



تعميم أساسي للمصارف رقم ٦٩

موجه ايضاً الى المؤسسات المالية والمؤسسات التي تتعاطى العمليات المالية
والمصرفية بالوسائل الالكترونية

نودعكم ربطاً نسخة عن القرار الاساسي رقم ٧٥٤٨ تاريخ ٢٠٠٠/٣/٣٠ المتعلق
بالعمليات المالية والمصرفية بالوسائل الالكترونية .

بيروت، في ٣٠ آذار ٢٠٠٠
حاكم مصرف لبنان
رياض توفيق سلامه



قرار أساسي رقم ٧٥٤٨ العمليات المالية والمصرفية بالوسائل الالكترونية

ان حاكم مصرف لبنان،
بناء على قانون النقد والتسليف، لا سيما المادتين ٧٠ و ١٧٤ منه،
بناء على القانون رقم ١٣٣ تاريخ ١٠/٢٦/١٩٩٩ المتعلق بمهام مصرف لبنان،
بناء على قرار المجلس المركزي المتخذ في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٩/٣/٢٠٠٠،

يقرر ما يأتي :

القسم الاول: العمليات المالية والمصرفية بالوسائل الالكترونية:^١

المادة ١: لغاية تطبيق احكام هذا القرار، تعتبر "عمليات مالية ومصرفية بالوسائل الالكترونية" العمليات او النشاطات كافة التي يتم عقدها او تنفيذها او الترويج لها بواسطة الوسائل الالكترونية او الضوئية (هاتف - حاسوب - انترنيت - صراف آلي...) من قبل المصارف او المؤسسات المالية او اي مؤسسة اخرى .
ويشمل هذا التعريف ايضاً العمليات التي يجريها مصدرو او مروجو بطاقات الايفاء او الدفع او الائتمان الالكترونية على انواعها كافة والمؤسسات التي تتعاطى التحويل النقدية الكترونياً ومواقع العرض والشراء والبيع وتأدية سائر الخدمات المصرفية الالكترونية.

^١ - أضيف عنوان هذا القسم بموجب المادة الثانية من القرار الوسيط رقم ١١٤٤٥ تاريخ ٦/٦/٢٠١٣ (تعميم وسيط رقم ٣٢٥).

^٢ - أدخل آخر تعديل على هذه المادة بموجب المادة الأولى من القرار الوسيط رقم ١١٩٣٧ تاريخ ١/٢٦/٢٠١٥ (تعميم وسيط رقم ٣٨٥).

المادة ٢^١: يسمح بممارسة "العمليات المالية والمصرفية بالوسائل الالكترونية" من قبل:

- ١- المصارف وسائر المؤسسات المسجلة لدى مصرف لبنان، باستثناء مؤسسات الصرافة، بعد اعلام هذا الاخير مسبقاً برغبتها بالقيام بالاعمال الداخلة ضمن موضوعها، كلياً او جزئياً، باي من الوسائل الالكترونية وذلك قبل ٣٠ يوماً من مباشرتها للنشاط أو للترويج المُسبق له أو من أي تعديل لاحق للنشاط المصرح به سابقاً.
- ٢- مؤسسات الصرافة المسجلة لدى مصرف لبنان والتي تحصل على ترخيص مسبق من مصرف لبنان بتعاطي اي نشاط محدد في "المادة ١" من هذا القرار.
- ٣- اية مؤسسة لبنانية اخرى، غير تلك المحددة في البندين (١) و(٢) من هذه المادة والتي تحصل على ترخيص مسبق من مصرف لبنان بتعاطي اي نشاط محدد في "المادة ١" من هذا القرار.
- ٤- اية مؤسسة اجنبية اخرى، غير تلك المحددة في البند (١) من هذه المادة والتي تحصل على ترخيص مسبق من مصرف لبنان بتعاطي اي نشاط محدد في "المادة ١" من هذا القرار اذا كانت تتوجه بعملياتها او تعرض خدماتها على الجمهور في لبنان.

المادة ٣^٢: أولاً: يحظر القيام بالعمليات المصرفية أو المالية بواسطة الاجهزة الالكترونية الجواله

والثابته بين عملاء مصارف مختلفة الا لتلقي طلبات التحاويل المصرفية من العميل وذلك شرط:

- ١- ان لا يتم تنفيذها بشكل أني عبر التطبيق (Application) أو البرنامج الالكتروني المستخدمين على جهاز العميل.
- ٢- ان تتأكد دوائر ال Back Office لدى المصرف المعني من مطابقة طلبات التحويل للقوانين والانظمة المرعية الاجراء.
- ٣- ان يتم تنفيذها، حصراً، بالطرق التقليدية المعهودة (أي بواسطة شبكة ال SWIFT المعتمدة بين المصارف).

ثانياً: استثناءً لأحكام المقطع "ولاً" من هذه المادة، يسمح القيام بالعمليات المصرفية أو المالية بواسطة الاجهزة الالكترونية الجواله أو الثابته عبر تطبيقات (Applications) أو برامج الكترونية وذلك من خلال استعمال بطاقات و/او حسابات مصرفية تعود لعملاء مصارف مختلفة وذلك شرط:

^١ - عدلت هذه المادة بموجب المادة الثانية من القرار الوسيط رقم ١١٤٤٥ تاريخ ٦/٦/٢٠١٣ (تعميم وسيط رقم ٣٢٥).

^٢ - أدخل آخر تعديل على هذه المادة بموجب القرار الوسيط رقم ١٣١٨٣ تاريخ ١٧/١/٢٠٢٠ (تعميم وسيط رقم ٥٣٩).

١- أن يتم الاستحصال على موافقة مصرف لبنان المسبقة على أي من هذه التطبيقات أو البرامج الالكترونية التي ستستخدم للقيام بالعمليات المذكورة بالمقطع "ثانياً" من هذه المادة وعلى شروطها التقنية وعلى الآلية المتبعة لتنفيذ هذه العمليات.

٢- أن تنفذ هذه العمليات بين العملاء بشكل آني.

٣- أن تتم تسوية هذه العمليات كافة بين حسابات المصارف لدى مصرف لبنان.

٤- أن لا يتعدى مجموع الاموال المُرسلة من كل عميل:

أ- مبلغ /٥٠٠ ٠٠٠ / ليرة لبنانية يومياً ومبلغ /٥٠٠ ٠٠٠ / ليرة لبنانية شهرياً للعمليات التي تجري بالليرة اللبنانية.

ب- مبلغ /٣٠٠ / دولار اميركي يومياً و /٣٠٠٠ / دولار اميركي شهرياً او ما يوازيها بالعملات الاجنبية الاخرى للعمليات التي تجري بالدولار الاميركي او بأي من هذه العملات الاجنبية.

٥- أن لا يتعدى مجموع الاموال المُتلقاة من كل عميل:

أ- مبلغ مليون ليرة لبنانية يومياً ومبلغ عشرة ملايين ليرة لبنانية شهرياً للعمليات التي تجري بالليرة اللبنانية.

ب- مبلغ /٦٠٠ / دولار اميركي يومياً و /٦٠٠٠ / دولار اميركي شهرياً او ما يوازيها بالعملات الاجنبية الاخرى للعمليات التي تجري بالدولار او بأي من هذه العملات الاجنبية.

يمكن لمصرف لبنان الموافقة استثنائياً على سقف أعلى لمجموع المبالغ المتلقاة من احد العملاء في حال كان العميل متلقي الاموال تاجراً او من اصحاب المهن الحرة.

٦- أن لا تتعدى العمولة المستوفاة على هذه العمليات ٠,٥ % (نصف بالمئة) من قيمة كل عملية.

٧- أن تُراعي في هذه العمليات القوانين والانظمة كافة المتعلقة بالامتثال ومكافحة تبييض الاموال.

٨- أن يتم تزويد مديرية انظمة الدفع لدى مصرف لبنان شهرياً بعدد هذه العمليات وقيمتها وفقاً للأنموذج رقم IP-0 المرفق بهذا القرار.

ثالثاً: يحظر اصدار النقود الالكترونية (Electronic Money) من أي كان والتعامل بها بأي شكل من الاشكال الا وفقاً لأحكام القرارات الصادرة والتي ستصدر عن مصرف لبنان .

المادة ٤^١: على المؤسسات المحددة في "المادة ٢" من هذا القرار والتي تقوم "بعمليات مالية مصرفية بالوسائل الالكترونية":

- ١- ان تتعاون على تسهيل اعمال الرقابة بما فيها الرقابة التقنية على اعمالها التي يقوم بها مصرف لبنان او لجنة الرقابة على المصارف.
- ٢- ان تزود كل من مديرية الصيرفة^٢ لدى مصرف لبنان ولجنة الرقابة على المصارف بكل تعديل يطرأ على انظمة عملها وعلى القواعد التقنية التي تتبعها في تنفيذ عملياتها الالكترونية.
- ٣- ان تطلب من مفوضي المراقبة لديها اعداد تقارير سنوية عن عملياتها الالكترونية وعن اوضاعها التقنية والتنظيمية المتعلقة بهذه العمليات وان تزود كل من مديرية الصيرفة^٢ لدى مصرف لبنان ولجنة الرقابة على المصارف بنسخة عنها خلال مدة اقصاها آخر شهر نيسان من كل سنة.
- ٤- ان تشير على موقعها الالكتروني، في حال وجوده، الى:
 - أ - رقم تسجيلها لدى مصرف لبنان وذلك في ما خص المصارف وسائر المؤسسات المسجلة لدى مصرف لبنان.
 - ب- تاريخ اي ترخيص (والرقم عند توفره) معطى من مصرف لبنان لممارسة اي من العمليات موضوع هذا القرار.

القسم الثاني: عمليات التحاويل النقدية بالوسائل الالكترونية^٢

أولاً: الشروط المطلوبة للقيام بعمليات التحاويل النقدية بالوسائل الالكترونية:

المادة ٥^٤: على جميع المؤسسات غير المصرفية التي تقوم بعمليات التحاويل النقدية داخل لبنان بالوسائل الالكترونية، ان:

- ١ - تكون منشأة بشكل شركة مغفلة لبنانية وان تكون اسهمها اسمية.
- ٢ - يكون رأسمالها خمسة مليارات ليرة لبنانية، على الاقل.

^١ - عدلت هذه المادة بموجب المادة الثانية من القرار الوسيط رقم ١١٤٤٥ تاريخ ٦/٦/٢٠١٣ (تعميم وسيط رقم ٣٢٥).

^٢ - عدل اسم «مديرية الأسواق المالية» بحيث أصبح «مديرية الصيرفة» بموجب قرار مصرف لبنان رقم ١١٩٤٣ تاريخ ٤/٢/٢٠١٥.

- يراجع الاعلام رقم ٩١٠ تاريخ ٢/١١/٢٠١٥.

^٣ - أضيف عنوان هذا القسم بموجب المادة الثانية من القرار الوسيط رقم ١١٤٤٥ تاريخ ٦/٦/٢٠١٣ (تعميم وسيط رقم ٣٢٥).

^٤ - عدلت هذه المادة بموجب المادة الثانية من القرار الوسيط رقم ١١٤٤٥ تاريخ ٦/٦/٢٠١٣ (تعميم وسيط رقم ٣٢٥).

٣ - تضمّن نظامها الاساسي احكاماً توجب:

أ - الاستحصال على موافقة مصرف لبنان المسبقة على كل:

- تعديل في نظامها الاساسي.

- اكتتاب وتداول بأسهمها يؤدي الى اكتساب احد الاشخاص، بصورة مباشرة أو غير مباشرة، نسبة تفوق ١٠% من مجموع اسهم المؤسسة.

ب- المحافظة على السرية المهنية وتحمل كامل المسؤولية، تجاه الغير، الناتجة عن العمليات التي تقوم بها المؤسسة أو فروعها أو مواقع/نقاط خدمة التحويلات (Points of Electronic Transfers) العاملة داخل الفروع أو عبر الوكلاء الثانويين أو عبر اي مؤسسة متعاقد معها.

٤ - تباشر أعمالها ضمن مهلة ستة اشهر من تاريخ صدور قرار الترخيص تحت طائلة سحب هذا الترخيص.

٥ - يكون لديها نظام ضبط داخلي (Internal Control System) فاعل يهدف الى تدارك المخاطر التي تواجهها او يمكن ان تواجهها المؤسسة.

٦ - يكون لديها نظام محاسبة مرتبط بنظام التحويلات الالكترونية المعتمد بحيث يمكن استخراج، بشكل آلي، جداول لعمليات تحويل الاموال الصادرة والواردة.

٧ - تعين مسؤول تدقيق داخلي (Internal Audit Officer) للقيام بأعمال التدقيق الداخلي على عملياتها.

٨^١- تتقيد بالقوانين النافذة وبالانظمة الصادرة عن مصرف لبنان وبصورة خاصة تلك المتعلقة بمكافحة تبييض الاموال وتمويل الارهاب بما فيه تعريف وتحديد هوية "صاحب الحق الاقتصادي".

٩ - يكون لديها نظام حماية الكتروني فعال للعمليات التي تجريها.

١٠- تعيين مفوض مراقبة على اعمالها من بين الشركات المعروفة.

١١- تعلم كل من مديرية الشؤون القانونية ومديرية الصيرفة^٢ لدى مصرف لبنان ولجنة الرقابة على المصارف:

أ - عن فتح اي فرع لها.

ب- عن عدد وعناوين مواقع/نقاط خدمة التحويلات العاملة داخل الفروع أو عبر الوكلاء الثانويين أو عبر اي مؤسسة متعاقد معها وعن اي تعديل في هذه المعلومات فور حصوله.

^١ - عدل هذا البند بموجب المادة السابعة من القرار الوسيط رقم ١٢٨٢٦ تاريخ ١٣/٦/٢٠١٨ (تعميم وسيط رقم ٤٩٨).

^٢ - عدل اسم «مديرية الأسواق المالية» بحيث أصبح «مديرية الصيرفة» بموجب قرار مصرف لبنان رقم ١١٩٤٣ تاريخ ٢٠١٥/٢/٤.

- يراجع الاعلام رقم ٩١٠ تاريخ ٢٠١٥/١١/٢.

