



## تعميم أساسي للمصارف رقم ٨٦

نودعكم ربطا نسخة عن القرار الأساسي رقم ٧٩٢٦ تاريخ ٢٠/٩/٢٠٠١ المتعلق بتوظيفات المصارف الإلزامية\*.

بيروت، في ٢٠ أيلول ٢٠٠١  
حاكم مصرف لبنان  
رياض توفيق سلامه

\* أدخل آخر تعديل على تسمية هذا القرار بموجب المادة الأولى من القرار الوسيط رقم ٨٣٧١ تاريخ ٢٠٠٣/٣/٣١ (تعميم وسيط رقم ٣٠).



مصرف لبنان  
BANQUE DU LIBAN

## قرار أساسي رقم ٧٩٢٦

### توظيفات المصارف الإلزامية<sup>١</sup>

ان حاكم مصرف لبنان،

بناء على قانون النقد والتسليف لا سيما المواد ٧٦ (فقرة و) و٧٧ و١٧٤ منه،

وبناء على قرار المجلس المركزي لمصرف لبنان المتخذ في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٠٠١/٩/١٩،

يقرر ما يأتي:

**المادة الأولى:** ١ - على المصارف كافة العاملة في لبنان ان تودع لدى مصرف لبنان، لقاء

الفوائد التي يمنحها هذا الأخير على الودائع لديه لاجل بالعملات الأجنبية،

نسبة ١٥% من العناصر التالية المكونة بالعملات الأجنبية:

- جميع انواع الودائع التي تتلقاها مهما كانت طبيعتها.

- سندات الدين وشهادات الابداع والشهادات المصرفية التي تصدرها

والقروض التي تستحصل عليها من القطاع المالي ولم يبق على تاريخ

استحقاق كل منها سوى سنة او اقل.

٢ - ٢

٣ - تحتسب النسبة المذكورة في هذه المادة وفقا لنفس مهل وطريقة احتساب

الاحتياطي الإلزامي النقدي بالليرة اللبنانية كما هي محددة في النصوص

التنظيمية الصادرة عن مصرف لبنان.

<sup>١</sup> - أدخل آخر تعديل على تسمية هذا القرار بموجب المادة الأولى من القرار الوسيط رقم ٨٣٧١ تاريخ ٢٠٠٣/٣/٣١

(تعميم وسيط رقم ٣٠).

<sup>٢</sup> - ألغي هذا البند بموجب المادة الأولى من القرار الوسيط رقم ٩٠٢٩ تاريخ ٢٠٠٥/٥/١٨ (تعميم وسيط رقم ٨٤).

**المادة الثانية<sup>١</sup>: ٢١-** على المصارف كافة العاملة في لبنان الاككتاب بسندات خزينة تصدرها الجمهورية اللبنانية بالليرة اللبنانية او بالعملة الأجنبية في الاسواق العالمية (يوروبوند) او بشهادات ايداع يصدرها مصرف لبنان بدون فائدة لمدة سنتين.

يجب ان يمثل مجمل السندات وشهادات الايداع المكتتب بها، بالشكل المشار اليه اعلاه، نسبة ١٠% من عناصر الودائع بالعملة كافة المتوفرة لدى المصرف المعني بتاريخ ٢٠٠٢/١٠/٣١ وكما هي محددة في الجدول رقم (١) المرفق وذلك على سبع دفعات: بتاريخ ٢٠٠٣/١/١٧ و ٢٠٠٣/٢/١٨ و ٢٠٠٣/٣/١٨ و ٢٠٠٣/٤/١٨ و ٢٠٠٣/٥/١٦ و ٢٠٠٣/٧/١ و ٢٠٠٣/٨/١.

٢ - يتم تغطية النسبة المشار اليها في البند (١) من هذه المادة نقداً او بسندات خزينة مكتتباً بها سابقاً بالليرة اللبنانية او بالعملة الأجنبية وذلك بالتنسيق مع مديرية العمليات المالية لدى مصرف لبنان ووفقاً للقواعد والاسس المبينة في الجدول رقم (٢) المرفق .

تحتسب سندات الخزينة كافة بقيمتها الفعلية عند التوظيف الالزامي (أي بقيمتها الاسمية (Par Value) مع الفوائد المستحقة وغير المحققة) وعلاوة على ذلك تحتسب سندات الخزينة المحررة بالعملة الأجنبية (يوروبوند) على اساس سعر صرف وسطي للدولار الاميركي يبلغ /١٥٠٧,٥٠ ل.ل او ما يعادله بالعملة الأجنبية الأخرى .

٣ - على المصارف تزويد مديرية العمليات المالية لدى مصرف لبنان ، في مهلة أقصاها تاريخ ٢٠٠٣/١/١٥ ، ببيان يتم بموجبه تحديد تفاصيل الاككتاب بسندات الخزينة المشار اليها في البند (١) من هذه المادة كما هو مبين في الجدول رقم (٢) المرفق .

