصال عليه من هذه مديرية.»

ثانياً: على المؤسسات المسجلة لدى مصرف لبنان (مصارف، مؤسسات مالية، مؤسسات صرافة ...) التي تعمل كمواقع/نقاط خدمة التحويلات لأي من المؤسسات المرخص أو المسموح لها بممارسة عمليات التحويلات النقدية بالوسائل الإلكترونية إعلام مديرية الصيرفة لدى مصرف لبنان خلال الأيام العشرة الأولى من كل شهر عن حركة هذه العمليات وفقاً للأنموذج (CET-5) المرفق على أن يتم إعداده على اسطوانة ممغنطة، وفقاً لبرنامج يتم الاستحصال عليه من هذه مديرية.»

المادة الخامسة: يضاف إلى القرار الأساسي رقم ٧٥٤٨ تاريخ ٢٠٠٠/٠٣/٣٠ "المادة ٢١ مكرر" التالي نصها:

«المادة ٢١ مكرر: على المؤسسات المحددة في "المادة ٢" من القرار الأساسي رقم ٧٥٤٨ تاريخ ٢٠٠٠/٣/٣٠:

أولاً: مسك سجلات خاصة بعمليات التحاويل النقدية بالوسائل الإلكترونية الخارجية غير المستلمة من المرسل إليه بعد مرور ٩٠ يوماً من تاريخ إرسالها.

ثانياً: اعتماد الآلية والاجراءات التالية:

- ١- التنسيق مع الشركة العالمية المتعاقد معها بغية استرداد أساس المبلغ المرسل وغير المدفوع لمستحقه.
- ٢- ايداع المبلغ الذي يتم استرداده في حساب خاص يفتح باسمها بالدولار الأمريكي لدى أحد المصارف العاملة في لبنان.
- ٣- تبليغ العميل المرسل بعدم استلام المرسل إليه الأموال بعد انقضاء ٩٠ يوماً من تاريخ إرسالها.
- ٤- منح العميل المرسل حق طلب استرداد أساس المبلغ المرسل خلال مهلة أقصاها ٣ سنوات من تاريخ إرساله.
- ٥- يستحق للدولة اللبنانية، خمسين بالمئة من المبالغ المتبقية في الحساب المذكور اعلاه بعد انقضاء مهلة مرور الزمن القانونية عليها وبحق المؤسسة المعنية التصرف بالخمسين بالمئة المتبقية وتحويلها الى حساب الارباح والخسائر .
- ٦- اطلاع العميل المرسل على الآلية المذكورة في المقطع "ثانياً" هذا والافصاح عنها، بشكل واضح، على ظهر الايصال المسلم له المتضمن المعلومات الواردة في امر التحويل وذلك باللغة العربية بالإضافة إلى لغة أجنبية تختارها المؤسسة المعنية.

ثالثاً: تزويد كل من مديرية الصيرفة لدى مصرف لبنان ولجنة الرقابة على المصارف سنوياً خلال مهلة اقصاها نهاية شهر كانون الثاني بمعلومات عن عمليات التحاويل النقدية بالوسائل الإلكترونية الخارجية المنفذة خلال السنة المنصرمة والتي انقضى ٩٠ يوماً دون ان يتم استلامها من المستفيد.

رابعاً: تزويد كل من مديرية الصيرفة لدى مصرف لبنان ولجنة الرقابة على المصارف خلال مهلة اقصاها ٢٠١٨/١١/٣٠ بمعلومات عن عمليات التحاويل النقدية بالوسائل الإلكترونية من لبنان إلى الخارج المنفذة خلال الثلاث سنوات السابقة والتي انقضى ٩٠ يوماً دون ان يتم استلامها من المستفيد.»

المادة السادسة: يلغى نص الأنموذج (CET-0) المرفق بالقرار الأساسي رقم ٧٥٤٨ تاريخ ٢٠٠٠/٠٣/٣٠ ويستبدل بالنص الجديد المرفق بهذا القرار.

المادة السابعة: يعمل بهذا القرار فور صدوره.

المادة الثامنة: ينشر هذا القرار في الجريدة الرسمية.