- ١٢- تفرض على مواقع/نقاط خدمة التحويل العاملة خارج الفروع ان تكون مؤسسات مسجلة لدى السجل التجاري.
- ١٣- تخصص مبلغ عشرة ملايين ليرة لبنانية من رأسمالها لكل من مواقع/نقاط خدمة التحويل العاملة داخل الفروع أو عبر الوكلاء الثانويين أو عبر اي مؤسسة غير مصرفية متعاقد معها.
- ١٤- تلتزم بمضمون أي اعتراض من مصرف لبنان بشأن اي من مواقع/نقاط خدمة التحويل العاملة داخل الفروع أو عبر الوكلاء الثانويين أو عبر اي مؤسسة متعاقد معها تحت طائلة سحب الترخيص المعطى لها.
- ١٥- تتأكد، بشكلٍ دوري، من مؤهلات العاملين لديها او لدى مواقع/نقاط خدمة التحويل العاملة داخل الفروع أو عبر الوكلاء الثانويين أو عبر اي مؤسسة متعاقد معها ومن الصفات الاخلاقية التي يتمتعون بها.
- ١٦- تقوم بمراقبة دائمة وفعالة للتحقق من عدم قيام الوكلاء الثانويين أو اي مؤسسة متعاقد معها باي نشاط مخالف للقوانين المرعية وللانظمة الصادرة عن مصرف لبنان.
- ١٧- تعقد تأمين يغطي العمليات التي تجريها والمخاطر كافة الممكن ان تواجهها على ان يعاد النظر بهذا العقد سنوياً على ضوء مستجدات توجب ذلك (تعديل في انتشار المؤسسة وحجم عملياتها وعدد فروعها ومواقع/نقاط خدمة التحويل العاملة داخل الفروع أو عبر الوكلاء الثانويين أو اي مؤسسة متعاقد معها...).
- ١٨- تطلب من مفوضي المراقبة لديها تضمين التقارير المشار اليها في البند (٣) من "المادة ٤" اعلاه معلومات عن الازعاج التقنية والتنظيمية لفروعها ولمواقع/نقاط خدمة التحويل، عند وجودها، وذلك في كل ما يتعلق بعمليات التحويل النقدية الالكترونية.
- ١٩- تطلب من مفوضي المراقبة لديها اعداد التقرير السنوي المتعلق بالتحقق من اجراءات مكافحة تبييض الاموال وتمويل الارهاب المطبقة في المؤسسة ومدى فاعليتها والمشار اليه في "المادة ١٣" من القرار الاساسي رقم ٧٨١٨ تاريخ ٢٠٠١/٥/١٨ (نظام مراقبة العمليات المالية والمصرفية لمكافحة تبييض الأموال وتمويل الارهاب).
- ٢٠- تنفذ جميع عمليات التحويل النقدية داخل لبنان بالوسائل الالكترونية عبر شبكة محلية.

٢١- تشر على موقعها الالكتروني، لائحة بمواقع/نقاط خدمة التحويل الالكترونية (Points of Electronic Transfers) وأي تعديل يطرأ على هذه اللائحة فور حصوله. يجب أن تتضمن هذه اللائحة على الاقل المعلومات التالية: اسم المركز، العنوان (قضاء، بلدة، شارع)، اسم المسؤول عن المركز، رقم الهاتف...

المادة ٦^٢: على جميع المؤسسات اللبنانية غير المصرفية التي تقوم بعمليات التحويل النقدية الخارجية بالوسائل الالكترونية أن:

- ١- تكون منشأة بشكل شركة مغلقة لبنانية وان تكون اسهمها اسمية.
- ٢- يكون رأسمالها سبعماية وخمسون مليون ليرة لبنانية، على الاقل ما لم تكن من المؤسسات التي تقوم بعمليات تحويل داخل لبنان.
- ٣- تكون مرتبطة بشبكة دولية للتحويل يقبل بها مصرف لبنان.
- ٤- تتقيد بالبنود من (٣) الى (١٩) وبالبنود (٢١) من "المادة ٥" من هذا القرار.

المادة ٧^١: على المؤسسات الاجنبية المشار اليها في البند (٤) من "المادة ٢" اعلاه

- والتي تتعاطى عمليات التحويل النقدية الخارجية بالوسائل الالكترونية ان:
- ١- تخصص لاعمال فرعها في لبنان مبلغ سبعماية وخمسون مليون ليرة لبنانية، على الاقل.
 - ٢- تكون مرتبطة بشبكة دولية للتحويل يقبل بها مصرف لبنان.
 - ٣- تتقيد بالبنود من (٤) الى (١٩) من "المادة ٥" من هذا القرار.

المادة ٧ مكرر^٤: على المؤسسات غير المصرفية كافة التي تقوم بعمليات التحويل النقدية بالوسائل الالكترونية:

- ان تسدد قيمة اي تحويل نقدي الكتروني بالعملات الاجنبية وارد اليها من الخارج بالدولار الاميركي.
- ان تعلم العميل بشكل واضح وصريح عن العمولات والرسوم المقتطعة عن كل تحويل.

^١ - أضيف هذا البند بموجب المادة الأولى من القرار الوسيط رقم ١٣١٠٨ تاريخ ٢٠١٩/٩/١٩ (تعميم وسيط رقم ٥٢٩)، وقد نصّت مادته الرابعة على الآتي: «تمنح الشركات المعنية مهلة حدها الاقصى ٢٠١٩/١٢/٣١ للتقيد بأحكام المادتين الاولى والثانية من هذا القرار.»

^٢ - عدلت هذه المادة بموجب المادة الثانية من القرار الوسيط رقم ١١٤٤٥ تاريخ ٢٠١٣/٦/٦ (تعميم وسيط رقم ٣٢٥).

^٣ - عدل هذا البند بموجب المادة الثانية من القرار الوسيط رقم ١٣١٠٨ تاريخ ٢٠١٩/٩/١٩ (تعميم وسيط رقم ٥٢٩)، وقد نصّت مادته الرابعة على الآتي: «تمنح الشركات المعنية مهلة حدها الاقصى ٢٠١٩/١٢/٣١ للتقيد بأحكام المادتين الاولى والثانية من هذا القرار.»

^٤ - أضيفت هذه المادة بموجب القرار الوسيط رقم ١٢٩٧٨ تاريخ ٢٠١٩/١/١٤ (تعميم وسيط رقم ٥١٤) ثم أدخل آخر تعديل بموجب القرار الوسيط رقم ١٣٢٥٥ تاريخ ٢٠٢٠/٨/٦ (تعميم وسيط رقم ٥٦٦).

المادة ٨^١: على المؤسسات المحددة في البندين (٣) و(٤) من "المادة ٢" من هذا القرار التي تقوم بعمليات التحويل النقدية بالوسائل الإلكترونية ان تثبت، على الدوام، ان موجوداتها تفوق بالفعل المطلوبات المتوجبة عليها تجاه الغير بمبلغ يساوي على الاقل قيمة رأسمالها او المبلغ المخصص لاعمالها في لبنان، اذا كانت فرع لمؤسسة اجنبية. على هذه المؤسسات اذا اصبحت بخسائر ان تعيد تكوين رأسمالها او مخصصاتها خلال ستة اشهر على الاكثر تحت طائلة سحب الترخيص الممنوح لها بممارسة عملياتها في لبنان.

المادة ٩^١: على المؤسسات التي تقوم بعمليات التحويل النقدية بالوسائل الإلكترونية تضمين امر التحويل والرسائل المرفقة به كامل هوية الأمر بالتحويل بشكل دقيق (الاسم والعنوان) ورقم الحساب أو رقم مرجع خاص في حال عدم وجود رقم حساب ومصدر هذه الأموال ووجهتها وغايتها وهوية المستفيد وصاحب الحق الإقتصادي، وفقاً للحالة. كما على هذه المؤسسات تزويد السلطات المختصة بالمعلومات المنوه عنها كاملة خلال مهلة ثلاثة أيام عمل من تاريخ طلبها.

المادة ٩ مكرر^٢: على أي من المؤسسات المحددة في البندين (٣) و(٤) من "المادة ٢" من هذا القرار والتي تقوم بعمليات التحويل النقدية بالوسائل الإلكترونية التقيد على الاقل بما يلي:

- ١- التحقق من هوية الزبائن وعناوينهم بالاستناد الى وثائق رسمية.
- ٢- مسك سجلات خاصة بالعمليات التي تفوق قيمة كل منها مبلغ ١٠,٠٠٠ د.أ. او ما يعادله.
- ٣- الاحتفاظ بصور عن الوثائق الرسمية (هوية الزبائن، العنوان) وعن المستندات المتعلقة بالعمليات التي تفوق قيمة كل منها مبلغ ١٠,٠٠٠ د.أ. او ما يعادله لمدة لا تقل عن خمس سنوات.
- ٤- وضع نظام ضبط داخلي (Internal Control System) فاعل لمكافحة تبييض الاموال وتمويل الارهاب يشمل كحد ادنى:
 - أ - وضع دليل إجراءات كافٍ وفعال لمكافحة تبييض الأموال وتمويل الإرهاب يشمل إجراءات العناية الواجبة المطلوبة تجاه العملاء التي تتكرر عملياتهم وتفقو مبلغ معين.
 - ب- تعيين ضابط امتثال (Compliance Officer)، على أن يخضع باستمرار لدورات تدريبية في هذا المجال.

^١ - عدلت هذه المادة بموجب المادة الثانية من القرار الوسيط رقم ١١٤٤٥ تاريخ ١١/٦/٢٠١٣ (تعميم وسيط رقم ٣٢٥).

^٢ - أضيفت هذه المادة بموجب المادة الثانية من القرار الوسيط رقم ١٢٠١٨ تاريخ ٢٠/٦/٢٠١٥ (تعميم وسيط رقم ٣٩٣).

- ج- اعتماد برامج معلوماتية لمراقبة العمليات.
- د - قيام ضابط الامتثال بإعداد تقارير دورية عن مراقبة العمليات تركز على المخاطر (Risk Based Approach) وعن مدى التقيد بالاجراءات المطلوبة، على ان تشمل تقاريره أيضاً مدى التزام الوكلاء الثانويين بالاجراءات والانظمة.
- هـ- تنظيم مركزية ممكنة للمعلومات المجمعة المتعلقة بعمليات تبييض الأموال وتمويل الإرهاب تتضمن على الأقل، الأسماء التي تعمم من قبل "هيئة التحقيق الخاصة" والاسماء المبلغ عنها من قبل المؤسسة المعنية الى الهيئة المذكورة وتحديثها بصورة مستمرة.
- ٥- إبلاغ "هيئة التحقيق الخاصة" عن تفاصيل العمليات التي يشتهب أنها تخفي تبييضاً للأموال أو تمويلاً للإرهاب.
- ٦- الطلب من الموظفين لديها، تحت طائلة المسؤولية، عدم إعلام العملاء عند قيام "هيئة التحقيق الخاصة" بالإستعلام أو بالتدقيق في عملياتهم الا في حال صدور قرار عن هذه الهيئة يفيد بذلك.
- ٧- تزويد "هيئة التحقيق الخاصة" بنسخة عن التقرير السنوي الذي يعده مفوض المراقبة لديها والمتعلق بالتحقق من اجراءات مكافحة تبييض الاموال وتمويل الارهاب المطبقة في المؤسسة المعنية ومدى فاعلية هذه الاجراءات وذلك في مهلة اقصاها نهاية شهر نيسان الذي يلي السنة المالية المنصرمة.

المادة ١٠: على المؤسسات المحددة في البندين (٣) و(٤) من "المادة ٢" من هذا القرار التي تقوم بعمليات التحويل النقدية بالوسائل الإلكترونية ان تعد بياناتها المالية وفقاً للانموذج ٢٠١٠، المرفق بالقرار الاساسي رقم ٧٧٢٣ تاريخ ٢٠٠٠/١٢/٢ (المتعلق بوضعية المصارف).

المادة ١١: ينشر مصرف لبنان لائحة بالمؤسسات المرخص لها للقيام بعمليات التحويل النقدية بالوسائل الالكترونية في الجريدة الرسمية خلال شهر كانون الثاني من كل سنة وينشر في الجريدة الرسمية كذلك كل تعديل يطرأ على هذه اللائحة .
تشطب من هذه اللائحة المؤسسة التي تتوقف عن ممارسة عملياتها لمدة ستة اشهر متتالية.

^١ - أضيفت هذه المادة بموجب المادة الثانية من القرار الوسيط رقم ١١٤٤٥ تاريخ ٢٠١٣/٦/٦ (تعميم وسيط رقم ٣٢٥).

^٢ - أضيفت هذه المادة بموجب القرار الوسيط رقم ١١٤٤٥ تاريخ ٢٠١٣/٦/٦ (تعميم وسيط رقم ٣٢٥)، ثم عدلت بموجب المادة الثالثة من القرار الوسيط رقم ١٣١٠٨ تاريخ ٢٠١٩/٩/١٩ (تعميم وسيط ٥٢٩).

ثانياً: مستندات الترخيص:

- المادة ١٢^١: بغية الحصول على ترخيص من مصرف لبنان للقيام بعمليات التحويل النقدية بالوسائل الالكترونية، على المؤسسات اللبنانية المشار اليها في البند (٣) من "المادة ٢" من هذا القرار التي تقوم بعمليات التحويل النقدية بالوسائل الإلكترونية، أن تتقدم بطلب على ثلاث نسخ، واحدة منها اصلية، مرفقاً به:
- ١- مستند مثبت لهوية المؤسسين والاشخاص الذين سيساهمون بالاكتتاب والاشخاص المتوقع تكليفهم بمهام ادارية عليا (اخراج قيد افرادي أو هوية أو جواز سفر، أو نسخة عن ملف التسجيل في السجل التجاري اذا كان أي من المؤسسين أو المساهمين شخصاً معنوياً).
 - ٢- بيانات موقعة من كل من الاشخاص المحددين أعلاه تتضمن سيرة كل منهم الذاتية (الشهادات والخبرات وغيرها من المعلومات المادية) وتقييم دقيق لزمهم المالية.
 - ٣- خلاصة عن السجل العدلي العائد لكل من هؤلاء الاشخاص لا يعود تاريخها لأكثر من ثلاثة أشهر.
 - ٤- بيان بنسبة المساهمة لكل من الذين ينوون الاكتتاب في الرأسمال، على أن يتضمن فئات الاسهم، ان وجدت، وكيفية توزيعها.
 - ٥- مشروع كل من النظام الاساسي للشركة والهيكلية الادارية المزمع اعتمادها.
 - ٦- المستندات المتعلقة بأنظمة العمل والقواعد التقنية التي ستتبناها في تنفيذ عملياتها الالكترونية والتي تثبت ان لديها نظام حماية الكتروني فعال للعمليات التي تجريها على ان تتضمن على الاقل المستندات المحددة في الملحق رقم (١) المرفق بهذا القرار.
 - ٧- نسخة طبق الاصل عن العقد الموقع مع الشبكة الدولية للتحويل في ما خص المؤسسات التي تقوم بعمليات التحويل النقدية الخارجية.
 - ٨- نسخة طبق الاصل عن عقد تأمين يغطي العمليات التي تجريها والمخاطر كافة الممكن ان تواجهها.

