

شروط وآلية تطبيق التعميم ١٥٨

قرار مصرف لبنان الأساسي رقم ١٣٣٢٥ تاريخ ٢٠٢١/٦/٨ (التعميم رقم ١٥٨) والقرارات الوسيطة رقم ١٣٣٥٢ تاريخ ٢٠٢١/٠٨/٠٥ (التعميم الوسيط رقم ٥٩٢) ورقم ١٣٣٦٩ تاريخ ٢٠٢١/٠٩/٢٩ (التعميم الوسيط رقم ٥٩٧) ورقم ١٣٤٤٧ تاريخ ٢٠٢٢/٠٦/٢١ (التعميم الوسيط رقم ٦٢٦) ورقم ١٣٥٦٣ تاريخ ٢٠٢٢/٠٧/٠٥ (التعميم الوسيط رقم ٦٧٤) ورقم ١٣٥٨٠ تاريخ ٢٠٢٢/٠٩/١٥ (التعميم الوسيط رقم ٦٧٨) المتعلقة بالإجراءات الإستثنائية لتسديد تدريجي لودائع العملاء بالعملة الأجنبية (بشار فيما يلي الى القرارات المذكورة وأي قرارات لاحقة قد تصدر عن مصرف لبنان تعديلاً لها بتسمية: التعميم).

١. شروط تطبيق التعميم :

- يستفيد من التعميم أي شخص طبيعي، مقيم أو غير مقيم، يتقدم بطلب الاستفادة منه، على أن يكون:
 - إما صاحب حساب دائن أو أكثر إفرادي أو مشترك أو بالاتحاد، مفتوح قبل ٢٠١٩/١٠/٣١، وما يزال مفتوحاً وقائماً.
 - إما صاحب حساب دائن مفتوح حالياً ويعتبر بمثابة إستمرار لحساب آخر كان مفتوحاً قبل ٢٠١٩/١٠/٣١ (على سبيل المثال: حساب مجمّد أصبح جارياً أو حساب مشترك أصبح إفرادياً أو حساب إفرادي أصبح مشتركاً أو حساب لشخص متوفي تمّ تحويله الى الورثة).
 - إما صاحب حساب دائن مجمّد ومرهون كضمانة نقدية منذ ما قبل ٢٠١٩/١٠/٣١، عند تحرير هذا الحساب.
- شرط أن تتوفّر في الحساب موضوع طلب الاستفادة أرصدة دائنة بالدولار الأميركي أو أي عملة أجنبية أخرى بتاريخ ٢٠١٩/١٠/٣١ وأن تكون هذه الأرصدة ما تزال متوقّرة بتاريخ ٢٠٢١/٦/٣٠ وبتاريخ الاستفادة من التعميم بعد إجراء الإستثناءات والتنزيلات المنصوص عليها في التعميم المذكور.

٢. آلية تطبيق التعميم :

يتم إرسال رسالة نصية قصيرة للعملاء الذين تتوفّر في حساباتهم شروط الاستفادة من هذا التعميم، يطلب منهم بموجبه مراجعة فرعهم. يتقدّم العميل من الفرع للإطلاع على كافة المستندات المطلوب توقيعها، وكذلك للإستفسار عن التفاصيل التي يريد. ويوفّع على (١) طلب الاستفادة من أحكام التعميم (BDL Circ 158 Request Form) الذي يحدّد بالتفصيل شروط الاستفادة من التعميم وآلية سحب المبالغ النقدية وفقاً لأحكامه و(٢) الطلب المتعلّق بالحسابات المشتركة في حال وجودها والذي يحدّد النسبة من رصيد الحساب التي ينوي كل من أصحابه الاستفادة (أو عدم الاستفادة) منها و(٣) طلب التحويل للحساب الخاص المتفرّع حيث يتمّ تحديد المبلغ موضوع طلب التحويل والحساب(ات) الذي يقتضي إجراء التحويل منه(ها) و(٤) تفويض رفع السريّة المصرفية عن الحساب الخاص المتفرّع وفقاً للنموذج المرفق بالتعميم والمحصورة آثاره بالحساب المتفرّع دون سواه (BDL-BDR-01-PP).

يتحقّق المصرف من إستيفاء الطلب لشروط تطبيق التعميم بعد أن يتمّ احتساب مجموع أرصدة الحسابات الإفرادية أو المشتركة أو المتّحدة الدائنة بالعملة الأجنبية التي يكون العميل شريكاً فيها والمفتوحة قبل ٢٠١٩/١٠/٣١ والتي ما تزال قائمة، أو المفتوحة بعد التاريخ المذكور ولكنها تعتبر بمثابة إستمرار لحساب آخر كان مفتوحاً قبل ٢٠١٩/١٠/٣١، وتتوفّر فيها الأرصدة الدائنة بتاريخ ٢٠٢١/٦/٣٠ وكذلك بتاريخ الاستفادة من التعميم بعد إجراء الإستثناءات والتنزيلات المنصوص عليها في الفقرة ج من البند أولاً من المادة الثانية من التعميم المذكور.