بيروت، في ٣ آب ٢٠١٨

حاكم مصرف لبنان

رياض توفيق سلامه

مصرف لبنان
مديرية الصيرفة

مراكز عمليات التحويل النقدية بالوسائل الالكترونية (Point of sales)
نموذج (CET-0) الوضعية النصف سنوية كما في/...../.....

إسم المصرف أو المؤسسة
رقم المصرف أو المؤسسة
رقم الترخيص (التحويل النقدية)

عدد	اسم المركز	نوع المؤسسة*	قرار مجلس مركزي		رقم المؤسسة على لائحة مصرف لبنان	رقم التسجيل في السجل التجاري	الفضاء	البلدة المحلة	شارع بناء	اسم المسؤول	رقم الهاتف	تاريخ فتح المركز	تاريخ اقبال المركز
			رقم الترخيص	تاريخ الترخيص**									
1													
2													
3													
4													
5													
6													
7													
8													
9													
10													
11													
12													
13													
14													
15													
16													
17													
18													
19													
20													
21													
22													
23													
24													
25													
26													

* نوع المؤسسة:

مصرف

مؤسسة مالية

مؤسسة صرافة

مؤسسة متخصصة بالتحويل النقدية الإلكترونية

حركة العمليات المالية النقدية بالوسائل الالكترونية الخارجية والداخلية (CET-3)

الوضعية الشهرية كما في ___ / ___ / ___

رقم المصرف او المؤسسة :

اسم المصرف او المؤسسة :