المادة ١٣^١: على مؤسسات الصرافة التي ترغب بالقيام بعمليات التحويل النقدية بالوسائل الالكترونية ان تتقدم بطلب ترخيص على ثلاث نسخ، واحدة منها اصلية، مرفقاً به المستندات المشار اليها في البنود (٦) و(٧) و(٨) من "المادة ١٢" اعلاه.

^١ - أضيفت هذه المادة بموجب المادة الثانية من القرار الوسيط رقم ١١٤٤٥ تاريخ ٦/٦/٢٠١٣ (تعميم وسيط رقم ٣٢٥).

المادة ١٤^١: بغية الحصول على ترخيص من مصرف لبنان للقيام بعمليات التحويل النقدية الخارجية بالوسائل الالكترونية، على المؤسسات الاجنبية المشار اليها في البند (٤) من "المادة ٢" اعلاه أن تتقدم بطلب الترخيص على ثلاث نسخ، واحدة منها اصلية، مرفقاً به:

- ١- النظام الاساسي للمؤسسة الاجنبية والهيكلية الادارية المزمع اعتمادها في لبنان.
- ٢- قرار الهيئة المختصة في المؤسسة الاجنبية يتضمن الموافقة على ممارسة عملها في لبنان وتعيين ممثل لها وتحديد صلاحياته.
- ٣- المستندات المشار اليها في البنود (٦) و(٧) و(٨) من "المادة ١٢" اعلاه.

المادة ١٥^١: على المؤسسات المشار اليها في البندين (٣) و(٤) من "المادة ٢" من هذا القرار التي تقوم بعمليات التحويل النقدية بالوسائل الإلكترونية، بعد الحصول على الترخيص من مصرف لبنان وقبل مباشرة اعمالها في لبنان، ان تستكمل معاملات التأسيس القانونية والنظامية وان تزود مديرية الشؤون القانونية لدى مصرف لبنان بالمستندات المثبتة لذلك مصادقاً عليها وفقاً للاصول.

ثالثاً: مستندات دورية

المادة ١٦^٢: 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.

^١ - أضيفت هذه المادة بموجب المادة الثانية من القرار الوسيط رقم ١١٤٤٥ تاريخ ٦/٦/٢٠١٣ (تعميم وسيط رقم ٣٢٥).

^٢ - أضيفت هذه المادة بموجب القرار الوسيط رقم ١١٤٤٥ تاريخ ٦/٦/٢٠١٣ (تعميم وسيط رقم ٣٢٥)، ثم عدلت بموجب القرار الوسيط رقم ١٢٨٥٠ تاريخ ٣/٨/٢٠١٨ (تعميم وسيط رقم ٥٠٢).

ثانياً: على المؤسسات المحددة في المادة ٢ من هذا القرار تزويد كلّ 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" أعلاه 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 ١٧^٢: على المؤسسات المحددة في البنود (٢) و(٣) و(٤) من "المادة ٢" من هذا القرار والمرخص لها بالقيام بعمليات التحويل 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 وبأي تعديل قد يطرأ على هذه اللائحة فور حصوله.

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

أ - ببياناتها 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 كلّ سنة.

المادة ١٧ مكرر^١:

^١ - أضيفت هذه المادة بموجب القرار الوسيط رقم ١١٩٣٧ تاريخ ١١/٢٦/٢٠١٥ (تعميم وسيط رقم ٣٨٥)، ثم ألغيت بموجب المادة الثالثة من القرار الوسيط رقم ١٢٨٥٠ تاريخ ٢٠١٨/٨/٣ (تعميم وسيط رقم ٥٠٢).

المادة ١٨: أولاً: على المؤسسات المحددة في "المادة ٢" من هذا القرار والتي تقوم بعمليات التحويل 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 /١٠٠٠٠٠٠٠ 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 التحويل لأي من المؤسسات المرخص أو المسموح لها بممارسة عمليات التحويل 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.

^١ - أضيفت هذه المادة بموجب القرار الوسيط رقم ١١٤٤٥ تاريخ ٦/٦/٢٠١٣ (تعميم وسيط رقم ٣٢٥)، ثم عدلت بموجب المادة الرابعة من القرار الوسيط رقم ١٢٨٥٠ تاريخ ٣/٨/٢٠١٨ (تعميم وسيط رقم ٥٠٢).

القسم الثالث: أحكام مختلفة^١

المادة ١٩^٢: على جميع المؤسسات التي تقوم بوضع وتثبيت وتشغيل جهاز صراف آلي ان تتقيد بجميع النصوص التنظيمية الصادرة عن مصرف لبنان بهذا الخصوص .

المادة ٢٠^٢: على كل من يتعاطى "العمليات المالية والمصرفية بالوسائل الالكترونية" ان يتقيد بصورة مطلقة بمبادئ الاستقامة والنزاهة والشفافية وان يتبع الاجراءات التي تؤمن أعلى درجات الامان وان يتخذ كل الاحتياطات المتوجبة لتحديد وحصر المسؤوليات المختلفة.

المادة ٢١^٢: علاوة على المبادئ العامة الواردة في "المادة ٢٠" من هذا القرار، يقتضي، التقيد بما يأتي :

١- ان لا تقل سن العميل عن الثمانية عشرة عاماً وان يكون متمتعاً بالاهلية الكاملة للتعاقد .

٢- مع مراعاة القوانين النافذة، عدم اعطاء معلومات عن حساب العميل الا لقاء موافقة خطية صريحة ومسبقة.

٣ - عدم قبول التوقيع الالكتروني الا عند توفر الشروط التالية مجتمعة:

أ - اتفاق صريح بين المؤسسة المعنية والعميل:

- يبين المخاطر المحتملة عند اللجوء الى التوقيع الالكتروني،

- تحدد فيه الاجراءات المناسبة الواجب اتباعها مراعاةً لأعلى درجات الامان، وذلك على كامل مسؤولية الأطراف المعنية.

ب- استعمال الموقع لرمز تعريف شخصي .

ج- تأكيد من المؤسسة المنفذة، يرسل بالبريد الالكتروني خلال مهلة

اقصاها ٢٤ ساعة من تنفيذ العملية ويتبع بالبريد العادي ضمن مهلة

اسبوع الا اذا طلب المعني من المؤسسة الاحتفاظ بالبريد لديها.

د- قيام المؤسسة المنفذة بابلاغ العميل بوضعية شهرية مفصلة ترسل

على عنوان مختار مسبقاً منه.

٤- عدم تجاوز سقف اجمالي للتسليف لصالح شخص واحد حقيقي او معنوي بجميع

الوسائل الالكترونية لدى مؤسسة واحدة نسبة ٢٠% من اموالها الخاصة.

^١ - أضيف عنوان هذا القسم بموجب المادة الثانية من القرار الوسيط رقم ١١٤٤٥ تاريخ ١١/٦/٢٠١٣ (تعميم وسيط رقم ٣٢٥).

^٢ - أضيفت هذه المادة بموجب المادة الثانية من القرار الوسيط رقم ١١٤٤٥ تاريخ ١١/٦/٢٠١٣ (تعميم وسيط رقم ٣٢٥).

^٢ - عدّل هذا البند بموجب المادة الأولى من القرار الوسيط رقم ١١٧٠٧ تاريخ ٢٠١٤/٢/٢٨ (تعميم وسيط رقم ٣٥٥).

اما المصارف والمؤسسات المالية فتبقى خاضعة بهذا الشأن للنصوص التنظيمية الصادرة عن مصرف لبنان والمتعلقة بالحدود القصوى لمخاطر التسهيلات المصرفية.

المادة ٢١ مكرر^١: على المؤسسات المحددة في "المادة ٢" من القرار الأساسي رقم ٧٥٤٨ تاريخ ٢٠٠٠/٣/٣٠:

أولاً: مسك سجلات خاصة بعمليات التحويل النقدية بالوسائل الإلكترونية الخارجية غير المستلمة من المرسل اليه 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 ويحق للمؤسسة المعنية التصرف بالخمسين بالمئة المتبقية وتحويلها الى حساب الارباح والخسائر .

٦- اطلاق 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 التحويل النقدية بالوسائل الإلكترونية الخارجية المنفذة خلال السنة المنصرمة والتي انقضى ٩٠ يوماً دون ان يتم استلامها من المستفيد.

^١ - أضيفت هذه المادة بموجب المادة الخامسة من القرار الوسيط رقم ١٢٨٥٠ تاريخ ٢٠١٨/٨/٣ (تعميم وسيط رقم ٥٠٢).

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 ٢٢^١: اضافة الى ما ورد في هذا القرار، تطبق على "العمليات المالية والمصرفية بالوسائل الالكترونية" وعلى المؤسسات التي تمارسها، في كل ما لم يرد بشأنه نص مخالف، القوانين والانظمة والتعليمات التي ترعى هذه المؤسسات او التي ترعى العمليات المعنية المنفذة بالوسائل التقليدية غير الالكترونية .

المادة ٢٣^١: تمنح المؤسسات غير المصرفية التي تقوم بعمليات التحاويل النقدية بالوسائل الالكترونية والمنشأة قبل تاريخ ٢٠١٣/٦/٦ والتي تكون في وضع مخالف لأحكام المواد ٥ و ٦ و ٧ من هذا القرار، مهلة حداها الاقصى ٢٠١٤/٣/٣١ لتسوية اوضاعها.

المادة ٢٤^٢: يتعرض كل من يخالف احكام هذا القرار للعقوبات الادارية المنصوص عليها في القوانين والانظمة المرعية الاجراء .

المادة ٢٥^٣: يعمل بهذا القرار فور نشره في الجريدة الرسمية .

بيروت، في ٣٠ آذار ٢٠٠٠
حاكم مصرف لبنان
رياض توفيق سلامه

^١ - أضيفت هذه المادة بموجب المادة الثانية من القرار الوسيط رقم ١١٤٤٥ تاريخ ٢٠١٣/٦/٦ (تعميم وسيط رقم ٣٢٥).

^٢ - اصبح ترقيم هذه المادة "٢٤" بدلا من " الثانية عشرة " بموجب المادة الأولى من القرار الوسيط رقم ١١٤٤٥ تاريخ ٢٠١٣/٦/٦ (تعميم وسيط رقم ٣٢٥).

^٣ - اصبح ترقيم هذه المادة "٢٥" بدلا من " الثالثة عشرة " بموجب المادة الأولى من القرار الوسيط رقم ١١٤٤٥ تاريخ ٢٠١٣/٦/٦ (تعميم وسيط رقم ٣٢٥).

الملحق رقم ١

المستندات المتعلقة بأنظمة العمل والقواعد التقنية

- مستند الوصف الوظيفي (Job Description) لجميع العاملين في المؤسسة
- دليل ووصف العمليات (User Manual)
- هيكلية ادارة النظام المعلوماتي (IT Management Organization)
- مقومات النظام المعلوماتي لا سيما الاجهزة والانظمة التشغيلية والبرامج التطبيقية والشبكة ...
- توزع الصلاحيات على النظام المعلوماتي (Access Control List)
- ملفات القيد على استعمالات النظام والبرامج (Logs)
- برامج حماية الأنظمة (Antispam, Antivirus,...)
- اجراءات حماية الشبكة (Firewall, Proxy, Intrusion Detection,...)
- اجراءات التشفير
- اجراءات نسخ وحفظ المعلومات
- اجراءات مكافحة تبييض الاموال وتمويل الارهاب
- خطة الطوارئ ومتابعة العمل العائدة لعمليات المؤسسة ولنظامها المعلوماتي
- آليات حماية العملاء عند دخولهم على الخدمة ومنها آلية التعريف (Authentication Procedure) وآلية تثبيت العمليات (through OTP, or other secure dynamic code).

^١ - أضيف هذا الملحق بموجب القرار الوسيط رقم ١١٤٤٥ تاريخ ٦/٦/٢٠١٣ (تعميم وسيط رقم ٣٢٥).

مصرف لبنان
مديرية الصيرفة

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

مراكز عمليات التحويل النقدية بالوسائل الالكترونية (Point of sales)

نموذج (CET-0) ¹ الوضعية النصف سنوية كما في ___ / ___ / ___

عدد	اسم المركز	نوع المؤسسة*	قرار مجلس مركزي		رقم المؤسسة على لائحة مصرف لبنان	رقم التسجيل في السجل التجاري	القضاء	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:

مؤسسة مالية
مؤسسة متخصصة بالتحويل النقدية الإلكترونية

مصرف
مؤسسة صرافة
مؤسسات أخرى

¹ - أضيف هذا النموذج بموجب القرار الوسيط رقم ١١٤٤٥ تاريخ ٢٠١٣/٦/٦ (تعميم وسيط رقم ٣٢٥)، ثم عدّل بموجب المادة السادسة من القرار الوسيط رقم ١٢٨٥٠ تاريخ ٢٠١٨/٨/٣ (تعميم وسيط رقم ٥٠٢).

رقم المصرف:

مصرف لبنان

اسم المصرف:

مديرية الصيرفة

عمليات التحويلات النقدية الالكترونية من وإلى لبنان^١

نموذج (CET-1) الوضعية الشهرية كما في ____ / ____ / ____

الى لبنان		من لبنان		اسم البند	بند
العمولة	العمليات	العمولة	العمليات		
				Lebanon لبنان	LBI
				تصدير	LBI10
				استيراد	LBI20
				سياحة وسفر	LBI30
				دراسة	LBI40
				طباية واستشفاء	LBI50
				تحويلات العاملين	LBI60
				تحويلات أخرى	LBI90
				Lebanon لبنان	LBR
				تصدير	LBR10
				استيراد	LBR20
				سياحة وسفر	LBR30
				دراسة	LBR40
				طباية واستشفاء	LBR50
				تحويلات العاملين	LBR60
				تحويلات أخرى	LBR90
				Algeria الجزائر	DZ
				تصدير	DZ010
				استيراد	DZ020
				سياحة وسفر	DZ030
				دراسة	DZ040
				طباية واستشفاء	DZ050
				تحويلات العاملين	DZ060
				تحويلات أخرى	DZ090
				Saudi Arabia السعودية	SA
				تصدير	SA010
				استيراد	SA020
				سياحة وسفر	SA030
				دراسة	SA040
				طباية واستشفاء	SA050
				تحويلات العاملين	SA060
				تحويلات أخرى	SA090

^١ - عدل عنوان هذا النموذج بموجب المادة الثالثة من القرار الوسيط رقم ١١٤٤٥ تاريخ ١١/٦/٢٠١٣ (تعميم وسيط رقم ٣٢٥)، وكان اصلاً: «عمليات التحويلات الالكترونية من وإلى لبنان».

^٢ - أضيف هذا النموذج بموجب القرار الوسيط رقم ٨٣٣٦ تاريخ ١/١١/٢٠٠٣ (تعميم وسيط رقم ٢٨)، وقد أدخل آخر تعديل عليه بموجب المادة الأولى من القرار الوسيط رقم ١١٦٠٣ تاريخ ١١/١١/٢٠١٣ (تعميم وسيط رقم ٣٤٥).

