

مصرف ليبيا المركزي

ص.ب 1103 العنوان البرقي : مصرفليبيا - طرابلس - ليبيا

منشور أرم ن رقم (2023/04)
التاريخ : 13 جماد الثاني 1444 هـ،
الموافق 05 يناير 2023

السادة / المدراء العامين بالمصارف

بعد التحية،،،

تأسيساً على قانون المصارف رقم (1) لسنة 2005، المعدل بالقانون رقم (46) لسنة 2012، وعلى القانون رقم (1) لسنة 2013 بشأن منع المعاملات الربوية، وعلى الدور الاشرافي والرقابي الذي يمارسه مصرف ليبيا المركزي على المصارف العاملة في ليبيا وفقاً لأحكام القانون.

وبالإشارة إلى قرار السيد المحافظ رقم (48) لسنة 2009 بشأن إنشاء المركز الليبي للمعلومات الائتمانية، وإلى منشور إدارة الرقابة على المصارف والنقد رقم (2022/1) المؤرخ في 12 يناير 2022، بشأن تحديث سياسات التمويل والاستثمار والمخاطر، والمنشور رقم (2022/12) بشأن إبلاغ المركز الليبي للمعلومات الائتمانية بتفاصيل التمويل الممنوحة والمتعثرة وإيقاف الرمز المصرفي (CBL-KEY)، وإلى الرسالة الدورية الصادرة عن إدارة الرقابة على المصارف والنقد رقم (2021/179) المؤرخة في 15/06/2021 بشأن اتخاذ الإجراءات اللازمة لتنفيذ متطلبات المركز الليبي للمعلومات الائتمانية حسب التعليمات الصادرة عن مصرف ليبيا المركزي بالخصوص.

وفي إطار جهود مصرف ليبيا المركزي في تطوير نظام الاستعلام الائتماني وفق أفضل الممارسات الدولية وبما يتماشى والتطور الحاصل في صناعة المعلومات الائتمانية، ولضمان حسن إدارة المخاطر المصاحبة لمنح التمويلات، وتعزيز الرقابة الاحترازية والانذار المبكر لخدمة القطاع المصرفي، ودعم التحول الرقمي والاستقرار والشمول المالي. نفيديكم بأنه لوحظ عدم التزام بعض المصارف بتزويد المركز الليبي للمعلومات الائتمانية بالبيانات المطلوبة وتحديثها في المواعيد المحددة، وعدم الاستعلام عند منح أو تجديد أي تمويل، مما أثر سلباً على صحة البيانات والمعلومات المقدمة للمركز الليبي للمعلومات الائتمانية، وفي اتخاذ قرار التمويل من قبل المصارف.

عليه يطلب منكم الالتزام بما يلي:

1- استخلاص البيانات الائتمانية لكافة التمويلات الممنوحة القائمة، للجهات الطبيعية والاعتبارية من واقع المنظومة المصرفية الاساسية (Core Banking System)، وإرسالها إلكترونياً إلى منظومة الاستعلام الائتماني بالمركز الليبي للمعلومات الائتمانية في المواعيد المحددة، وفقاً للشروط الفنية والتنسيق المعتمد من المركز.

مصرف ليبيا المركزي

ص.ب 1103 العنوان البرقي : مصرف ليبيا - طرابلس - ليبيا

- 2- اتخاذ الإجراءات اللازمة لضمان أن البيانات الائتمانية المقدمة الى المركز الليبي للمعلومات الائتمانية صحيحة ودقيقة وكاملة ومحدثة، مع ضرورة التصحيح الفوري لكافة الملاحظات والاطعاء الواردة إليكم من المركز الليبي للمعلومات الائتمانية وتتحمل الإدارة المختصة مسؤولية ذلك.
- 3- تحديث البيانات الائتمانية وذلك بتضمين أي تعديلات أو تغييرات تطرأ عليها وإبلاغ المركز إلكترونياً بها وقت حدوثها.
- 4- الاستعلام عن الزبائن قبل منح التمويل، والاحتفاظ بنسخة من تقرير المعلومات الائتمانية بملف التمويل.
- 5- تزويد المركز الليبي للمعلومات الائتمانية ورقياً وبشكل ربع سنوي بالتمويلات الممنوحة لزبائنه وفق النماذج المعتمدة من المركز.
- 6- إبلاغ المركز بأي تمويلات متعثرة السداد سواء الخاصة بالأفراد أو الجهات الاعتبارية، وذلك لاتخاذ الإجراءات اللازمة لإيقاف الرمز المصرفي (CBL-KEY) إلى حين تسوية أوضاعها، وفقاً للمنصوص عليه في المنشور رقم (2022/12).
- 7- اتخاذ كافة الإجراءات اللازمة لضمان سرية المعلومات الخاصة بالزبائن، وعدم الاطلاع عليها إلا من قبل المخولين بذلك.

للأهمية يطلب منكم إيلاء الموضوع الاهتمام الكامل، و اتخاذ كافة الإجراءات اللازمة لتنفيذ هذه التعليمات، وتكون مسؤولية تطبيق ما جاء بهذا المنشور مسؤولية مباشرة للمدير العام ومدراء الإدارات ذات العلاقة، وعلى رؤساء مجالس الإدارة ومدراء الامتثال بالمصارف التأكد من تنفيذ ما جاء في هذه التعليمات، وفي حالة وجود أي استفسار يمكنكم التواصل عبر البريد الإلكتروني التالي :- info@lcic.gov.ly



ناجي محمد عيسى

مدير إدارة الرقابة على المصارف والنقد

- ☐ السيد/ المحافظ.
- ☐ للمساعدة/ رؤساء مجالس الإدارة بالمصارف.
- ☐ السيد/ مدير المركز الليبي للمعلومات الائتمانية.
- ☐ للسيد/ مدير الإدارة القانونية، مصرف ليبيا المركزي.
- ☐ للسيد/ مدير إدارة المحاسبة، مصرف ليبيا المركزي.
- ☐ للسيد/ مدير وحدة المعلومات المالية الليبية، مصرف ليبيا المركزي.
- ☐ السيد/ نائب مدير إدارة الرقابة على المصارف والنقد
- ☐ السيد/ نائب مدير إدارة الرقابة على المصارف والنقد لشؤون الصيرفة الإسلامية
- ☐ السيد/ نائب مدير إدارة الرقابة على المصارف والنقد لشؤون التفتيش.
- ☐ للسيد/ نائب مدير إدارة الرقابة على المصارف والنقد لشؤون الرقابة المكتبية ومتابعة الامتثال.
- ☐ السادة / الرقابة المصرفية بنغازي
- ☐ السادة / مدراء وحدات الامتثال.

بالجاء