المبالغ بالآلاف الليرات اللبنانية						تعريف البند	رقم البند
العدد	العمولة	ما يوازي العملات الأجنبية ل.ل.		الحسابات بالليرات اللبنانية			
		المقيمون	غير المقيمين	المقيمون	غير المقيمين		
						التحويلات الالكترونية - في الصندوق	11000
	P	B	B			تحويل أموال الى الخارج- الوضعية في نهاية الشهر المنصرم	11110
	P	N	N			تحويل أموال الى الخارج- الأموال المحولة الى الخارج في الشهر الحالي	11120
	P	P	P			تحويل أموال الى الخارج- الأموال المستلمة في لبنان في الشهر الحالي	11130
	P	B	B			تحويل أموال الى الخارج- تسوية حساب الصندوق في الشهر الحالي	11180
	P	B	B			تحويل أموال الى الخارج- الوضعية في نهاية الشهر الحالي	11190
	P	B	B	B	B	تحويل أموال داخل لبنان- الوضعية في نهاية الشهر المنصرم	11210
	P	N	N	N	N	تحويل أموال داخل لبنان- الأموال المدفوعة في الشهر الحالي	11220
	P	P	P	P	P	تحويل أموال داخل لبنان- الأموال المقبوضة في الشهر الحالي	11230
	P	B	B	B	B	تحويل أموال داخل لبنان- الوضعية في نهاية الشهر الحالي	11290
						التحويلات الأخرى - في الصندوق	12000
	P	B	B	B	B	تحصيل أموال لصالح القطاع العام- الوضعية في نهاية الشهر المنصرم	12110
	P	N	N	N	N	تحصيل أموال لصالح القطاع العام- الأموال المسددة في الشهر الحالي	12120
	P	P	P	P	P	تحصيل أموال لصالح القطاع العام- الأموال المحصلة في الشهر الحالي	12130
	P	B	B	B	B	تحصيل أموال لصالح القطاع العام- الوضعية في نهاية الشهر الحالي	12190
	P	B	B	B	B	تحصيل أموال لصالح القطاع المصرفي- الوضعية في نهاية الشهر المنصرم	12210
	P	N	N	N	N	تحصيل أموال لصالح القطاع المصرفي- الأموال المسددة في الشهر الحالي	12220
	P	P	P	P	P	تحصيل أموال لصالح القطاع المصرفي- الأموال المحصلة في الشهر الحالي	12230
	P	B	B	B	B	تحصيل أموال لصالح القطاع المصرفي- الوضعية في نهاية الشهر الحالي	12290
	P	B	B	B	B	تحصيل أموال لصالح القطاع المالي (غير المصارف)- الوضعية في نهاية الشهر المنصرم	12310
	P	N	N	N	N	تحصيل أموال لصالح القطاع المالي (غير المصارف)- الأموال المسددة في الشهر الحالي	12320
	P	P	P	P	P	تحصيل أموال لصالح القطاع المالي (غير المصارف)- الأموال المحصلة في الشهر الحالي	12330
	P	B	B	B	B	تحصيل أموال لصالح القطاع المالي (غير المصارف)- الوضعية في نهاية الشهر الحالي	12390
	P	B	B	B	B	تحصيل أموال لصالح القطاع الخاص- الوضعية في نهاية الشهر المنصرم	12410
	P	N	N	N	N	تحصيل أموال لصالح القطاع الخاص- الأموال المسددة في الشهر الحالي	12420
	P	P	P	P	P	تحصيل أموال لصالح القطاع الخاص- الأموال المحصلة في الشهر الحالي	12430
	P	B	B	B	B	تحصيل أموال لصالح القطاع الخاص- الوضعية في نهاية الشهر الحالي	12490
	P	B	B	B	B	تسديد أموال بأمر من القطاع العام- الوضعية في نهاية الشهر المنصرم	12510
	P	N	N	N	N	تسديد أموال بأمر من القطاع العام- الأموال المسددة في الشهر الحالي	12520
	P	P	P	P	P	تسديد أموال بأمر من القطاع العام- الأموال المحصلة في الشهر الحالي	12530
	P	B	B	B	B	تسديد أموال بأمر من القطاع العام- الوضعية في نهاية الشهر الحالي	12590
	P	B	B	B	B	تسديد أموال بأمر من القطاع المصرفي- الوضعية في نهاية الشهر المنصرم	12610
	P	N	N	N	N	تسديد أموال بأمر من القطاع المصرفي- الأموال المسددة في الشهر الحالي	12620
	P	P	P	P	P	تسديد أموال بأمر من القطاع المصرفي- الأموال المحصلة في الشهر الحالي	12630
	P	B	B	B	B	تسديد أموال بأمر من القطاع المصرفي- الوضعية في نهاية الشهر الحالي	12690
	P	B	B	B	B	تسديد أموال بأمر من القطاع المالي (غير المصارف)- الوضعية في نهاية الشهر المنصرم	12710
	P	N	N	N	N	تسديد أموال بأمر من القطاع المالي (غير المصارف)- الأموال المسددة في الشهر الحالي	12720
	P	P	P	P	P	تسديد أموال بأمر من القطاع المالي (غير المصارف)- الأموال المحصلة في الشهر الحالي	12730
	P	B	B	B	B	تسديد أموال بأمر من القطاع المالي (غير المصارف)- الوضعية في نهاية الشهر الحالي	12790
	P	B	B	B	B	تسديد أموال بأمر من القطاع الخاص- الوضعية في نهاية الشهر المنصرم	12810
	P	N	N	N	N	تسديد أموال بأمر من القطاع الخاص- الأموال المسددة في الشهر الحالي	12820
	P	P	P	P	P	تسديد أموال بأمر من القطاع الخاص- الأموال المحصلة في الشهر الحالي	12830
	P	B	B	B	B	تسديد أموال بأمر من القطاع الخاص- الوضعية في نهاية الشهر الحالي	12890
	P	B	B	B	B	مجموع الأرصدة في آخر الفترة في الصندوق	19990

حركة العمليات المالية النقدية بالوسائل الالكترونية الخارجية والداخلية (CET-3)

الوضعية الشهرية كما في ___ / ___ / ___

رقم المصرف او المؤسسة :

اسم المصرف او المؤسسة :