يجوز بأن يحوّل العميل سنوياً إلى الحساب الخاص المتفرّع مبلغ بالدولار الأميركي وعلى أن تبقى له عند إنتهاء مدة السنة حرّية طلب تحويل مبلغ إضافي لغاية مبلغ تراكمي حدّه الأقصى /٥٠,٠٠٠/ دولار أميركي أو ما يوازيها بأي عملة أجنبية أخرى. علماً بأنه في حال كان رصيد الحساب الدائن ناتجاً عن تحويل من حساب أساسي آخر كان مفتوحاً قبل ٢٠١٩/١٠/٣١ أو يمثل حصة إرثية من حساب كان عائداً لمورث المستفيد من التعميم، فإن حق الاستفادة ينحصر حينها بالتحويل المجري من الحساب الأساسي المقفل وضمن الحدود المنصوص عنها في التعميم وبقيمة لا تتجاوزها.

يتم السحب من الحساب الخاص المتفرّع بالدولار الأميركي ابتداءً من ٢٠٢٢/٠٧/٠١ على الشكل التالي:

- بالنسبة للعملاء المستفيدين من أحكام التعميم قبل تاريخ ٢٠٢٢/٠٧/٠١: مبلغ شهري بالدولار الأميركي محدّد سقفه حالياً ب/٤٠٠/ دولار أميركي إما نقداً أو بموجب تحاويل للخارج أو بموجب بطاقة قابلة للإستعمال في الخارج أو من خلال إيداعه في حساب جديد Fresh account، وبشرط ألا يتجاوز المجموع السنوي للسحوبات الشهرية من المصارف كافة مبلغ /٤,٨٠٠/د.أ.

- أما بالنسبة للعملاء الذين لم يستفيدوا من أحكام التعميم قبل تاريخ ٢٠٢٣/٠٧/٠١: مبلغ شهري بالدولار الأميركي محدد سقفه حالياً بـ/٣٠٠ دولار أميركي إما نقداً أو بموجب تحاويل للخارج أو بموجب بطاقة قابلة للإستعمال في الخارج أو من خلال إيداعه في حساب جديد Fresh account، وبشروط ألا يتجاوز المجموع السنوي للسحوبات الشهرية من المصارف كافة مبلغ /٣,٦٠٠/د.أ.

بمجرد قبول الإستفادة من أحكام التعميم رقم ١٥٨ المذكور أعلاه، لا يجوز للعميل ويتنازل صراحة عن الإستفادة من أحكام التعميم رقم ١٥١ في الحسابات العائدة له لدى المصرف نفسه طوال فترة استفادته من التعميم ١٥٨. علماً بأن إستفادة العميل من التعميم رقم ١٥١ لدى مصرف آخر لا يتعارض مع إستفادته من التعميم ١٥٨ لدى الإعتماد المصرفي ش.م.ل.

٢. آلية تقديم المراجعات أو الشكاوى:

يستطيع العميل تقديم شكوى خطية تتعلق بتطبيق التعميم ١٥٨ وفق النماذج الخاصة المتوفرة في الفروع وإداعها في صناديق المراجعات والشكاوى المتوفرة في جميع فروع المصرف. كذلك يمكن تقديم الشكاوى من خلال الموقع الإلكتروني للمصرف أو الإتصال على الخط الساخن ٨١/٧٦٨١٧٦.

تحوّل المراجعة أو الشكاوى مباشرةً إلى وحدة حماية العملاء في الإدارة العامة، من دون الإطلاع على مضمونها من قبل إدارة وموظفي الفرع المعني، حيث تتم دراستها وإبلاغ العميل خلال مهلة ١٥ يوم من تاريخ إستلام المراجعة بالقرار المتخذ بشأنها مع الأسباب الموجبة للقرار في حال قضي برفض طلبه.

٤. الأسئلة الأكثر تكراراً والإجابات عليها

متى يبدأ سريان التعميم؟

في حال كان العميل قد تقدم بطلب الإستفادة من التعميم قبل ٢٠٢١/١٠/٣١، يبدأ سريان التعميم من ١ تموز ٢٠٢١ (أي مع مفعول رجعي من ٧/١ شرط عدم إستفادة العميل من التعميم ١٥١ خلال أشهر تموز وآب وأيلول وتشرين الأول ٢٠٢١). أما في حال تقديم طلب الإستفادة بعد التاريخ المذكور، فتبدأ الإستفادة من التعميم ١٥٨ بتاريخ فتح الحساب الخاص المتفرع من دون أي مفعول رجعي.