٤ - تحتسب سندات الخزينة المكتتب بها عملاً بأحكام البند (١) من هذه المادة من ضمن الأموال الجاهزة لدى المصارف وتكون قابلة لعمليات

<sup>١</sup> - عدلت هذه المادة بموجب المادة الثانية من القرار الوسيط رقم ٨٣١٢ تاريخ ٢٠٠٢/١٢/١٦ (تعميم وسيط رقم ٢٦)، الذي يعمل به لمدة سنتين من تاريخ صدوره.

<sup>٢</sup> - عدل هذا البند بموجب المادة الثانية من القرار الوسيط رقم ٨٣٧١ تاريخ ٢٠٠٣/٣/٣١ (تعميم وسيط رقم ٣٠)؛ وقد نصت مادته الثالثة على الآتي:

" تخصص الاككتابات المنوي إجراؤها بتاريخ ٢٠٠٣/٧/١ وبتاريخ ٢٠٠٣/٨/١ لتسديد المبالغ النقدية التي سبق لبعض المصارف ان تعهدت الاككتاب بما على التوالي بتاريخ ٢٠٠٣/٤/١٨ وبتاريخ ٢٠٠٣/٥/١٦ ."

بيع وإعادة شراء تحت نظام عقد الأمانة (REPO) لدى مصرف لبنان بدون أي عمولة او فائدة .

٥ - يمكن للمجلس المركزي لمصرف لبنان في حالات استثنائية ان يوافق على حسم سندات الخزينة المكتتب بها عملاً بأحكام البند (١) من هذه المادة بدون فائدة بعد مرور ستة اشهر على تاريخ كل اصدار ودورياً كل ستة اشهر تليها .

٦<sup>١</sup> - يعلق العمل بأحكام المادة الخامسة من القرار الأساسي رقم ٦١٠١ تاريخ ١٩٩٦/٢/٨ وذلك لغاية تاريخ ٢٠٠٥/٧/٣١.

٧ - يعمل بأحكام هذه المادة لمرة واحدة ولغاية تاريخ استحقاق سندات الخزينة المكتتب بها عملاً بأحكام البند (١) منها .  
يعود للمجلس المركزي لمصرف لبنان النظر في كل الحالات الاستثنائية التي قد تطرأ نتيجة تطبيق الأحكام المنصوص عليها في هذه المادة .

المادة الثالثة: على كل مصرف ان يودع احتياطيا ادنى خاصا لدى مصرف لبنان في حساب خاص لا ينتج فوائد يعادل قيمة التدني الحاصل على النسب المشار اليها في المادتين الاولى والثانية اعلاه وذلك لمدة شهر عن كل فترة تدني (متوسط يومين).

المادة الرابعة: يستوفي مصرف لبنان من المصارف التي لا تتقيد بموجب ايداع الاحتياطي الادنى الخاص وفقا للمادة الثالثة من هذا القرار فائدة جزائية محتسبة وفقا لأحكام المادة ٧٧ من قانون النقد والتسليف ولأحكام النصوص التنظيمية الصادرة عن مصرف لبنان بهذا الشأن.

المادة الخامسة: يعمل بهذا القرار فور صدوره.

المادة السادسة: ينشر هذا القرار في الجريدة الرسمية.

بيروت، في ٢٠ ايلول ٢٠٠١  
حاكم مصرف لبنان  
رياض توفيق سلامه

<sup>١</sup> - عدل هذا البند بموجب المادة الأولى من القرار الوسيط رقم ٨٩٤٣ تاريخ ٢٠٠٥/١/٨ (تعميم وسيط رقم ٧٥).

## الودائع الخاضعة لنسبة الـ ١٠% المفروضة بموجب القرار الأساسي رقم ٧٩٢٦

رقم الفرز الآلي	
20500	مؤسسات مالية اخرى مسجلة - مقيم وغير مقيم
20800	ودائع الزبائن - مقيم وغير مقيم
-20841	ناقص: حسابات برنامج الادخار / الاقراض السكني
-20842	ناقص : ودايع جهاز اسكان العسكريين المتطوعين
-20873	ناقص : ضمانات نقدية لقاء تسليفات
-20895	ناقص : فوائد سارية غير مستحقة الدفع
20900	ودائع القطاع العام - مقيم وغير مقيم
-20980	ناقص : فوائد سارية غير مستحقة الدفع
21000	قيم برسم الدفع - لمقيمين وغير مقيمين
21210	دائون مختلفون، قطاع خاص - مقيمون وغير مقيمون
21300	الشركاء - مقيمون وغير مقيمون
-21311	ناقص : ضمانات نقدية لقاء تسليفات
-21325	ناقص : فوائد سارية غير مستحقة الدفع
-21330	ناقص : وديعة مجمدة لتغطية نقص في المؤونات
23000	الفروع في الخارج
23100	المؤسسة الام والمؤسسات المالية المرتبطة مقيم وغير مقيم ما عدا مصارف مقيمة
-23180	ناقص : فوائد سارية غير مستحقة الدفع

<sup>١</sup> - أضيف هذا الجدول بموجب القرار الوسيط رقم ٨٣١٢ تاريخ ٢٠٠٢/١٢/١٦ (تعميم وسيط رقم ٢٦)، الذي يعمل به لمدة سنتين من تاريخ صدوره.