رقم البند	تعريف البند	المبالغ بالآلاف الليرات اللبنانية			
		ما يوازي العملات الأجنبية ل.ل.		الحسابات بالليرات اللبنانية	
		غير المقيمين	المقيمون	غير المقيمين	المقيمون
21000	التحويلات الالكترونية - في الحسابات المصرفية				
21110	تحويل أموال الى الخارج- الوضعية في نهاية الشهر المنصرم	P	B	B	
21120	تحويل أموال الى الخارج- الأموال المحولة الى الخارج في الشهر الحالي	P	N	N	
21130	تحويل أموال الى الخارج- الأموال المستلمة في لبنان في الشهر الحالي	P	P	P	
21180	تحويل أموال الى الخارج- تسوية الحساب في الشهر الحالي	P	B	B	
21190	تحويل أموال الى الخارج- الوضعية في نهاية الشهر الحالي	P	B	B	
21210	تحويل أموال داخل لبنان- الوضعية في نهاية الشهر المنصرم	P	B	B	B
21220	تحويل أموال داخل لبنان- الأموال المدفوعة في الشهر الحالي	P	N	N	N
21230	تحويل أموال داخل لبنان- الأموال المقبوضة في الشهر الحالي	P	P	P	P
21290	تحويل أموال داخل لبنان- الوضعية في نهاية الشهر الحالي	P	B	B	B
22000	التحويلات الأخرى - في الحسابات المصرفية				
22110	تحصيل أموال لصالح القطاع العام- الوضعية في نهاية الشهر المنصرم	P	B	B	B
22120	تحصيل أموال لصالح القطاع العام- الأموال المسددة في الشهر الحالي	P	N	N	N
22130	تحصيل أموال لصالح القطاع العام- الأموال المحصلة في الشهر الحالي	P	P	P	P
22190	تحصيل أموال لصالح القطاع العام- الوضعية في نهاية الشهر الحالي	P	B	B	B
22210	تحصيل أموال لصالح القطاع المصرفي- الوضعية في نهاية الشهر المنصرم	P	B	B	B
22220	تحصيل أموال لصالح القطاع المصرفي- الأموال المسددة في الشهر الحالي	P	N	N	N
22230	تحصيل أموال لصالح القطاع المصرفي- الأموال المحصلة في الشهر الحالي	P	P	P	P
22290	تحصيل أموال لصالح القطاع المصرفي- الوضعية في نهاية الشهر الحالي	P	B	B	B
22310	تحصيل أموال لصالح القطاع المالي (غير المصارف)- الوضعية في نهاية الشهر المنصرم	P	B	B	B
22320	تحصيل أموال لصالح القطاع المالي (غير المصارف)- الأموال المسددة في الشهر الحالي	P	N	N	N
22330	تحصيل أموال لصالح القطاع المالي (غير المصارف)- الأموال المحصلة في الشهر الحالي	P	P	P	P
22390	تحصيل أموال لصالح القطاع المالي (غير المصارف)- الوضعية في نهاية الشهر الحالي	P	B	B	B
22410	تحصيل أموال لصالح القطاع الخاص- الوضعية في نهاية الشهر المنصرم	P	B	B	B
22420	تحصيل أموال لصالح القطاع الخاص- الأموال المسددة في الشهر الحالي	P	N	N	N
22430	تحصيل أموال لصالح القطاع الخاص- الأموال المحصلة في الشهر الحالي	P	P	P	P
22490	تحصيل أموال لصالح القطاع الخاص- الوضعية في نهاية الشهر الحالي	P	B	B	B
22510	تسديد أموال بأمر من القطاع العام- الوضعية في نهاية الشهر المنصرم	P	B	B	B
22520	تسديد أموال بأمر من القطاع العام- الأموال المسددة في الشهر الحالي	P	N	N	N
22530	تسديد أموال بأمر من القطاع العام- الأموال المحصلة في الشهر الحالي	P	P	P	P
22590	تسديد أموال بأمر من القطاع العام- الوضعية في نهاية الشهر الحالي	P	B	B	B
22610	تسديد أموال بأمر من القطاع المصرفي- الوضعية في نهاية الشهر المنصرم	P	B	B	B
22620	تسديد أموال بأمر من القطاع المصرفي- الأموال المسددة في الشهر الحالي	P	N	N	N
22630	تسديد أموال بأمر من القطاع المصرفي- الأموال المحصلة في الشهر الحالي	P	P	P	P
22690	تسديد أموال بأمر من القطاع المصرفي- الوضعية في نهاية الشهر الحالي	P	B	B	B
22710	تسديد أموال بأمر من القطاع المالي (غير المصارف)- الوضعية في نهاية الشهر المنصرم	P	B	B	B
22720	تسديد أموال بأمر من القطاع المالي (غير المصارف)- الأموال المسددة في الشهر الحالي	P	N	N	N
22730	تسديد أموال بأمر من القطاع المالي (غير المصارف)- الأموال المحصلة في الشهر الحالي	P	P	P	P
22790	تسديد أموال بأمر من القطاع المالي (غير المصارف)- الوضعية في نهاية الشهر الحالي	P	B	B	B
22810	تسديد أموال بأمر من القطاع الخاص- الوضعية في نهاية الشهر المنصرم	P	B	B	B
22820	تسديد أموال بأمر من القطاع الخاص- الأموال المسددة في الشهر الحالي	P	N	N	N
22830	تسديد أموال بأمر من القطاع الخاص- الأموال المحصلة في الشهر الحالي	P	P	P	P
22890	تسديد أموال بأمر من القطاع الخاص- الوضعية في نهاية الشهر الحالي	P	B	B	B
29990	مجموع الأرصدة في آخر الفترة في الحسابات المصرفية	P	B	B	B