						Bahrain البحرين	BH
						تصدير	BH010
						استيراد	BH020
						سياحة وسفر	BH030
						دراسة	BH040
						طبابة واستشفاء	BH050
						تحويلات العاملين	BH060
						تحويلات أخرى	BH090
						Djibouti جيبوتي	DJ
						تصدير	DJ010
						استيراد	DJ020
						سياحة وسفر	DJ030
						دراسة	DJ040
						طبابة واستشفاء	DJ050
						تحويلات العاملين	DJ060
						تحويلات أخرى	DJ090
						Egypt مصر	EG
						تصدير	EG010
						استيراد	EG020
						سياحة وسفر	EG030
						دراسة	EG040
						طبابة واستشفاء	EG050
						تحويلات العاملين	EG060
						تحويلات أخرى	EG090
						UAE الإمارات العربية المتحدة	AE
						تصدير	AE010
						استيراد	AE020
						سياحة وسفر	AE030
						دراسة	AE040
						طبابة واستشفاء	AE050
						تحويلات العاملين	AE060
						تحويلات أخرى	AE090
						Iraq العراق	IQ
						تصدير	IQ010
						استيراد	IQ020
						سياحة وسفر	IQ030
						دراسة	IQ040
						طبابة واستشفاء	IQ050
						تحويلات العاملين	IQ060
						تحويلات أخرى	IQ090

					Jordan	الأردن	JO
						تصدير	JO010
						استيراد	JO020
						سياحة وسفر	JO030
						دراسة	JO040
						طبابة واستشفاء	JO050
						تحويلات العاملين	JO060
						تحويلات أخرى	JO090
					Qatar	قطر	QA
						تصدير	QA010
						استيراد	QA020
						سياحة وسفر	QA030
						دراسة	QA040
						طبابة واستشفاء	QA050
						تحويلات العاملين	QA060
						تحويلات أخرى	QA090
					Kuwait	الكويت	KW
						تصدير	KW010
						استيراد	KW020
						سياحة وسفر	KW030
						دراسة	KW040
						طبابة واستشفاء	KW050
						تحويلات العاملين	KW060
						تحويلات أخرى	KW090
					Libya	ليبيا	LY
						تصدير	LY010
						استيراد	LY020
						سياحة وسفر	LY030
						دراسة	LY040
						طبابة واستشفاء	LY050
						تحويلات العاملين	LY060
						تحويلات أخرى	LY090
					Morocco	المغرب	MA
						تصدير	MA010
						استيراد	MA020
						سياحة وسفر	MA030
						دراسة	MA040
						طبابة واستشفاء	MA050
						تحويلات العاملين	MA060
						تحويلات أخرى	MA090

						Mauritania	موريتانيا	MR
							تصدير	MR010
							استيراد	MR020
							سياحة وسفر	MR030
							دراسة	MR040
							طبية واستشفاء	MR050
							تحويلات العاملين	MR060
							تحويلات أخرى	MR090
						Oman	سلطنة عمان	OM
							تصدير	OM010
							استيراد	OM020
							سياحة وسفر	OM030
							دراسة	OM040
							طبية واستشفاء	OM050
							تحويلات العاملين	OM060
							تحويلات أخرى	OM090
						Palestine	فلسطين	PS
							تصدير	PS010
							استيراد	PS020
							سياحة وسفر	PS030
							دراسة	PS040
							طبية واستشفاء	PS050
							تحويلات العاملين	PS060
							تحويلات أخرى	PS090
						Somalia	الصومال	SO
							تصدير	SO010
							استيراد	SO020
							سياحة وسفر	SO030
							دراسة	SO040
							طبية واستشفاء	SO050
							تحويلات العاملين	SO060
							تحويلات أخرى	SO090
						Sudan	السودان	SD
							تصدير	SD010
							استيراد	SD020
							سياحة وسفر	SD030
							دراسة	SD040
							طبية واستشفاء	SD050
							تحويلات العاملين	SD060
							تحويلات أخرى	SD090

					Syria	سوريا	SY
						تصدير	SY010
						استيراد	SY020
						سياحة وسفر	SY030
						دراسة	SY040
						طبابة واستشفاء	SY050
						تحويلات العاملين	SY060
						تحويلات أخرى	SY090
					Tunisia	تونس	TN
						تصدير	TN010
						استيراد	TN020
						سياحة وسفر	TN030
						دراسة	TN040
						طبابة واستشفاء	TN050
						تحويلات العاملين	TN060
						تحويلات أخرى	TN090
					Yemen	اليمن	YE
						تصدير	YE010
						استيراد	YE020
						سياحة وسفر	YE030
						دراسة	YE040
						طبابة واستشفاء	YE050
						تحويلات العاملين	YE060
						تحويلات أخرى	YE090
					Comoros	جزر القمر	KM
						تصدير	KM010
						استيراد	KM020
						سياحة وسفر	KM030
						دراسة	KM040
						طبابة واستشفاء	KM050
						تحويلات العاملين	KM060
						تحويلات أخرى	KM090
					Albania	البانيا	AL
						تصدير	AL010
						استيراد	AL020
						سياحة وسفر	AL030
						دراسة	AL040
						طبابة واستشفاء	AL050
						تحويلات العاملين	AL060
						تحويلات أخرى	AL090

					Austria	النمسا	AT
						تصدير	AT010
						استيراد	AT020
						سياحة وسفر	AT030
						دراسة	AT040
						طبابة واستشفاء	AT050
						تحويلات العاملين	AT060
						تحويلات أخرى	AT090
					Belgium	بلجيكا	BE
						تصدير	BE010
						استيراد	BE020
						سياحة وسفر	BE030
						دراسة	BE040
						طبابة واستشفاء	BE050
						تحويلات العاملين	BE060
						تحويلات أخرى	BE090
					Bulgaria	بلغاريا	BG
						تصدير	BG010
						استيراد	BG020
						سياحة وسفر	BG030
						دراسة	BG040
						طبابة واستشفاء	BG050
						تحويلات العاملين	BG060
						تحويلات أخرى	BG090
					Cyprus	قبرص	CY
						تصدير	CY010
						استيراد	CY020
						سياحة وسفر	CY030
						دراسة	CY040
						طبابة واستشفاء	CY050
						تحويلات العاملين	CY060
						تحويلات أخرى	CY090
					Denmark	الدانمارك	DK
						تصدير	DK010
						استيراد	DK020
						سياحة وسفر	DK030
						دراسة	DK040
						طبابة واستشفاء	DK050
						تحويلات العاملين	DK060
						تحويلات أخرى	DK090

					Spain	اسبانيا	ES
						تصدير	ES010
						استيراد	ES020
						سياحة وسفر	ES030
						دراسة	ES040
						طباية واستشفاء	ES050
						تحويلات العاملين	ES060
						تحويلات أخرى	ES090
					Finland	فنلندا	FI
						تصدير	FI010
						استيراد	FI020
						سياحة وسفر	FI030
						دراسة	FI040
						طباية واستشفاء	FI050
						تحويلات العاملين	FI060
						تحويلات أخرى	FI090
					France	فرنسا	FR
						تصدير	FR010
						استيراد	FR020
						سياحة وسفر	FR030
						دراسة	FR040
						طباية واستشفاء	FR050
						تحويلات العاملين	FR060
						تحويلات أخرى	FR090
					Greece	اليونان	GR
						تصدير	GR010
						استيراد	GR020
						سياحة وسفر	GR030
						دراسة	GR040
						طباية واستشفاء	GR050
						تحويلات العاملين	GR060
						تحويلات أخرى	GR090
					Netherlands	هولندا	NL
						تصدير	NL010
						استيراد	NL020
						سياحة وسفر	NL030
						دراسة	NL040
						طباية واستشفاء	NL050
						تحويلات العاملين	NL060
						تحويلات أخرى	NL090

					Hungary	هنغاريا	HU
						تصدير	HU010
						استيراد	HU020
						سياحة وسفر	HU030
						دراسة	HU040
						طبابة واستشفاء	HU050
						تحويلات العاملين	HU060
						تحويلات أخرى	HU090
					Ireland	ايرلندا	IE
						تصدير	IE010
						استيراد	IE020
						سياحة وسفر	IE030
						دراسة	IE040
						طبابة واستشفاء	IE050
						تحويلات العاملين	IE060
						تحويلات أخرى	IE090
					Iceland	أيسلندا	IS
						تصدير	IS010
						استيراد	IS020
						سياحة وسفر	IS030
						دراسة	IS040
						طبابة واستشفاء	IS050
						تحويلات العاملين	IS060
						تحويلات أخرى	IS090
					Italy	ايطاليا	IT
						تصدير	IT010
						استيراد	IT020
						سياحة وسفر	IT030
						دراسة	IT040
						طبابة واستشفاء	IT050
						تحويلات العاملين	IT060
						تحويلات أخرى	IT090
					Leichtenstein	لختنشتاين	LI
						تصدير	LI010
						استيراد	LI020
						سياحة وسفر	LI030
						دراسة	LI040
						طبابة واستشفاء	LI050
						تحويلات العاملين	LI060
						تحويلات أخرى	LI090

					Luxembourg	لوكسمبورغ	LU
						تصدير	LU010
						استيراد	LU020
						سياحة وسفر	LU030
						دراسة	LU040
						طبابة واستشفاء	LU050
						تحويلات العاملين	LU060
						تحويلات أخرى	LU090
					Malta	مالطا	MT
						تصدير	MT010
						استيراد	MT020
						سياحة وسفر	MT030
						دراسة	MT040
						طبابة واستشفاء	MT050
						تحويلات العاملين	MT060
						تحويلات أخرى	MT090
					Monaco	موناكو	MC
						تصدير	MC010
						استيراد	MC020
						سياحة وسفر	MC030
						دراسة	MC040
						طبابة واستشفاء	MC050
						تحويلات العاملين	MC060
						تحويلات أخرى	MC090
					Norway	النرويج	NO
						تصدير	NO010
						استيراد	NO020
						سياحة وسفر	NO030
						دراسة	NO040
						طبابة واستشفاء	NO050
						تحويلات العاملين	NO060
						تحويلات أخرى	NO090
					Poland	بولندا	PL
						تصدير	PL010
						استيراد	PL020
						سياحة وسفر	PL030
						دراسة	PL040
						طبابة واستشفاء	PL050
						تحويلات العاملين	PL060
						تحويلات أخرى	PL090

					Portugal	البرتغال	PT
						تصدير	PT010
						استيراد	PT020
						سياحة وسفر	PT030
						دراسة	PT040
						طبابة واستشفاء	PT050
						تحويلات العاملين	PT060
						تحويلات أخرى	PT090
					Germany	ألمانيا	DE
						تصدير	DE010
						استيراد	DE020
						سياحة وسفر	DE030
						دراسة	DE040
						طبابة واستشفاء	DE050
						تحويلات العاملين	DE060
						تحويلات أخرى	DE090
					Romania	رومانيا	RO
						تصدير	RO010
						استيراد	RO020
						سياحة وسفر	RO030
						دراسة	RO040
						طبابة واستشفاء	RO050
						تحويلات العاملين	RO060
						تحويلات أخرى	RO090
					United Kingdom	المملكة المتحدة	GB
						تصدير	GB010
						استيراد	GB020
						سياحة وسفر	GB030
						دراسة	GB040
						طبابة واستشفاء	GB050
						تحويلات العاملين	GB060
						تحويلات أخرى	GB090
					Sweden	السويد	SE
						تصدير	SE010
						استيراد	SE020
						سياحة وسفر	SE030
						دراسة	SE040
						طبابة واستشفاء	SE050
						تحويلات العاملين	SE060
						تحويلات أخرى	SE090

					Switzerland	سويسرا	CH
						تصدير	CH010
						استيراد	CH020
						سياحة وسفر	CH030
						دراسة	CH040
						طباية واستشفاء	CH050
						تحويلات العاملين	CH060
						تحويلات أخرى	CH090
					Czech Republic	الجمهورية التشيكية	CZ
						تصدير	CZ010
						استيراد	CZ020
						سياحة وسفر	CZ030
						دراسة	CZ040
						طباية واستشفاء	CZ050
						تحويلات العاملين	CZ060
						تحويلات أخرى	CZ090
					Turkey	تركيا	TR
						تصدير	TR010
						استيراد	TR020
						سياحة وسفر	TR030
						دراسة	TR040
						طباية واستشفاء	TR050
						تحويلات العاملين	TR060
						تحويلات أخرى	TR090
					Russia	روسيا	RU
						تصدير	RU010
						استيراد	RU020
						سياحة وسفر	RU030
						دراسة	RU040
						طباية واستشفاء	RU050
						تحويلات العاملين	RU060
						تحويلات أخرى	RU090
					Yugoslavia	يوغوسلافيا	YU
						تصدير	YU010
						استيراد	YU020
						سياحة وسفر	YU030
						دراسة	YU040
						طباية واستشفاء	YU050
						تحويلات العاملين	YU060
						تحويلات أخرى	YU090

					Gibraltar	جبل طارق	GI
						تصدير	GI010
						استيراد	GI020
						سياحة وسفر	GI030
						دراسة	GI040
						طبابة واستشفاء	GI050
						تحويلات العاملين	GI060
						تحويلات أخرى	GI090
					Vatican	الفاتيكان	VA
						تصدير	VA010
						استيراد	VA020
						سياحة وسفر	VA030
						دراسة	VA040
						طبابة واستشفاء	VA050
						تحويلات العاملين	VA060
						تحويلات أخرى	VA090
					Moldova	مولدوفا	MD
						تصدير	MD010
						استيراد	MD020
						سياحة وسفر	MD030
						دراسة	MD040
						طبابة واستشفاء	MD050
						تحويلات العاملين	MD060
						تحويلات أخرى	MD090
					Latvia	لاتفيا	LV
						تصدير	LV010
						استيراد	LV020
						سياحة وسفر	LV030
						دراسة	LV040
						طبابة واستشفاء	LV050
						تحويلات العاملين	LV060
						تحويلات أخرى	LV090
					Lithuania	ليتوانيا	LT
						تصدير	LT010
						استيراد	LT020
						سياحة وسفر	LT030
						دراسة	LT040
						طبابة واستشفاء	LT050
						تحويلات العاملين	LT060
						تحويلات أخرى	LT090

