

ص . ب 1103 طرابلس / الجماهيرية العربية الليبية الشعبية الاشتراكية العظمى
العنوان البرقي مصر فليبيا - طرابلس

الإشارة: أرم ن / 810 م / 40

منشور إرم ن رقم (10 / 2009).
التاريخ: 10 رمضان
الموافق: 30 هانيبال 1377 و.ر (2009 م)

الإخوة/ المدراء، العاميين بالمصارف التجارية
الأخ/ المدير العام المصرف الليبي الخارجي
الأخ/ المدير العام المؤسسة المصرفية الأولية
الأخ/ المدير العام مصرف الخليج الأول الليبي
الأخ/ المدير العام المكلف مصرف التجارة والتنمية
الأخ/ المدير العام المكلف مصرف الأمان للتجارة والاستثمار
الأخ/ المدير العام مصرف الوفاء
الأخ/ المدير العام مصرف الواحدة
الأخ/ المدير العام مصرف المتوسط
الأخ/ المدير العام مصرف المتحد للتجارة والاستثمار
الأخ/ نائب المدير العام المصرف التجاري العربي
الأخ/ رئيس اللجنة الإدارية المؤقتة مصرف الإجماع العربي
الأخ/ رئيس اللجنة الإدارية المؤقتة مصرف السرايا للتجارة والاستثمار

الموضوع :- ضوابط للحد من المخاطر المصاحبة لفتح الاعتمادات المستندية بتغطية جزئية .

بعد التحية....

تأسيساً على أحكام القانون رقم (1) لسنة 1373 و.ر (2005 م)، بشأن المصارف،
وبالإشارة إلى المنشور إرم ن رقم (23/2001) الصادر بتاريخ 31 كانون 1369 و.ر
(2001 م) بشأن ضوابط استعمالات النقد الأجنبي، والتعامل فيه.
وبالإشارة إلى المنشور إرم ن رقم (14/2006) الصادر بتاريخ 27 ناصر 1374 و.ر
(2006 م) بشأن تخفيض الحد الأدنى للتغطيات النقدية بالدينار الليبي اللازمة لفتح الاعتمادات
المستندية إلى نسبة (15%) .
وبالإشارة إلى المنشور ارم ن رقم (7/2009) الصادر بتاريخ 21 الصيف 1377 و.ر
(2009م) المتضمنة لجملة من الضوابط للحد من المخاطر المصاحبة لفتح الاعتمادات المستندية
بتغطية جزئية .

وفي إطار متابعة إدارة الرقابة على المصارف والنقد للاعتمادات المستندية المفتوحة
بتغطية جزئية لدى المصارف التجارية، وإلى المخاطر التي تعرضت لها بعض المصارف نتيجة

ص . ب 1103 طرابلس / الجماهيرية العربية الليبية الشعبية الاشتراكية العظمى
العنوان البرقي مصر فليبيا - طرابلس

((2))

لفتح إعمادات مستندية بتغطية جزئية بموجب مستندات مزورة ، مقدمة من بعض الجهات ، تحايلاً ونصباً على المصارف ، مما يعد شكلاً من أشكال تهريب الأموال إلى الخارج ، عندما تكون قيمة البضائع الموردة أقل بكثير من قيمة الإعمادات المفتوحة .

وعملاً على تقليل المخاطر المرتبطة بعمليات فتح الإعمادات المستندية بتغطية جزئية ، وإذ تؤكد على الضوابط المشار إليها بالمنشور ارم ن 2009/7م ، فإنه يطلبُ إليكم التقيد بكافة الضوابط التالية :-

1. التأكد من صحة المستندات المقدمة لفتح الإعمادات المستندية بما في ذلك تراخيص مزاولة النشاط ، والمستندات المستخدمة في فتح الحسابات المصرفية ، وقائمة الأسعار الميدانية (الفاتورة) ، ومراجعة جهات الاختصاص حول مصداقيتها .
2. طلب نسخة أصلية عن شهادة القيد بالغرفة التجارية سواءً لفتح حسابات جديدة أو لفتح إعمادات مستندية .
3. التحوط عند فتح الإعمادات المستندية للزبان بتغطية جزئية ، وأن يتم الإجراء في إطار ما تقوم به مصارفكم من دراسات ائتمانية لتقييم أوضاع الزبان الذين يطلبون هذا النوع من التسهيلات ، من خلال الاستعلام عن أوضاع هؤلاء الزبان لدى المركز الليبي للمعلومات الائتمانية بمصرف ليبيا المركزي ، وأخذ الضمانات الكافية .
4. مضي فترة زمنية لا تقل عن ستة أشهر بين تاريخ فتح الاعتماد المطلوب وتاريخ تعامل الزبون لأول مرة مع المصرف .
5. تفعيل السياسات الائتمانية لدى المصارف عند التطبيق العملي بشكل يضمن الاستعلام التام عن العميل والسوق الذي يعمل به ، ويحقق القدر الكافي من الرقابة الوقائية على مختلف أنواع التسهيلات الممنوحة ، والضمانات المقبولة .
6. تفعيل إجراءات المراجعة الداخلية ، ومتابعة أوضاعها بشكل مستمر .
7. إبلاغ إدارة الرقابة على المصارف والنقد ، عن الجهات التي تقوم بفتح إعمادات مستندية وتخفق في الإيفاء بالتزاماتها التعاقدية مع المصارف .

مصرف ليبيا المركزي

ص . ب 1103 طرابلس / الجماهيرية العربية الليبية الشعبية الاشتراكية العظمى
العنوان البرقي مصر فليبيا - طرابلس

((3))

8. التنسيق بين المصارف الفاتحة للإعتمادات المستندية بتغطية جزئية والجهات الموردة فيما يتعلق بتحديد أسماء الشركات المتخصصة في مجال التفتيش على البضائع الموردة من الخارج وذلك من خلال موافقة المصرف على الشركة أو إخطاره بها قبل عملية الشحن .

... والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته ... سلام ...

د. محمد عبدالجليل أبوسنينة

مدير إدارة الرقابة على المصارف والنقد

صورة للأخ/ المحافظ

صورة للأخ/ نائب المحافظ

صورة للأخ/ الكاتب العام باللجنة الشعبية العامة لجهاز التفتيش والرقابة الشعبية

صورة للأخ/ أمين لجنة الإدارة بالاتحاد العام لغرف التجارة والصناعة

صورة للأخ/ مدير إدارة العمليات المصرفية - مصرف ليبيا المركزي

صورة للأخ/ مدراء فروع مصرف ليبيا المركزي (بنغازي - سبها - سرت)

صورة إلى وحدة المعلومات المالية الرئيسية - مصرف ليبيا المركزي

صورة لنقسم التخطيــــــــــــــــط

.....
١٤/١٠/٢٠١١

38/متنور/١١