يجب أن يطابق:

أ- البند رقم ١٩٩٩٠ (مجموع الأرصدة في آخر الفترة- الصندوق) الرقم الخاص بالفرد الألي ٣٥٥٦١ (الأرصدة المحتفظ بها لصالح الغير في الصندوق) من الميزانية
 ب- البند رقم ٢٩٩٩٠ (مجموع الأرصدة في آخر الفترة- الحسابات المصرفية) الرقم الخاص بالفرد الألي ٣٥٥٦٢ (الأرصدة المحتفظ بها لصالح الغير لدى المصارف) من الميزانية

AFTER ENTRY CONTROL

CET-3	BS-2010-0 (M) item
19990 =	35561
29990 =	35562

CET-3 Validation rules (entry)

11190 =	11110 + 11120 + 11130 + 11180
11290 =	11210 + 11220 + 11230
12190 =	12110 + 12120 + 12130
12290 =	12210 + 12220 + 12230
12390 =	12310 + 12320 + 12330
12490 =	12410 + 12420 + 12430
12590 =	12510 + 12520 + 12530
12690 =	12610 + 12620 + 12630
12790 =	12710 + 12720 + 12730
12890 =	12810 + 12820 + 12830
19990 =	11190 + 11290 + 12190 + 12290 + 12390 + 12490 + 12590 + 12690 + 12790 + 12890
21190 =	21110 + 21120 + 21130 + 21180
21290 =	21210 + 21220 + 21230
22190 =	22110 + 22120 + 22130
22290 =	22210 + 22220 + 22230
22390 =	22310 + 22320 + 22330
22490 =	22410 + 22420 + 22430
22590 =	22510 + 22520 + 22530
22690 =	22610 + 22620 + 22630
22790 =	22710 + 22720 + 22730
22890 =	22810 + 22820 + 22830
29990 =	21190 + 21290 + 22190 + 22290 + 22390 + 22490 + 22590 + 22690 + 22790 + 22890

وضعية الضمانات المعطاة والمستلمة من قبل المصارف او المؤسسات التي تقوم بالعمليات المالية بالوسائل الالكترونية
(تداول نقدية وتحصيل / تسديد الاموال بموجب عقود)
(CET-4) الوضعية السنوية كما في/.../....

رقم المصرف او المؤسسة :
إسم المصرف او المؤسسة:

رقم البند	ضمانات معطاة نقدية او بموجب كفالات مصرفية	المبالغ بالآلاف الليرات اللبنانية				عدد المؤسسات
		الحسابات بالليرات اللبنانية	ما يوازي العملات الأجنبية ل.ل.	المقيمون	غير المقيمين	
11000	ضمانات معطاة لشركات شبكات التحاويل الدولية (تداول نقدية الكترونية)	P	P	P	P	P
11020	- بموجب كفالات مصرفية	P	P	P	P	P
12100	الضمانات المعطاة للقطاع العام - ضمانات تحصيل الاموال بموجب عقود*	P	P	P	P	P
12110	- نقدية	P	P	P	P	P
12120	- بموجب كفالات مصرفية	P	P	P	P	P
12200	الضمانات المعطاة للقطاع المصرفي - ضمانات تحصيل الاموال بموجب عقود*	P	P	P	P	P
12210	- نقدية	P	P	P	P	P
12220	- بموجب كفالات مصرفية	P	P	P	P	P
12300	الضمانات المعطاة للقطاع الخاص - ضمانات تحصيل الاموال بموجب عقود*	P	P	P	P	P
12310	- نقدية	P	P	P	P	P
12320	- بموجب كفالات مصرفية	P	P	P	P	P
12400	الضمانات المعطاة لقطاعات اخرى - ضمانات تحصيل الاموال بموجب عقود*	P	P	P	P	P
12410	- نقدية	P	P	P	P	P
12420	- بموجب كفالات مصرفية	P	P	P	P	P
19000	مجموع الضمانات المعطاة	P	P	P	P	P
19010	مجموع الضمانات النقدية المعطاة	P	P	P	P	P
19020	مجموع الضمانات المعطاة بموجب كفالات مصرفية	P	P	P	P	P