					Estonia	استونيا	EE
						تصدير	EE010
						استيراد	EE020
						سياحة وسفر	EE030
						دراسة	EE040
						طبابة واستشفاء	EE050
						تحويلات العاملين	EE060
						تحويلات أخرى	EE090
					Andorra	أندورا	AD
						تصدير	AD010
						استيراد	AD020
						سياحة وسفر	AD030
						دراسة	AD040
						طبابة واستشفاء	AD050
						تحويلات العاملين	AD060
						تحويلات أخرى	AD090
					Belarus	روسيا البيضاء	BY
						تصدير	BY010
						استيراد	BY020
						سياحة وسفر	BY030
						دراسة	BY040
						طبابة واستشفاء	BY050
						تحويلات العاملين	BY060
						تحويلات أخرى	BY090
					Bosnia & Herzegovina	البوسنة والهرسك	BA
						تصدير	BA010
						استيراد	BA020
						سياحة وسفر	BA030
						دراسة	BA040
						طبابة واستشفاء	BA050
						تحويلات العاملين	BA060
						تحويلات أخرى	BA090
					Croatia	كرواتيا	HR
						تصدير	HR010
						استيراد	HR020
						سياحة وسفر	HR030
						دراسة	HR040
						طبابة واستشفاء	HR050
						تحويلات العاملين	HR060
						تحويلات أخرى	HR090

					Faroe Islands	جزر فيرو	FO
						تصدير	FO010
						استيراد	FO020
						سياحة وسفر	FO030
						دراسة	FO040
						طبابة واستشفاء	FO050
						تحويلات العاملين	FO060
						تحويلات أخرى	FO090
					Macedonia	مقدونيا	MK
						تصدير	MK010
						استيراد	MK020
						سياحة وسفر	MK030
						دراسة	MK040
						طبابة واستشفاء	MK050
						تحويلات العاملين	MK060
						تحويلات أخرى	MK090
					Slovenia	سلوفانيا	SI
						تصدير	SI010
						استيراد	SI020
						سياحة وسفر	SI030
						دراسة	SI040
						طبابة واستشفاء	SI050
						تحويلات العاملين	SI060
						تحويلات أخرى	SI090
					Slovakia	سلوفاكيا	SK
						تصدير	SK010
						استيراد	SK020
						سياحة وسفر	SK030
						دراسة	SK040
						طبابة واستشفاء	SK050
						تحويلات العاملين	SK060
						تحويلات أخرى	SK090
					Ukraine	أوكرانيا	UA
						تصدير	UA010
						استيراد	UA020
						سياحة وسفر	UA030
						دراسة	UA040
						طبابة واستشفاء	UA050
						تحويلات العاملين	UA060
						تحويلات أخرى	UA090

					San Marino	سان مارينو	SM
						تصدير	SM010
						استيراد	SM020
						سياحة وسفر	SM030
						دراسة	SM040
						طبابة واستشفاء	SM050
						تحويلات العاملين	SM060
						تحويلات أخرى	SM090
					Svalbard & Jan Mayen	سفالبارد ويان ماين	SJ
						تصدير	SJ010
						استيراد	SJ020
						سياحة وسفر	SJ030
						دراسة	SJ040
						طبابة واستشفاء	SJ050
						تحويلات العاملين	SJ060
						تحويلات أخرى	SJ090
					Bouvet Island	جزيرة بوفيت	BV
						تصدير	BV010
						استيراد	BV020
						سياحة وسفر	BV030
						دراسة	BV040
						طبابة واستشفاء	BV050
						تحويلات العاملين	BV060
						تحويلات أخرى	BV090
					Serbia	صربيا	RS
						تصدير	RS010
						استيراد	RS020
						سياحة وسفر	RS030
						دراسة	RS040
						طبابة واستشفاء	RS050
						تحويلات العاملين	RS060
						تحويلات أخرى	RS090
					Montenegro	مونتينيغرو	ME
						تصدير	ME010
						استيراد	ME020
						سياحة وسفر	ME030
						دراسة	ME040
						طبابة واستشفاء	ME050
						تحويلات العاملين	ME060
						تحويلات أخرى	ME090

					Afghanistan	افغانستان	AF
						تصدير	AF010
						استيراد	AF020
						سياحة وسفر	AF030
						دراسة	AF040
						طبابة واستشفاء	AF050
						تحويلات العاملين	AF060
						تحويلات أخرى	AF090
					Bangladesh	بنغلادش	BD
						تصدير	BD010
						استيراد	BD020
						سياحة وسفر	BD030
						دراسة	BD040
						طبابة واستشفاء	BD050
						تحويلات العاملين	BD060
						تحويلات أخرى	BD090
					China	الصين	CN
						تصدير	CN010
						استيراد	CN020
						سياحة وسفر	CN030
						دراسة	CN040
						طبابة واستشفاء	CN050
						تحويلات العاملين	CN060
						تحويلات أخرى	CN090
					N.Korea	كوريا الشمالية	KP
						تصدير	KP010
						استيراد	KP020
						سياحة وسفر	KP030
						دراسة	KP040
						طبابة واستشفاء	KP050
						تحويلات العاملين	KP060
						تحويلات أخرى	KP090
					S.Korea	كوريا الجنوبية	KR
						تصدير	KR010
						استيراد	KR020
						سياحة وسفر	KR030
						دراسة	KR040
						طبابة واستشفاء	KR050
						تحويلات العاملين	KR060
						تحويلات أخرى	KR090

						Fiji	فيجي	FJ
							تصدير	FJ010
							استيراد	FJ020
							سياحة وسفر	FJ030
							دراسة	FJ040
							طباية واستشفاء	FJ050
							تحويلات العاملين	FJ060
							تحويلات أخرى	FJ090
						India	الهند	IN
							تصدير	IN010
							استيراد	IN020
							سياحة وسفر	IN030
							دراسة	IN040
							طباية واستشفاء	IN050
							تحويلات العاملين	IN060
							تحويلات أخرى	IN090
						Indonesia	اندونيسيا	ID
							تصدير	ID010
							استيراد	ID020
							سياحة وسفر	ID030
							دراسة	ID040
							طباية واستشفاء	ID050
							تحويلات العاملين	ID060
							تحويلات أخرى	ID090
						Iran	ايران	IR
							تصدير	IR010
							استيراد	IR020
							سياحة وسفر	IR030
							دراسة	IR040
							طباية واستشفاء	IR050
							تحويلات العاملين	IR060
							تحويلات أخرى	IR090

						Japan اليابان	JP
						تصدير	JP010
						استيراد	JP020
						سياحة وسفر	JP030
						دراسة	JP040
						طباية واستشفاء	JP050
						تحويلات العاملين	JP060
						تحويلات أخرى	JP090
						Laos لاوس	LA
						تصدير	LA010
						استيراد	LA020
						سياحة وسفر	LA030
						دراسة	LA040
						طباية واستشفاء	LA050
						تحويلات العاملين	LA060
						تحويلات أخرى	LA090
						Malaysia ماليزيا	MY
						تصدير	MY010
						استيراد	MY020
						سياحة وسفر	MY030
						دراسة	MY040
						طباية واستشفاء	MY050
						تحويلات العاملين	MY060
						تحويلات أخرى	MY090
						Nepal نيبال	NP
						تصدير	NP010
						استيراد	NP020
						سياحة وسفر	NP030
						دراسة	NP040
						طباية واستشفاء	NP050
						تحويلات العاملين	NP060
						تحويلات أخرى	NP090
						Pakistan باكستان	PK
						تصدير	PK010
						استيراد	PK020
						سياحة وسفر	PK030
						دراسة	PK040
						طباية واستشفاء	PK050
						تحويلات العاملين	PK060
						تحويلات أخرى	PK090

						Philippines الفيليبين	PH
						تصدير	PH010
						استيراد	PH020
						سياحة وسفر	PH030
						دراسة	PH040
						طباية واستشفاء	PH050
						تحويلات العاملين	PH060
						تحويلات أخرى	PH090
						Singapore سنغافورة	SG
						تصدير	SG010
						استيراد	SG020
						سياحة وسفر	SG030
						دراسة	SG040
						طباية واستشفاء	SG050
						تحويلات العاملين	SG060
						تحويلات أخرى	SG090
						Sri Lanka سري لانكا	LK
						تصدير	LK010
						استيراد	LK020
						سياحة وسفر	LK030
						دراسة	LK040
						طباية واستشفاء	LK050
						تحويلات العاملين	LK060
						تحويلات أخرى	LK090
						Thailand تايلند	TH
						تصدير	TH010
						استيراد	TH020
						سياحة وسفر	TH030
						دراسة	TH040
						طباية واستشفاء	TH050
						تحويلات العاملين	TH060
						تحويلات أخرى	TH090
						Taiwan تايوان	TW
						تصدير	TW010
						استيراد	TW020
						سياحة وسفر	TW030
						دراسة	TW040
						طباية واستشفاء	TW050
						تحويلات العاملين	TW060
						تحويلات أخرى	TW090

					Vietnam	فيتنام	VN
						تصدير	VN010
						استيراد	VN020
						سياحة وسفر	VN030
						دراسة	VN040
						طبابة واستشفاء	VN050
						تحويلات العاملين	VN060
						تحويلات أخرى	VN090
					Armenia	ارمينيا	AM
						تصدير	AM010
						استيراد	AM020
						سياحة وسفر	AM030
						دراسة	AM040
						طبابة واستشفاء	AM050
						تحويلات العاملين	AM060
						تحويلات أخرى	AM090
					Kazakhstan	كازاخستان	KZ
						تصدير	KZ010
						استيراد	KZ020
						سياحة وسفر	KZ030
						دراسة	KZ040
						طبابة واستشفاء	KZ050
						تحويلات العاملين	KZ060
						تحويلات أخرى	KZ090
					Uzbekistan	أوزبكستان	UZ
						تصدير	UZ010
						استيراد	UZ020
						سياحة وسفر	UZ030
						دراسة	UZ040
						طبابة واستشفاء	UZ050
						تحويلات العاملين	UZ060
						تحويلات أخرى	UZ090
					Bhutan	بوتان	BT
						تصدير	BT010
						استيراد	BT020
						سياحة وسفر	BT030
						دراسة	BT040
						طبابة واستشفاء	BT050
						تحويلات العاملين	BT060
						تحويلات أخرى	BT090

					Brunei بروناي - دار السلام	BN
					تصدير	BN010
					استيراد	BN020
					سياحة وسفر	BN030
					دراسة	BN040
					طباية واستشفاء	BN050
					تحويلات العاملين	BN060
					تحويلات أخرى	BN090
					Azerbaijan أذربيجان	AZ
					تصدير	AZ010
					استيراد	AZ020
					سياحة وسفر	AZ030
					دراسة	AZ040
					طباية واستشفاء	AZ050
					تحويلات العاملين	AZ060
					تحويلات أخرى	AZ090
					Kyrgyzstan قيرغيزستان	KG
					تصدير	KG010
					استيراد	KG020
					سياحة وسفر	KG030
					دراسة	KG040
					طباية واستشفاء	KG050
					تحويلات العاملين	KG060
					تحويلات أخرى	KG090
					Tajikistan طاجيكستان	TJ
					تصدير	TJ010
					استيراد	TJ020
					سياحة وسفر	TJ030
					دراسة	TJ040
					طباية واستشفاء	TJ050
					تحويلات العاملين	TJ060
					تحويلات أخرى	TJ090
					Turkmenistan تركمانستان	TM
					تصدير	TM010
					استيراد	TM020
					سياحة وسفر	TM030
					دراسة	TM040
					طباية واستشفاء	TM050
					تحويلات العاملين	TM060
					تحويلات أخرى	TM090

					Georgia	جورجيا	GE
						تصدير	GE010
						استيراد	GE020
						سياحة وسفر	GE030
						دراسة	GE040
						طبابة واستشفاء	GE050
						تحويلات العاملين	GE060
						تحويلات أخرى	GE090
					Macau	ماكاو	MO
						تصدير	MO010
						استيراد	MO020
						سياحة وسفر	MO030
						دراسة	MO040
						طبابة واستشفاء	MO050
						تحويلات العاملين	MO060
						تحويلات أخرى	MO090
					Maldives	جزر الملديف	MV
						تصدير	MV010
						استيراد	MV020
						سياحة وسفر	MV030
						دراسة	MV040
						طبابة واستشفاء	MV050
						تحويلات العاملين	MV060
						تحويلات أخرى	MV090
					Mauritius	جزر موريس	MU
						تصدير	MU010
						استيراد	MU020
						سياحة وسفر	MU030
						دراسة	MU040
						طبابة واستشفاء	MU050
						تحويلات العاملين	MU060
						تحويلات أخرى	MU090
					Mongolia	منغوليا	MN
						تصدير	MN010
						استيراد	MN020
						سياحة وسفر	MN030
						دراسة	MN040
						طبابة واستشفاء	MN050
						تحويلات العاملين	MN060
						تحويلات أخرى	MN090

					Cambodia	كامبوديا	KH
						تصدير	KH010
						استيراد	KH020
						سياحة وسفر	KH030
						دراسة	KH040
						طباية واستشفاء	KH050
						تحويلات العاملين	KH060
						تحويلات أخرى	KH090
					Myanmar	ميانمار	MM
						تصدير	MM010
						استيراد	MM020
						سياحة وسفر	MM030
						دراسة	MM040
						طباية واستشفاء	MM050
						تحويلات العاملين	MM060
						تحويلات أخرى	MM090
					Timor-Leste	تيمور	TL
						تصدير	TL010
						استيراد	TL020
						سياحة وسفر	TL030
						دراسة	TL040
						طباية واستشفاء	TL050
						تحويلات العاملين	TL060
						تحويلات أخرى	TL090
					Palau	بالاو	PW
						تصدير	PW010
						استيراد	PW020
						سياحة وسفر	PW030
						دراسة	PW040
						طباية واستشفاء	PW050
						تحويلات العاملين	PW060
						تحويلات أخرى	PW090
					S. Africa	جنوب افريقيا	ZA
						تصدير	ZA010
						استيراد	ZA020
						سياحة وسفر	ZA030
						دراسة	ZA040
						طباية واستشفاء	ZA050
						تحويلات العاملين	ZA060
						تحويلات أخرى	ZA090

					Benin	بنين	BJ
						تصدير	BJ010
						استيراد	BJ020
						سياحة وسفر	BJ030
						دراسة	BJ040
						طباية واستشفاء	BJ050
						تحويلات العاملين	BJ060
						تحويلات أخرى	BJ090
					Botswana	بوتسوانا	BW
						تصدير	BW010
						استيراد	BW020
						سياحة وسفر	BW030
						دراسة	BW040
						طباية واستشفاء	BW050
						تحويلات العاملين	BW060
						تحويلات أخرى	BW090
					Burundi	بوروندي	BI
						تصدير	BI010
						استيراد	BI020
						سياحة وسفر	BI030
						دراسة	BI040
						طباية واستشفاء	BI050
						تحويلات العاملين	BI060
						تحويلات أخرى	BI090
					Cameroon	الكاميرون	CM
						تصدير	CM010
						استيراد	CM020
						سياحة وسفر	CM030
						دراسة	CM040
						طباية واستشفاء	CM050
						تحويلات العاملين	CM060
						تحويلات أخرى	CM090
					Congo	الكونغو	CG
						تصدير	CG010
						استيراد	CG020
						سياحة وسفر	CG030
						دراسة	CG040
						طباية واستشفاء	CG050
						تحويلات العاملين	CG060
						تحويلات أخرى	CG090