جدول رقم ٢<sup>١</sup>

## آلية توظيفات المصارف الإلزامية

- اسم المصرف:

- رقم المصرف على لائحة المصارف:

- ودائع المصرف بالليرة اللبنانية الخاضعة لنسبة الـ ١٠% كما في ٢٠٠٢/١٠/٣١

- ودائع المصرف بالعملة الاجنبية الخاضعة لنسبة الـ ١٠% كما في ٢٠٠٢/١٠/٣١ (على اساس سعر صرف وسطي للدولار الاميركي يبلغ ١٥٠٧,٥٠ ل.ل. او ما يعادله بالعملة الأجنبية الاخرى):

ما يوازيها بالليرة اللبنانية

بالعملة الأجنبية

- مجموع ودائع المصرف الخاضعة لنسبة الـ ١٠% مقيمة بالليرة اللبنانية كما في ٢٠٠٢/١٠/٣١

- مساهمة المصرف بالتوظيف الالزامي (١٠% من مجموع الودائع): ل.ل.

- يوزع هذا التوظيف من حيث العملة كما يريد المصرف المكتتب.

- يوزع هذا التوظيف على سبع مراحل، على ان يكون هذا التوظيف بدون فائدة، يتم تغطية النسبة المشار اليها اعلاه نقدا او بسندات خزينة بالليرة اللبنانية او بالعملة الأجنبية.

- تحتسب سندات الخزينة كافة بقيمتها الفعلية عند التوظيف الالزامي (أي بقيمتها الاسمية (Par Value) مع الفوائد المستحقة وغير المحققة).

<sup>١</sup> - أضيف هذا الجدول بموجب القرار الوسيط رقم ٨٣١٢ تاريخ ٢٠٠٢/١٢/١٦ (تعميم وسيط رقم ٢٦)، ثم عدل بموجب المادة الرابعة من القرار الوسيط رقم ٨٣٧١ تاريخ ٢٠٠٣/٣/٣١ (تعميم وسيط رقم ٣٠).

حق ٢٠٠٣/١/١٧

(١) نقداً : - ل.ل. نقداً : - عملة اجنبية

(٢) سندات خزينة لبنانية فئة ٢٤ شهراً :

<u>التعميم</u>	<u>عدد السندات</u>	<u>القيمة المستحقة لتاريخ ٢٠٠٣/١/١٧</u>
----------------	--------------------	---

(٣) سندات خزينة لبنانية بالعملة الأجنبية :

<u>اصدار</u>	<u>عدد السندات</u>	<u>القيمة المستحقة لتاريخ ٢٠٠٣/١/١٧</u>
--------------	--------------------	---

حق ٢٠٠٣/٢/١٨

(١) نقداً : - ل.ل. نقداً : - عملة اجنبية

(٢) سندات خزينة لبنانية فئة ٢٤ شهراً :

<u>التعميم</u>	<u>عدد السندات</u>	<u>القيمة المستحقة لتاريخ ٢٠٠٣/٢/١٨</u>
----------------	--------------------	---

(٣) سندات خزينة لبنانية بالعملة الأجنبية :

<u>اصدار</u>	<u>عدد السندات</u>	<u>القيمة المستحقة لتاريخ ٢٠٠٣/٢/١٨</u>
--------------	--------------------	---



حق ٢٠٠٣/٣/١٨

(١) نقداً : - ل.ل. نقداً : - عملة اجنبية

(٢) سندات خزينة لبنانية فئة ٢٤ شهراً :

التعميم                      عدد السندات                      القيمة المستحقة لتاريخ ٢٠٠٣/٣/١٨

(٣) سندات خزينة لبنانية بالعملة الأجنبية :

اصدار                      عدد السندات                      القيمة المستحقة لتاريخ ٢٠٠٣/٣/١٨

حق ٢٠٠٣/٤/١٨

(١) سندات خزينة لبنانية فئة ٢٤ شهراً :

<u>التعميم</u>	<u>عدد السندات</u>	<u>القيمة المستحقة لتاريخ ٢٠٠٣/٤/١٨</u>
----------------	--------------------	---

(٢) سندات خزينة لبنانية بالعملة الأجنبية :

<u>اصدار</u>	<u>عدد السندات</u>	<u>القيمة المستحقة لتاريخ ٢٠٠٣/٤/١٨</u>
--------------	--------------------	---

حق ٢٠٠٣/٥/١٦

(١) سندات خزينة لبنانية فئة ٢٤ شهراً :

<u>التعميم</u>	<u>عدد السندات</u>	<u>القيمة المستحقة لتاريخ ٢٠٠٣/٥/١٦</u>
----------------	--------------------	---

(٢) سندات خزينة لبنانية بالعملة الأجنبية :

<u>اصدار</u>	<u>عدد السندات</u>	<u>القيمة المستحقة لتاريخ ٢٠٠٣/٥/١٦</u>
--------------	--------------------	---

حق ٢٠٠٣/٧/١

نقداً : — عملة اجنبية

نقداً : — ل.ل.

٢٠٠٣/٨/١ حق

نقداً : - عملة اجنبية

نقداً : - ل.ل.