



مصرف لبنان
BANQUE DU LIBAN

تعميم وسيط رقم ٥٠٧

للمصارف وللمؤسسات المالية وللأشخاص الخاضعين
لأحكام المادتين ١٨٣ و ١٨٤ من قانون النقد والتسليف «كونتوارات التسليف»

نودعكم رباطاً نسخة عن القرار الوسيط رقم ١٢٨٦٦ تاريخ ٢٠١٨/٩/٤ المتعلق بتعديل
القرار الاساسي رقم ٩٢٨٦ تاريخ ٢٠٠٦/٣/٩ (المؤهلات العلمية والمهنية والادبية) المرفق
بالتعميم الاساسي رقم ١٠٣.

بيروت، في ٤ ايلول ٢٠١٨

حاكم مصرف لبنان

رياض توفيق سلامه



مصرف لبنان
BANQUE DU LIBAN

قرار وسيط رقم ١٢٨٦٦

تعديل القرار الأساسي رقم ٩٢٨٦ تاريخ ٢٠٠٦/٣/٩
المتعلق بالمؤهلات العلمية والمهنية والادبية

إن حاكم مصرف لبنان،
بناءً على قانون النقد والتسليف سيما المواد ٧٠، ١٧٤ و ١٨٢ منه ،
وبناءً على القرار الاساسي رقم ٩٢٨٦ تاريخ ٢٠٠٦/٣/٩ وتعديلاته المتعلقة بالمؤهلات العلمية والمهنية
والادبية ،
وبناءً على قرار المجلس المركزي لمصرف لبنان المتخذ في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٠١٨/٨/٢٩ ،

يقرر ما يأتي :

المادة الاولى: يلغى نص جدول لائحة المهام المنظمة المرفق بالقرار الاساسي رقم ٩٢٨٦
تاريخ ٢٠٠٦/٣/٩ ويستبدل بالنص الجديد المرفق بهذا القرار.

المادة الثانية: ينشر هذا القرار في الجريدة الرسمية.

المادة الثالثة: يعمل بهذا القرار فور صدوره.

بيروت ، في ٤ ايلول ٢٠١٨

حاكم مصرف لبنان

رياض توفيق سلامه

لائحة المهام المنظمة

الفئة	المهام	Lebanese Financial Regulations ^{5&8}	Risk in Financial Services ⁷	CAMS ^{3&11}	Bank Credit ¹²	Combating Financial Crime ^{3&11}	Professional Banker Certificate (PBC) ^{4&5}	Banking Ethics ⁶	Certified Internal Auditor (CIA)
	اي مسؤول اداري او رئيس قسم او أي شخص ترتبط به اي من المهام التالية:								
1	مدير الفرع او رئيسه ومن ينوب عن اي منهما ومدير الفروع والمدير الاقليمي	x						x	
2	الخزينة Treasury ¹	x						x	
3	ادارة المخاطر Risk Management ²		x		x			x	
4	المحاسبة							x	
5	الادارة والرقابة الماليتان		x		x			x	
6	المكتب الخلفي Back Office لتنفيذ العمليات المصرفية كافة : ادارة الاصول والخدمات المصرفية الخاصة مثل تسديدات ومطابقات، دعم وادارة وتنفيذ المتاجرة، وبيع ومحاسبة.		x		x			x	
7	التسليف (تحليل ودراسة وتسويق) والمراجعة الائتمانية (Corporate , SME's , Retail) ²				x			x	
8	انشاء، تسويق، تحليل، دراسة ومتابعة خدمات التجزئة ⁴				x		x	x	
9	التدقيق الداخلي والرقابة الداخلية ⁹							x	x
10	الامتثال (القانوني وتبييض الاموال) ³			x				x	
11	الموارد البشرية ، الافراد : تدريب ، تطوير وتوظيف							x	
12	Tellers/Head Tellers ⁴							x	x

الملاحظات

- ١- يقصد بالخزينة الموظفون الذين يعملون في المكتب الخلفي (Middle & Back Office) وفي العلاقات مع المراسلين (Correspondent Banking) يخضع الـ (Traders) لأحكام القرار الاساسي رقم ٩٢٨٦ تاريخ ٢٠٠٦/٣/٩ في ما يخص امتحان القوانين والانظمة المالية اللبنانية Lebanese Financial Regulations
- ٢- يخضع لامتحان الـ Bank Credit الموظفون الذين يعملون فقط في ادارة مخاطر الائتمان والتسليف والمراجعة الائتمانية (وليس الموظفون العاملون في ادارة مخاطر السوق وادارة مخاطر التشغيل). يعفى الموظفون الذين يعملون في دوائر التحصيل والاستعلامات الائتمانية من امتحان مادة Bank Credit
- ٣- يخضع الموظفون الذين يعملون في قسم الاعتمادات المستندية أو تمويل التجارة الخارجية فقط لامتحاني القوانين والانظمة المالية اللبنانية Lebanese Financial Regulations والـ Banking Ethics يعفى الموظف حامل شهادة ICA من الشهادتين التاليتين : CAMS و Combating Financial Crime يخضع فقط الموظفون الذين يعملون في "وحدة التحقق" (AML/CFT Compliance Unit) لامتحان شهادة الـ CAMS ويعفى الموظفون الذين يعملون في الامتثال القانوني من هذا الامتحان
- ٤- تشمل هذه الفئة كل من يعمل في الادارة والفروع بمن فيهم الـ Customer Services Officer & Representative
- ٥- لا يمكن القبول باي معادلة للشهادتين التاليتين: القوانين والانظمة المالية اللبنانية Lebanese Financial Regulations والـ (PBC) Professional Banking Certificate
- ٦- يعفى فقط الموظف حامل شهادة الـ Business Conduct ، المشمولة في تعميم هيئة الاسواق المالية، من شهادة الـ Banking Ethics .
- ٧- يعفى حامل شهادة الـ FRM Level I أو شهادة الـ CFA Level I من امتحان الـ Risk in Financial Service
- ٨- يتولى المعهد العالي للاعمال (ESA) ، اضافة الى معهد الدراسات المصرفية التابع لجمعية المصارف ، اعطاء الدروس في مادة القوانين والانظمة المالية اللبنانية، على ان تجرى الامتحانات في المعهد العالي للاعمال (ESA).
- ٩- يستثنى من فئة التدقيق الداخلي والرقابة الداخلية كل من يقوم فقط بالتدقيق المعلوماتي (IT Audit)
- ١٠- يعفى اي موظف يحوز على خبرة عشرين سنة ويكون قد امضى الثمان سنوات الاخيرة منها في المهام ذاتها في القطاعين المصرفي والمالي دون انقطاع لغاية تاريخ ٢٠١٦/٨/١٦ من الامتحانات كافة .
- ١١- يعفى حامل أي من شهادة الـ CAMS او شهادة الـ Combating Financial Crime من الشهادة الاخرى.
- ١٢- يتولى معهد الدراسات المصرفية التابع لجمعية المصارف ، اعطاء الدروس في مادة Bank Credit ، على ان تجرى الامتحانات في المعهد العالي للاعمال (ESA).