					Ivory Coast ساحل العاج	CI
					تصدير	CI010
					استيراد	CI020
					سياحة وسفر	CI030
					دراسة	CI040
					طباية واستشفاء	CI050
					تحويلات العاملين	CI060
					تحويلات أخرى	CI090
					C.Africa افريقيا الوسطى	CF
					تصدير	CF010
					استيراد	CF020
					سياحة وسفر	CF030
					دراسة	CF040
					طباية واستشفاء	CF050
					تحويلات العاملين	CF060
					تحويلات أخرى	CF090
					Ethiopia اثيوبيا	ET
					تصدير	ET010
					استيراد	ET020
					سياحة وسفر	ET030
					دراسة	ET040
					طباية واستشفاء	ET050
					تحويلات العاملين	ET060
					تحويلات أخرى	ET090
					Gabon غابون	GA
					تصدير	GA010
					استيراد	GA020
					سياحة وسفر	GA030
					دراسة	GA040
					طباية واستشفاء	GA050
					تحويلات العاملين	GA060
					تحويلات أخرى	GA090
					Gambia غامبيا	GM
					تصدير	GM010
					استيراد	GM020
					سياحة وسفر	GM030
					دراسة	GM040
					طباية واستشفاء	GM050
					تحويلات العاملين	GM060
					تحويلات أخرى	GM090

					Ghana	غانا	GH
						تصدير	GH010
						استيراد	GH020
						سياحة وسفر	GH030
						دراسة	GH040
						طبية واستشفاء	GH050
						تحويلات العاملين	GH060
						تحويلات أخرى	GH090
					Guinea-Bissau	غينيا بيساو	GW
						تصدير	GW010
						استيراد	GW020
						سياحة وسفر	GW030
						دراسة	GW040
						طبية واستشفاء	GW050
						تحويلات العاملين	GW060
						تحويلات أخرى	GW090
					Guinea	غينيا	GN
						تصدير	GN010
						استيراد	GN020
						سياحة وسفر	GN030
						دراسة	GN040
						طبية واستشفاء	GN050
						تحويلات العاملين	GN060
						تحويلات أخرى	GN090
					Burkina Faso	بوركينافاسو	BF
						تصدير	BF010
						استيراد	BF020
						سياحة وسفر	BF030
						دراسة	BF040
						طبية واستشفاء	BF050
						تحويلات العاملين	BF060
						تحويلات أخرى	BF090
					Kenya	كينيا	KE
						تصدير	KE010
						استيراد	KE020
						سياحة وسفر	KE030
						دراسة	KE040
						طبية واستشفاء	KE050
						تحويلات العاملين	KE060
						تحويلات أخرى	KE090

					Lesotho	ليسوتو	LS
						تصدير	LS010
						استيراد	LS020
						سياحة وسفر	LS030
						دراسة	LS040
						طباية واستشفاء	LS050
						تحويلات العاملين	LS060
						تحويلات أخرى	LS090
					Liberia	ليبيريا	LR
						تصدير	LR010
						استيراد	LR020
						سياحة وسفر	LR030
						دراسة	LR040
						طباية واستشفاء	LR050
						تحويلات العاملين	LR060
						تحويلات أخرى	LR090
					Madagascar	مدغشقر	MG
						تصدير	MG010
						استيراد	MG020
						سياحة وسفر	MG030
						دراسة	MG040
						طباية واستشفاء	MG050
						تحويلات العاملين	MG060
						تحويلات أخرى	MG090
					Malawi	ملاوي	MW
						تصدير	MW010
						استيراد	MW020
						سياحة وسفر	MW030
						دراسة	MW040
						طباية واستشفاء	MW050
						تحويلات العاملين	MW060
						تحويلات أخرى	MW090
					Mali	مالي	ML
						تصدير	ML010
						استيراد	ML020
						سياحة وسفر	ML030
						دراسة	ML040
						طباية واستشفاء	ML050
						تحويلات العاملين	ML060
						تحويلات أخرى	ML090

						Niger النيجر	NE
						تصدير	NE010
						استيراد	NE020
						سياحة وسفر	NE030
						دراسة	NE040
						طبية واستشفاء	NE050
						تحويلات العاملين	NE060
						تحويلات أخرى	NE090
						Nigeria نيجيريا	NG
						تصدير	NG010
						استيراد	NG020
						سياحة وسفر	NG030
						دراسة	NG040
						طبية واستشفاء	NG050
						تحويلات العاملين	NG060
						تحويلات أخرى	NG090
						São Tomé & Príncipe ساو تومي وبرنسيبي	ST
						تصدير	ST010
						استيراد	ST020
						سياحة وسفر	ST030
						دراسة	ST040
						طبية واستشفاء	ST050
						تحويلات العاملين	ST060
						تحويلات أخرى	ST090
						Senegal السنغال	SN
						تصدير	SN010
						استيراد	SN020
						سياحة وسفر	SN030
						دراسة	SN040
						طبية واستشفاء	SN050
						تحويلات العاملين	SN060
						تحويلات أخرى	SN090
						Seychelles سيشيل	SC
						تصدير	SC010
						استيراد	SC020
						سياحة وسفر	SC030
						دراسة	SC040
						طبية واستشفاء	SC050
						تحويلات العاملين	SC060
						تحويلات أخرى	SC090

					Sierra Leone	سيراليون	SL
						تصدير	SL010
						استيراد	SL020
						سياحة وسفر	SL030
						دراسة	SL040
						طباية واستشفاء	SL050
						تحويلات العاملين	SL060
						تحويلات أخرى	SL090
					Swaziland	سوازيلاند	SZ
						تصدير	SZ010
						استيراد	SZ020
						سياحة وسفر	SZ030
						دراسة	SZ040
						طباية واستشفاء	SZ050
						تحويلات العاملين	SZ060
						تحويلات أخرى	SZ090
					Tanzania	تنزانيا	TZ
						تصدير	TZ010
						استيراد	TZ020
						سياحة وسفر	TZ030
						دراسة	TZ040
						طباية واستشفاء	TZ050
						تحويلات العاملين	TZ060
						تحويلات أخرى	TZ090
					Chad	تشاد	TD
						تصدير	TD010
						استيراد	TD020
						سياحة وسفر	TD030
						دراسة	TD040
						طباية واستشفاء	TD050
						تحويلات العاملين	TD060
						تحويلات أخرى	TD090
					Togo	توغو	TG
						تصدير	TG010
						استيراد	TG020
						سياحة وسفر	TG030
						دراسة	TG040
						طباية واستشفاء	TG050
						تحويلات العاملين	TG060
						تحويلات أخرى	TG090

						Uganda أوغندا	UG
						تصدير	UG010
						استيراد	UG020
						سياحة وسفر	UG030
						دراسة	UG040
						طبية واستشفاء	UG050
						تحويلات العاملين	UG060
						تحويلات أخرى	UG090
						Zaire زائير	ZR
						تصدير	ZR010
						استيراد	ZR020
						سياحة وسفر	ZR030
						دراسة	ZR040
						طبية واستشفاء	ZR050
						تحويلات العاملين	ZR060
						تحويلات أخرى	ZR090
						Zambia زامبيا	ZM
						تصدير	ZM010
						استيراد	ZM020
						سياحة وسفر	ZM030
						دراسة	ZM040
						طبية واستشفاء	ZM050
						تحويلات العاملين	ZM060
						تحويلات أخرى	ZM090
						Zimbabwe زيمبابوي	ZW
						تصدير	ZW010
						استيراد	ZW020
						سياحة وسفر	ZW030
						دراسة	ZW040
						طبية واستشفاء	ZW050
						تحويلات العاملين	ZW060
						تحويلات أخرى	ZW090
						Rwanda رواندا	RW
						تصدير	RW010
						استيراد	RW020
						سياحة وسفر	RW030
						دراسة	RW040
						طبية واستشفاء	RW050
						تحويلات العاملين	RW060
						تحويلات أخرى	RW090

						Cape Verde	كاب فيردي	CV
							تصدير	CV010
							استيراد	CV020
							سياحة وسفر	CV030
							دراسة	CV040
							طباية واستشفاء	CV050
							تحويلات العاملين	CV060
							تحويلات أخرى	CV090
						Angola	أنغولا	AO
							تصدير	AO010
							استيراد	AO020
							سياحة وسفر	AO030
							دراسة	AO040
							طباية واستشفاء	AO050
							تحويلات العاملين	AO060
							تحويلات أخرى	AO090
						Eritrea	إريتريا	ER
							تصدير	ER010
							استيراد	ER020
							سياحة وسفر	ER030
							دراسة	ER040
							طباية واستشفاء	ER050
							تحويلات العاملين	ER060
							تحويلات أخرى	ER090
						Mozambique	موزمبيق	MZ
							تصدير	MZ010
							استيراد	MZ020
							سياحة وسفر	MZ030
							دراسة	MZ040
							طباية واستشفاء	MZ050
							تحويلات العاملين	MZ060
							تحويلات أخرى	MZ090
						Namibia	ناميبيا	NA
							تصدير	NA010
							استيراد	NA020
							سياحة وسفر	NA030
							دراسة	NA040
							طباية واستشفاء	NA050
							تحويلات العاملين	NA060
							تحويلات أخرى	NA090

						Réunion	ريونيون	RE
							تصدير	RE010
							استيراد	RE020
							سياحة وسفر	RE030
							دراسة	RE040
							طبابة واستشفاء	RE050
							تحويلات العاملين	RE060
							تحويلات أخرى	RE090
						Equatorial Guinea	غينيا الاستوائية	GQ
							تصدير	GQ010
							استيراد	GQ020
							سياحة وسفر	GQ030
							دراسة	GQ040
							طبابة واستشفاء	GQ050
							تحويلات العاملين	GQ060
							تحويلات أخرى	GQ090
						Western Sahara	الصحراء الغربية	EH
							تصدير	EH010
							استيراد	EH020
							سياحة وسفر	EH030
							دراسة	EH040
							طبابة واستشفاء	EH050
							تحويلات العاملين	EH060
							تحويلات أخرى	EH090
						St. Helena	سانت هيلانة	SH
							تصدير	SH010
							استيراد	SH020
							سياحة وسفر	SH030
							دراسة	SH040
							طبابة واستشفاء	SH050
							تحويلات العاملين	SH060
							تحويلات أخرى	SH090
						Mayotte	مايوت	YT
							تصدير	YT010
							استيراد	YT020
							سياحة وسفر	YT030
							دراسة	YT040
							طبابة واستشفاء	YT050
							تحويلات العاملين	YT060
							تحويلات أخرى	YT090

						Argentina	الارجنتين	AR
							تصدير	AR010
							استيراد	AR020
							سياحة وسفر	AR030
							دراسة	AR040
							طباية واستشفاء	AR050
							تحويلات العاملين	AR060
							تحويلات أخرى	AR090
						Bahamas	البيهاما	BS
							تصدير	BS010
							استيراد	BS020
							سياحة وسفر	BS030
							دراسة	BS040
							طباية واستشفاء	BS050
							تحويلات العاملين	BS060
							تحويلات أخرى	BS090
						Barbados	بربادوس	BB
							تصدير	BB010
							استيراد	BB020
							سياحة وسفر	BB030
							دراسة	BB040
							طباية واستشفاء	BB050
							تحويلات العاملين	BB060
							تحويلات أخرى	BB090
						Bolivia	بوليفيا	BO
							تصدير	BO010
							استيراد	BO020
							سياحة وسفر	BO030
							دراسة	BO040
							طباية واستشفاء	BO050
							تحويلات العاملين	BO060
							تحويلات أخرى	BO090
						Brazil	البرازيل	BR
							تصدير	BR010
							استيراد	BR020
							سياحة وسفر	BR030
							دراسة	BR040
							طباية واستشفاء	BR050
							تحويلات العاملين	BR060
							تحويلات أخرى	BR090

						Canada كندا	CA
						تصدير	CA010
						استيراد	CA020
						سياحة وسفر	CA030
						دراسة	CA040
						طبية واستشفاء	CA050
						تحويلات العاملين	CA060
						تحويلات أخرى	CA090
						Chile تشيلي	CL
						تصدير	CL010
						استيراد	CL020
						سياحة وسفر	CL030
						دراسة	CL040
						طبية واستشفاء	CL050
						تحويلات العاملين	CL060
						تحويلات أخرى	CL090
						Colombia كولومبيا	CO
						تصدير	CO010
						استيراد	CO020
						سياحة وسفر	CO030
						دراسة	CO040
						طبية واستشفاء	CO050
						تحويلات العاملين	CO060
						تحويلات أخرى	CO090
						Costa Rica كوستاريكا	CR
						تصدير	CR010
						استيراد	CR020
						سياحة وسفر	CR030
						دراسة	CR040
						طبية واستشفاء	CR050
						تحويلات العاملين	CR060
						تحويلات أخرى	CR090
						Cuba كوبا	CU
						تصدير	CU010
						استيراد	CU020
						سياحة وسفر	CU030
						دراسة	CU040
						طبية واستشفاء	CU050
						تحويلات العاملين	CU060
						تحويلات أخرى	CU090

						USA	الولايات المتحدة الأمريكية	US
							تصدير	US010
							استيراد	US020
							سياحة وسفر	US030
							دراسة	US040
							طباية واستشفاء	US050
							تحويلات العاملين	US060
							تحويلات أخرى	US090
						Guatemala	غواتيمالا	GT
							تصدير	GT010
							استيراد	GT020
							سياحة وسفر	GT030
							دراسة	GT040
							طباية واستشفاء	GT050
							تحويلات العاملين	GT060
							تحويلات أخرى	GT090
						Guyana	غيانا	GY
							تصدير	GY010
							استيراد	GY020
							سياحة وسفر	GY030
							دراسة	GY040
							طباية واستشفاء	GY050
							تحويلات العاملين	GY060
							تحويلات أخرى	GY090
						Haiti	هايتي	HT
							تصدير	HT010
							استيراد	HT020
							سياحة وسفر	HT030
							دراسة	HT040
							طباية واستشفاء	HT050
							تحويلات العاملين	HT060
							تحويلات أخرى	HT090
						Honduras	هندوراس	HN
							تصدير	HN010
							استيراد	HN020
							سياحة وسفر	HN030
							دراسة	HN040
							طباية واستشفاء	HN050
							تحويلات العاملين	HN060
							تحويلات أخرى	HN090