رقم البند	ضمانات مستلمة نقدية او بموجب كفالات مصرفية	المبالغ بالآلاف الليرات اللبنانية				عدد المؤسسات
		الحسابات بالليرات اللبنانية	ما يوازي العملات الأجنبية ل.ل.	المقيمون	غير المقيمين	
21000	ضمانات مستلمة من نقاط البيع (تداول نقدية الكترونية)	P	P	P	P	P
21010	- نقدية	P	P	P	P	P
21020	- بموجب كفالات مصرفية	P	P	P	P	P
22100	الضمانات المستلمة من القطاع العام - ضمانات تسديد الاموال بموجب عقود*	P	P	P	P	P
22110	- نقدية	P	P	P	P	P
22120	- بموجب كفالات مصرفية	P	P	P	P	P
22200	الضمانات المستلمة من القطاع المصرفي - ضمانات تسديد الاموال بموجب عقود*	P	P	P	P	P
22210	- نقدية	P	P	P	P	P
22220	- بموجب كفالات مصرفية	P	P	P	P	P
22300	الضمانات المستلمة من القطاع الخاص - ضمانات تسديد الاموال بموجب عقود*	P	P	P	P	P
22310	- نقدية	P	P	P	P	P
22320	- بموجب كفالات مصرفية	P	P	P	P	P
22400	الضمانات المستلمة من قطاعات اخرى - ضمانات تسديد الاموال بموجب عقود*	P	P	P	P	P
22410	- نقدية	P	P	P	P	P
22420	- بموجب كفالات مصرفية	P	P	P	P	P
29000	مجموع الضمانات المستلمة	P	P	P	P	P
29010	مجموع الضمانات النقدية المستلمة	P	P	P	P	P
29020	مجموع الضمانات المستلمة بموجب كفالات مصرفية	P	P	P	P	P

ملاحظة: الضمانات المعطاة والضمانات المستلمة - (وهي ضمانات تحصيل وتسديد الاموال بموجب عقود علما ان التحصيل والتسديد يبلغ الكترونيا وتتم النسوية إما نقداً أو في الحساب)

<u>CET-4 AFTER ENTRY CONTROL vs. 2010-0 Yearly</u>		<u>CET-4 Validation rules (entry)</u>	
<u>cet4-item</u>	<u>bs-2010-0 item</u>	<u>cet4-item</u>	<u>cet4-item</u>
11020 =	30170	11000 =	11020
12120 =	30521	12100 =	12110 + 12120
12210 =	10450 + 10550	12200 =	12210 + 12220
12220 =	30115	12300 =	12310 + 12320
12320 =	30215	12400 =	12410 + 12420
12420 =	30260	19010 =	12110 + 12210 + 12310 + 12410
19010 =	10550+10450+12125+12115	19020 =	11020 + 12120 + 12220 +12320 +12420
19020 =	30260+30215+30115+30521+30170	19000 =	11000 + 12100 + 12200 + 12300 + 12400 = 19010 + 19020
21020 =	30000	21000 =	21010 + 21020
22120 =	31010	22100 =	22110 + 22120
22210 =	20240 + 20340	22200 =	22210 + 22220
22220 =	30815	22300 =	22310 + 22320
22320 =	30910	22400 =	22410 + 22420
22420 =	30950	29010 =	21010 +22110 +22210 +22310 + 22410
29010 =	20340+20240+21225	29020 =	21020 + 22120 + 22220 + 22320 + 22420
29020 =	30000+31010+30815+30910+30950	29999 =	21000 + 22100 + 22200 + 22300 + 22400 = 29010+29020