						Jamaica	جامايكا	JM
							تصدير	JM010
							استيراد	JM020
							سياحة وسفر	JM030
							دراسة	JM040
							طبية واستشفاء	JM050
							تحويلات العاملين	JM060
							تحويلات أخرى	JM090
						Mexico	المكسيك	MX
							تصدير	MX010
							استيراد	MX020
							سياحة وسفر	MX030
							دراسة	MX040
							طبية واستشفاء	MX050
							تحويلات العاملين	MX060
							تحويلات أخرى	MX090
						Nicaragua	نيكاراغوا	NI
							تصدير	NI010
							استيراد	NI020
							سياحة وسفر	NI030
							دراسة	NI040
							طبية واستشفاء	NI050
							تحويلات العاملين	NI060
							تحويلات أخرى	NI090
						Panama	بنما	PA
							تصدير	PA010
							استيراد	PA020
							سياحة وسفر	PA030
							دراسة	PA040
							طبية واستشفاء	PA050
							تحويلات العاملين	PA060
							تحويلات أخرى	PA090
						Paraguay	باراغواي	PY
							تصدير	PY010
							استيراد	PY020
							سياحة وسفر	PY030
							دراسة	PY040
							طبية واستشفاء	PY050
							تحويلات العاملين	PY060
							تحويلات أخرى	PY090

					Peru	بيرو	PE
						تصدير	PE010
						استيراد	PE020
						سياحة وسفر	PE030
						دراسة	PE040
						طباية واستشفاء	PE050
						تحويلات العاملين	PE060
						تحويلات أخرى	PE090
					Dominican R.	الجمهورية الدومينيكية	DO
						تصدير	DO010
						استيراد	DO020
						سياحة وسفر	DO030
						دراسة	DO040
						طباية واستشفاء	DO050
						تحويلات العاملين	DO060
						تحويلات أخرى	DO090
					Trinidad&Tobago	ترينيداد وتوباغو	TT
						تصدير	TT010
						استيراد	TT020
						سياحة وسفر	TT030
						دراسة	TT040
						طباية واستشفاء	TT050
						تحويلات العاملين	TT060
						تحويلات أخرى	TT090
					Uruguay	أوروغواي	UY
						تصدير	UY010
						استيراد	UY020
						سياحة وسفر	UY030
						دراسة	UY040
						طباية واستشفاء	UY050
						تحويلات العاملين	UY060
						تحويلات أخرى	UY090
					Venezuela	فنزويلا	VE
						تصدير	VE010
						استيراد	VE020
						سياحة وسفر	VE030
						دراسة	VE040
						طباية واستشفاء	VE050
						تحويلات العاملين	VE060
						تحويلات أخرى	VE090

						السلفادور	El Salvador	SV
						تصدير		SV010
						استيراد		SV020
						سياحة وسفر		SV030
						دراسة		SV040
						طبية واستشفاء		SV050
						تحويلات العاملين		SV060
						تحويلات أخرى		SV090
						بورتو ريكو	Puerto Rico	PR
						تصدير		PR010
						استيراد		PR020
						سياحة وسفر		PR030
						دراسة		PR040
						طبية واستشفاء		PR050
						تحويلات العاملين		PR060
						تحويلات أخرى		PR090
						فيرجين أيلاندز	British Virgin Islands	VG
						تصدير		VG010
						استيراد		VG020
						سياحة وسفر		VG030
						دراسة		VG040
						طبية واستشفاء		VG050
						تحويلات العاملين		VG060
						تحويلات أخرى		VG090
						جزر كايمان	Cayman Islands	KY
						تصدير		KY010
						استيراد		KY020
						سياحة وسفر		KY030
						دراسة		KY040
						طبية واستشفاء		KY050
						تحويلات العاملين		KY060
						تحويلات أخرى		KY090
						بليز	Belize	BZ
						تصدير		BZ010
						استيراد		BZ020
						سياحة وسفر		BZ030
						دراسة		BZ040
						طبية واستشفاء		BZ050
						تحويلات العاملين		BZ060
						تحويلات أخرى		BZ090

					French Guiana	غيينا الفرنسية	GF
						تصدير	GF010
						استيراد	GF020
						سياحة وسفر	GF030
						دراسة	GF040
						طبابة واستشفاء	GF050
						تحويلات العاملين	GF060
						تحويلات أخرى	GF090
					Ecuador	اكوادور	EC
						تصدير	EC010
						استيراد	EC020
						سياحة وسفر	EC030
						دراسة	EC040
						طبابة واستشفاء	EC050
						تحويلات العاملين	EC060
						تحويلات أخرى	EC090
					Suriname	سورينام	SR
						تصدير	SR010
						استيراد	SR020
						سياحة وسفر	SR030
						دراسة	SR040
						طبابة واستشفاء	SR050
						تحويلات العاملين	SR060
						تحويلات أخرى	SR090
					Antigua&Barbuda	أنتيغوا وباربودا	AG
						تصدير	AG010
						استيراد	AG020
						سياحة وسفر	AG030
						دراسة	AG040
						طبابة واستشفاء	AG050
						تحويلات العاملين	AG060
						تحويلات أخرى	AG090
					Bermuda	برمودا	BM
						تصدير	BM010
						استيراد	BM020
						سياحة وسفر	BM030
						دراسة	BM040
						طبابة واستشفاء	BM050
						تحويلات العاملين	BM060
						تحويلات أخرى	BM090

						Falkland Islands جزر فوكلاند	FK
						تصدير	FK010
						استيراد	FK020
						سياحة وسفر	FK030
						دراسة	FK040
						طبابة واستشفاء	FK050
						تحويلات العاملين	FK060
						تحويلات أخرى	FK090
						Grenada غرينادا	GD
						تصدير	GD010
						استيراد	GD020
						سياحة وسفر	GD030
						دراسة	GD040
						طبابة واستشفاء	GD050
						تحويلات العاملين	GD060
						تحويلات أخرى	GD090
						Guadeloupe غواديلوب	GP
						تصدير	GP010
						استيراد	GP020
						سياحة وسفر	GP030
						دراسة	GP040
						طبابة واستشفاء	GP050
						تحويلات العاملين	GP060
						تحويلات أخرى	GP090
						Martinique مارتينيك	MQ
						تصدير	MQ010
						استيراد	MQ020
						سياحة وسفر	MQ030
						دراسة	MQ040
						طبابة واستشفاء	MQ050
						تحويلات العاملين	MQ060
						تحويلات أخرى	MQ090
						Netherlands Antilles جزر الأنتيل الهولندية	AN
						تصدير	AN010
						استيراد	AN020
						سياحة وسفر	AN030
						دراسة	AN040
						طبابة واستشفاء	AN050
						تحويلات العاملين	AN060
						تحويلات أخرى	AN090

					St. Lucia سانت لوتشيا	LC
					تصدير	LC010
					استيراد	LC020
					سياحة وسفر	LC030
					دراسة	LC040
					طباية واستشفاء	LC050
					تحويلات العاملين	LC060
					تحويلات أخرى	LC090
					St. Vincent & the Grenadines سانت فينسنت والغرينادين	VC
					تصدير	VC010
					استيراد	VC020
					سياحة وسفر	VC030
					دراسة	VC040
					طباية واستشفاء	VC050
					تحويلات العاملين	VC060
					تحويلات أخرى	VC090
					Aruba أروبا	AW
					تصدير	AW010
					استيراد	AW020
					سياحة وسفر	AW030
					دراسة	AW040
					طباية واستشفاء	AW050
					تحويلات العاملين	AW060
					تحويلات أخرى	AW090
					Anguilla أنغويلا	AI
					تصدير	AI010
					استيراد	AI020
					سياحة وسفر	AI030
					دراسة	AI040
					طباية واستشفاء	AI050
					تحويلات العاملين	AI060
					تحويلات أخرى	AI090
					Cocos Islands جزر كوكوس	CC
					تصدير	CC010
					استيراد	CC020
					سياحة وسفر	CC030
					دراسة	CC040
					طباية واستشفاء	CC050
					تحويلات العاملين	CC060
					تحويلات أخرى	CC090

						Dominica دومينيكا	DM
						تصدير	DM010
						استيراد	DM020
						سياحة وسفر	DM030
						دراسة	DM040
						طبية واستشفاء	DM050
						تحويلات العاملين	DM060
						تحويلات أخرى	DM090
						Greenland غرينلاند	GL
						تصدير	GL010
						استيراد	GL020
						سياحة وسفر	GL030
						دراسة	GL040
						طبية واستشفاء	GL050
						تحويلات العاملين	GL060
						تحويلات أخرى	GL090
						Montserrat مونتسرات	MS
						تصدير	MS010
						استيراد	MS020
						سياحة وسفر	MS030
						دراسة	MS040
						طبية واستشفاء	MS050
						تحويلات العاملين	MS060
						تحويلات أخرى	MS090
						St. Kitts & Nevis سانت كيتس ونيفيس	KN
						تصدير	KN010
						استيراد	KN020
						سياحة وسفر	KN030
						دراسة	KN040
						طبية واستشفاء	KN050
						تحويلات العاملين	KN060
						تحويلات أخرى	KN090
						St. Pierre & Miquelon سانت بيير وميكلون	PM
						تصدير	PM010
						استيراد	PM020
						سياحة وسفر	PM030
						دراسة	PM040
						طبية واستشفاء	PM050
						تحويلات العاملين	PM060

					تحويلات أخرى	PM090
					Turks & Caicos Islands جزر تركس وكايكوس	TC
					تصدير	TC010
					استيراد	TC020
					سياحة وسفر	TC030
					دراسة	TC040
					طبابة واستشفاء	TC050
					تحويلات العاملين	TC060
					تحويلات أخرى	TC090
					جورجيا الجنوبية وجزر ساندويتش الجنوبية South Georgia & the South Sandwich Islands	GS
					تصدير	GS010
					استيراد	GS020
					سياحة وسفر	GS030
					دراسة	GS040
					طبابة واستشفاء	GS050
					تحويلات العاملين	GS060
					تحويلات أخرى	GS090
					U.S. Virgin Islands الجزر العذراء الأمريكية	VI
					تصدير	VI010
					استيراد	VI020
					سياحة وسفر	VI030
					دراسة	VI040
					طبابة واستشفاء	VI050
					تحويلات العاملين	VI060
					تحويلات أخرى	VI090
					Australia أستراليا	AU
					تصدير	AU010
					استيراد	AU020
					سياحة وسفر	AU030
					دراسة	AU040
					طبابة واستشفاء	AU050
					تحويلات العاملين	AU060
					تحويلات أخرى	AU090
					New Zealand نيوزيلندا	NZ
					تصدير	NZ010
					استيراد	NZ020
					سياحة وسفر	NZ030
					دراسة	NZ040
					طبابة واستشفاء	NZ050

						تحويلات العاملين	NZ060
						تحويلات أخرى	NZ090
					Vanuatu	فانواتو	VU
						تصدير	VU010
						استيراد	VU020
						سياحة وسفر	VU030
						دراسة	VU040
						طبابة واستشفاء	VU050
						تحويلات العاملين	VU060
						تحويلات أخرى	VU090
					Antarctica	انتاركتيكا	AQ
						تصدير	AQ010
						استيراد	AQ020
						سياحة وسفر	AQ030
						دراسة	AQ040
						طبابة واستشفاء	AQ050
						تحويلات العاملين	AQ060
						تحويلات أخرى	AQ090
					Christmas Island	جزيرة كريسماس	CX
						تصدير	CX010
						استيراد	CX020
						سياحة وسفر	CX030
						دراسة	CX040
						طبابة واستشفاء	CX050
						تحويلات العاملين	CX060
						تحويلات أخرى	CX090
					Kiribati	كيريباتي	KI
						تصدير	KI010
						استيراد	KI020
						سياحة وسفر	KI030
						دراسة	KI040
						طبابة واستشفاء	KI050
						تحويلات العاملين	KI060
						تحويلات أخرى	KI090
					Marshall Islands	جزر مارشال	MH
						تصدير	MH010
						استيراد	MH020
						سياحة وسفر	MH030
						دراسة	MH040
						طبابة واستشفاء	MH050

					تحويلات العاملين	MH060
					تحويلات أخرى	MH090
					Nauru ناورو	NR
					تصدير	NR010
					استيراد	NR020
					سياحة وسفر	NR030
					دراسة	NR040
					طبابة واستشفاء	NR050
					تحويلات العاملين	NR060
					تحويلات أخرى	NR090
					Samoa ساموا	WS
					تصدير	WS010
					استيراد	WS020
					سياحة وسفر	WS030
					دراسة	WS040
					طبابة واستشفاء	WS050
					تحويلات العاملين	WS060
					تحويلات أخرى	WS090
					Solomon Islands جزر سليمان	SB
					تصدير	SB010
					استيراد	SB020
					سياحة وسفر	SB030
					دراسة	SB040
					طبابة واستشفاء	SB050
					تحويلات العاملين	SB060
					تحويلات أخرى	SB090
					Micronesia ميكرونيزيا	FM
					تصدير	FM010
					استيراد	FM020
					سياحة وسفر	FM030
					دراسة	FM040
					طبابة واستشفاء	FM050
					تحويلات العاملين	FM060
					تحويلات أخرى	FM090
					Tonga تونغا	TO
					تصدير	TO010
					استيراد	TO020
					سياحة وسفر	TO030
					دراسة	TO040
					طبابة واستشفاء	TO050

						تحويلات العاملين	TO060
						تحويلات أخرى	TO090
						Tuvalu توفالو	TV
						تصدير	TV010
						استيراد	TV020
						سياحة وسفر	TV030
						دراسة	TV040
						طبابة واستشفاء	TV050
						تحويلات العاملين	TV060
						تحويلات أخرى	TV090
						Guam غوام	GU
						تصدير	GU010
						استيراد	GU020
						سياحة وسفر	GU030
						دراسة	GU040
						طبابة واستشفاء	GU050
						تحويلات العاملين	GU060
						تحويلات أخرى	GU090
						New Caledonia كاليدونيا الجديدة	NC
						تصدير	NC010
						استيراد	NC020
						سياحة وسفر	NC030
						دراسة	NC040
						طبابة واستشفاء	NC050
						تحويلات العاملين	NC060
						تحويلات أخرى	NC090
						Cook Islands جزر كوك	CK
						تصدير	CK010
						استيراد	CK020
						سياحة وسفر	CK030
						دراسة	CK040
						طبابة واستشفاء	CK050
						تحويلات العاملين	CK060
						تحويلات أخرى	CK090
						American Samoa ساموا الاميركية	AS
						تصدير	AS010
						استيراد	AS020
						سياحة وسفر	AS030
						دراسة	AS040
						طبابة واستشفاء	AS050

					تحويلات العاملين	AS060
					تحويلات أخرى	AS090
					Fr. Polynesia بولينيسيا الفرنسية	PF
					تصدير	PF010
					استيراد	PF020
					سياحة وسفر	PF030
					دراسة	PF040
					طباية واستشفاء	PF050
					تحويلات العاملين	PF060
					تحويلات أخرى	PF090
					French Southern & Antarctic Lands أنتاركتيكا الفرنسية	TF
					تصدير	TF010
					استيراد	TF020
					سياحة وسفر	TF030
					دراسة	TF040
					طباية واستشفاء	TF050
					تحويلات العاملين	TF060
					تحويلات أخرى	TF090
					Heard Island & McDonald Islands جزيرة هيرد وجزر ماكdonald	HM
					تصدير	HM010
					استيراد	HM020
					سياحة وسفر	HM030
					دراسة	HM040
					طباية واستشفاء	HM050
					تحويلات العاملين	HM060
					تحويلات أخرى	HM090
					Niue نيوي	NU
					تصدير	NU010
					استيراد	NU020
					سياحة وسفر	NU030
					دراسة	NU040
					طباية واستشفاء	NU050
					تحويلات العاملين	NU060
					تحويلات أخرى	NU090
					Norfolk Island جزيرة نورفولك	NF
					تصدير	NF010
					استيراد	NF020
					سياحة وسفر	NF030
					دراسة	NF040

					طبابة واستشفاء	NF050
					تحويلات العاملين	NF060
					تحويلات أخرى	NF090
					Northern Mariana ماريانا الشمالية	MP
					تصدير	MP010
					استيراد	MP020
					سياحة وسفر	MP030
					دراسة	MP040
					طبابة واستشفاء	MP050
					تحويلات العاملين	MP060
					تحويلات أخرى	MP090
					Papua New Guinea بابوا غينيا الجديدة	PG
					تصدير	PG010
					استيراد	PG020
					سياحة وسفر	PG030
					دراسة	PG040
					طبابة واستشفاء	PG050
					تحويلات العاملين	PG060
					تحويلات أخرى	PG090
					Pitcairn Islands جزر بيكين	PN
					تصدير	PN010
					استيراد	PN020
					سياحة وسفر	PN030
					دراسة	PN040
					طبابة واستشفاء	PN050
					تحويلات العاملين	PN060
					تحويلات أخرى	PN090
					Tokelau توكيلاو	TK
					تصدير	TK010
					استيراد	TK020
					سياحة وسفر	TK030
					دراسة	TK040
					طبابة واستشفاء	TK050
					تحويلات العاملين	TK060
					تحويلات أخرى	TK090
					US Minor Outlying Islands الجزر الأميركية الصغيرة النائية	UM
					تصدير	UM010
					استيراد	UM020
					سياحة وسفر	UM030
					دراسة	UM040

						طباية واستشفاء	UM050
						تحويلات العاملين	UM060
						تحويلات أخرى	UM090
						جزر واليس وفوتونا Wallis&Futuna	WF
						تصدير	WF010
						استيراد	WF020
						سياحة وسفر	WF030
						دراسة	WF040
						طباية واستشفاء	WF050
						تحويلات العاملين	WF060
						تحويلات أخرى	WF090
						Total المجموع	TOT
						تصدير	TOT10
						استيراد	TOT20
						سياحة وسفر	TOT30
						دراسة	TOT40
						طباية واستشفاء	TOT50
						تحويلات العاملين	TOT60
						تحويلات أخرى	TOT90

مصرف لبنان
مديرية الصيرفة

عمليات التحويلات النقدية الالكترونية من وإلى لبنان التي توازي أو تفوق مبلغ ١٠.٠٠٠ د.أ.
نموذج (CET-2) 'الوضعية الشهرية كما في / /

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

عدد	تاريخ التحويل	معلومات عن المحول أو المستفيد			سبب التحويل	بند	من لبنان		إلى لبنان	
		الاسم	العنوان	الجنسية			رقم السجل	إسم البلد المحوّل إليه	قيمة العملية	إسم البلد المحوّل
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										
27										
28										
29										
30										

١- أضيف هذا النموذج بموجب القرار الوسيط رقم ١١٤٤٥ تاريخ ٢٠١٣/٦/٦ (تعميم وسيط رقم ٣٢٥).

مصرف لبنان - مديرية الصيرفة

حركة العمليات المالية النقدية بالوسائل الالكترونية الخارجية والداخلية (CET-3)^١

الوضعية الشهرية كما في ___/___/___

رقم المصرف او المؤسسة :
اسم المصرف او المؤسسة :

المبالغ بالآلاف الليرات اللبنانية						رقم البند	تعريف البند
العدد	العمولة	ما يوزي العملات الأجنبية ل.ل.		الحسابات بالليرات اللبنانية			
		المقيمين	غير المقيمين	المقيمين	غير المقيمين		
						11000	التحويلات الالكترونية - في الصندوق
	P	B	B				تحويل أموال الى الخارج- الوضعية في نهاية الشهر المنصرم
P	P	N	N				تحويل أموال الى الخارج- الأموال المحولة الى الخارج في الشهر الحالي
P	P	P	P				تحويل أموال الى الخارج- الأموال المستلمة في لبنان في الشهر الحالي
	P	B	B				تحويل أموال الى الخارج- تسوية حساب الصندوق في الشهر الحالي
	P	B	B				تحويل أموال الى الخارج- الوضعية في نهاية الشهر الحالي
	P	B	B	B	B		تحويل أموال داخل لبنان- الوضعية في نهاية الشهر المنصرم
P	P	N	N	N	N		تحويل أموال داخل لبنان- الأموال المدفوعة في الشهر الحالي
P	P	P	P	P	P		تحويل أموال داخل لبنان- الأموال المقبوضة في الشهر الحالي
	P	B	B	B	B		تحويل أموال داخل لبنان- الوضعية في نهاية الشهر الحالي
						12000	التحويلات الأخرى - في الصندوق
	P	B	B	B	B		تحويل أموال لصالح القطاع العام- الوضعية في نهاية الشهر المنصرم
P	P	N	N	N	N		تحويل أموال لصالح القطاع العام- الأموال المسددة في الشهر الحالي
P	P	P	P	P	P		تحويل أموال لصالح القطاع العام- الأموال المحصلة في الشهر الحالي
	P	B	B	B	B		تحويل أموال لصالح القطاع العام- الوضعية في نهاية الشهر الحالي
	P	B	B	B	B		تحويل أموال لصالح القطاع المصرفي- الوضعية في نهاية الشهر المنصرم
P	P	N	N	N	N		تحويل أموال لصالح القطاع المصرفي- الأموال المسددة في الشهر الحالي
P	P	P	P	P	P		تحويل أموال لصالح القطاع المصرفي- الأموال المحصلة في الشهر الحالي
	P	B	B	B	B		تحويل أموال لصالح القطاع المصرفي- الوضعية في نهاية الشهر الحالي
	P	B	B	B	B		تحويل أموال لصالح القطاع المالي (غير المصارف)- الوضعية في نهاية الشهر المنصرم
P	P	N	N	N	N		تحويل أموال لصالح القطاع المالي (غير المصارف)- الأموال المسددة في الشهر الحالي
P	P	P	P	P	P		تحويل أموال لصالح القطاع المالي (غير المصارف)- الأموال المحصلة في الشهر الحالي
	P	B	B	B	B		تحويل أموال لصالح القطاع المالي (غير المصارف)- الوضعية في نهاية الشهر الحالي
	P	B	B	B	B		تحويل أموال لصالح القطاع الخاص- الوضعية في نهاية الشهر المنصرم
P	P	N	N	N	N		تحويل أموال لصالح القطاع الخاص- الأموال المسددة في الشهر الحالي
P	P	P	P	P	P		تحويل أموال لصالح القطاع الخاص- الأموال المحصلة في الشهر الحالي
	P	B	B	B	B		تحويل أموال لصالح القطاع الخاص- الوضعية في نهاية الشهر الحالي
	P	B	B	B	B		تسديد أموال بأمر من القطاع العام- الوضعية في نهاية الشهر المنصرم
P	P	N	N	N	N		تسديد أموال بأمر من القطاع العام- الأموال المسددة في الشهر الحالي
P	P	P	P	P	P		تسديد أموال بأمر من القطاع العام- الأموال المحصلة في الشهر الحالي
	P	B	B	B	B		تسديد أموال بأمر من القطاع العام- الوضعية في نهاية الشهر الحالي
	P	B	B	B	B		تسديد أموال بأمر من القطاع المصرفي- الوضعية في نهاية الشهر المنصرم
P	P	N	N	N	N		تسديد أموال بأمر من القطاع المصرفي- الأموال المسددة في الشهر الحالي
P	P	P	P	P	P		تسديد أموال بأمر من القطاع المصرفي- الأموال المحصلة في الشهر الحالي
	P	B	B	B	B		تسديد أموال بأمر من القطاع المصرفي- الوضعية في نهاية الشهر الحالي
	P	B	B	B	B		تسديد أموال بأمر من القطاع المالي (غير المصارف)- الوضعية في نهاية الشهر المنصرم
P	P	N	N	N	N		تسديد أموال بأمر من القطاع المالي (غير المصارف)- الأموال المسددة في الشهر الحالي
P	P	P	P	P	P		تسديد أموال بأمر من القطاع المالي (غير المصارف)- الأموال المحصلة في الشهر الحالي
	P	B	B	B	B		تسديد أموال بأمر من القطاع المالي (غير المصارف)- الوضعية في نهاية الشهر الحالي
	P	B	B	B	B		تسديد أموال بأمر من القطاع الخاص- الوضعية في نهاية الشهر المنصرم
P	P	N	N	N	N		تسديد أموال بأمر من القطاع الخاص- الأموال المسددة في الشهر الحالي
P	P	P	P	P	P		تسديد أموال بأمر من القطاع الخاص- الأموال المحصلة في الشهر الحالي
	P	B	B	B	B		تسديد أموال بأمر من القطاع الخاص- الوضعية في نهاية الشهر الحالي
	P	B	B	B	B		مجموع الأرصدة في آخر الفترة في الصندوق

^١ - أضيف هذا النموذج بموجب القرار الوسيط رقم ١٢٨٥٠ تاريخ ٢٠١٨/٨/٣ (تعميم وسيط رقم ٥٠٢).

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

العدد	المبالغ بالآلاف للبيانات اللبنانية					رقم البند
	العمولة	الحسابات بالليرات اللبنانية		الحسابات بالليرات اللبنانية		
		ما يوازي العملات الأجنبية لبلد غير المقيمين	المقيمين	غير المقيمين	المقيمين	
	P	B	B	B	B	تسديد أموال بأمر من القطاع الخاص- الوضعية في نهاية الشهر المنصرم
	P	N	N	N	N	تسديد أموال بأمر من القطاع الخاص- الأموال المسددة في الشهر الحالي
	P	P	P	P	P	تسديد أموال بأمر من القطاع الخاص- الأموال المحصلة في الشهر الحالي
	P	B	B	B	B	تسديد أموال بأمر من القطاع الخاص- الوضعية في نهاية الشهر الحالي
	P	B	B	B	B	مجموع الأرصدة في آخر الفترة في الحسابات المصرفية

يجب أن يطابق:

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

AFTER ENTRY CONTROL

<u>CET-3</u>	<u>BS-2010-0 (M) item</u>
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

مصرف لبنان - مديرية الصيرفة

وضعية الضمانات المعطاة والمستلمة من قبل المصارف او المؤسسات التي تقوم بالعمليات المالية بالوسائل الالكترونية

(تداول نقدية وتحصيل / تسديد الاموال بموجب عقود)

(CET-4) ¹ الوضعية السنوية كما في .../.../.....

رقم المصرف او المؤسسة :

اسم المصرف او المؤسسة:

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

¹ - أضيف هذا النموذج بموجب القرار الوسيط رقم ١٢٨٥٠ تاريخ ٢٠١٨/٨/٣ (تعميم وسيط رقم ٥٠٢).

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	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 التسوية 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

مصرف لبنان
مديرية الصيرفة

حركة عمليات التحويلات النقدية بالوسائل الالكترونية المنفذة عبر مواقع/نقاط البيع المسجلة لدى مصرف لبنان (مصارف ، مؤسسات مالية ، مؤسسات صرافة)
والمتصلة بالوكيل الأساسي المرخص أو المسموح له بممارسة هذه العمليات (CET-5)¹
الوضعية الشهرية كما في ___/___/___

رقم المصرف او المؤسسة :

اسم المصرف او المؤسسة :

العدد	المجموع	المبالغ بالآلاف الليرات اللبنانية				تعريف البند
		ما يوازي العملات الأجنبية بالليرات اللبنانية		الحسابات بالليرات اللبنانية		
		غير المقيمين	المقيمين	غير المقيمين	المقيمين	
						الأموال المدفوعة
						أموال مدفوعة محولة من الخارج عبر الشبكات الدولية للتحويلات الالكترونية
						أموال مدفوعة محولة من داخل لبنان عبر الشبكات المحلية اللبنانية
						أموال مدفوعة مستلمة بالأمانة بموجب عقود
						مؤسسات القطاع العام
						مؤسسات القطاع المالي
						مؤسسات القطاع الخاص
						شركات
						أفراد
						أخرى
						الأموال المقبوضة
						أموال مقبوضة للتحويل إلى الخارج عبر الشبكات الدولية للتحويلات الالكترونية
						أموال مقبوضة للتحويل داخل لبنان عبر الشبكات المحلية اللبنانية
						أموال مقبوضة للتسديد بموجب عقود
						مؤسسات القطاع العام
						مؤسسات القطاع المالي
						مؤسسات القطاع الخاص
						شركات
						أفراد
						أخرى
						الأرصدة المحتفظ بها لصالح الوكيل الأساسي
						في الصندوق
						لدى المصارف

¹ - أضيف هذا النموذج بموجب القرار الوسيط رقم ١٢٨٥٠ تاريخ ٢٠١٨/٨/٣ (تعميم وسيط رقم ٥٠٢).

أنموذج رقم IP-0^١

Bank / Institution Name _____

Number of individuals using the service _____

Number of merchants or professionals using the service _____

Currency: LBP		
<i>Month /</i>	<i>Volume of Transactions</i>	<i>Value of Transactions</i>
<i>Person to Person</i>		
<i>Person to Merchants or Professionals</i>		
<i>Total</i>		

Currency: USD		
<i>Month /</i>	<i>Volume of Transactions</i>	<i>Value of Transactions</i>
<i>Person to Person</i>		
<i>Person to Merchants or Professionals</i>		
<i>Total</i>		

Date: _____

Signature: _____

To be sent to the following addresses:

-mbounassar@bdl.gov.lb

-MElhassanieh@bdl.gov.lb

^١ - أضيفت هذا الأتمودج بموجب القرار الوسيط رقم ١٣١٨٣ تاريخ ١٧/١/٢٠٢٠ (تعميم وسيط رقم ٥٣٩).