كيف يعرف العميل أنه مؤهل للإستفادة من أحكام التعميم؟

تصله رسالة نصية قصيرة وبالتالي يتوجّه إلى فرعه.

هل يمكن للشركات والمؤسسات والنقابات وسائر الأشخاص المعنويين الإستفادة من التعميم؟

كلا، لا يمكن للشركات والمؤسسات والنقابات وسائر الأشخاص المعنويين الإستفادة من التعميم الذي ينحصر فقط بالشخص الطبيعي.

هل يستفيد العميل من التعميم ١٥١ أثناء الإستفادة من التعميم ١٥٨؟

طالما إستمرّ العميل بالإستفادة من التعميم ١٥٨، فإنه لا يستفيد من التعميم ١٥١ عن أي حسابات له بالإفراد أو بالإشتراك أو بالإتحاد مفتوحة لدى المصرف نفسه، دون أن يمس ذلك بحقه بالإستفادة من التعميم ١٥١ بالنسبة لحساباته المفتوحة لدى أي مصرف آخر. ويستثنى من المنع من الإستفادة من التعميم معاً لدى المصرف نفسه العميل الذي يتقاضى راتبه بالدولار الأميركي ويقوم بتحويل عملة هذا الراتب أو أي جزء منه وسحبه على أساس التعميم ١٥١. بحيث يجوز للعميل في هذه الحالة فقط الإستفادة من التعميم ١٥١ بالنسبة للراتب، وفي نفس الوقت الإستفادة من التعميم بالنسبة للمبالغ المحوّلة الى الحساب الخاص المتفرّع.

هل يتم رفع السرية المصرفية عن كافة حسابات العميل؟

كلا، ترفع السرية المصرفية فقط عن الحساب الخاص المتفرّع.

هل يحق للعميل أن يقرر وقف الإستفادة من التعميم؟

يقق للعميل أن يقرر وقف الإستفادة من التعميم، ويستعيد عندها حق الإستفادة من التعميم ١٥١ لدى المصرف.

هل يمكن لأحد أطراف الحساب المشترك الإستفادة من التعميم رقم ١٥١؟

يقق للشريك في الحساب المشترك أن يستفيد من التعميم ١٥١ على الحساب المشترك طالما لم يكن مستفيداً من التعميم ١٥٨ وبشروط عدم إستفادة أي من الشركاء الآخرين من التعميم ١٥٨ على الحساب المشترك نفسه؛ أمّا في حال إستفادة أي من الشركاء في الحساب من التعميم ١٥٨ على الحساب المشترك، فيكون للشريك الذي لم يستفد من التعميم ١٥٨ أن يستفيد من التعميم ١٥١ على حسابه الفردي وليس على الحساب المشترك.

هل يحق للعميل الإستفادة من التعميم ١٥٨ لمدة سنة واحدة فقط؟

يقق له ذلك شرط أن يطلب تحويل مبلغ /٣,٦٠٠/ دولار أميركي للحساب الخاص المتفرّع أو ما دون.

هل يحق للعميل الإستفادة من التعميم رقم ١٥٨ بأكثر من مصرف؟

نعم يحق له ذلك شرط أن لا يتجاوز مجموع المبالغ المسحوبة سنوياً من سائر حساباته لدى المصارف كافة مبلغ /٤,٨٠٠/ دولار أميركي (في حال كانت الإستفادة من أحكام التعميم قد حصلت قبل ٢٠٢٣/٠٧/٠١) أو مبلغ /٣,٦٠٠/ دولار أميركي (في حال كانت الإستفادة من أحكام التعميم قد حصلت ابتداءً من ٢٠٢٣/٠٧/٠١).

ما هو المجموع السنوي للمبالغ التي يجيز التعميم ١٥٨ للعميل أن يستفيد منها؟

إن الحد الأقصى السنوي للسحوبات النقدية بالدولار الأميركي محدد بمبلغ /٤,٨٠٠/ دولار أميركي وبواقع ٤٠٠ دولار أميركي شهرياً (في حال كانت الإستفادة من أحكام التعميم قد حصلت قبل ٢٠٢٣/٠٧/٠١)، وإلا بمبلغ /٣,٦٠٠/ دولار أميركي وبواقع ٣٠٠ دولار أميركي شهرياً (في حال كانت الإستفادة من أحكام التعميم قد حصلت ابتداءً من ٢٠٢٣/٠٧/٠١). ويجوز للعميل أن يستعاض عن السحب النقدي بتحويل خارجي أو بطاقات تستعمل خارجاً أو من خلال إيداعه في حساب جديد Fresh account.

ما مدى سهولة إستلام المبالغ النقدية بالدولار الأميركي شهرياً وهل يتوجب الحضور الى الفرع شهرياً؟

يتوجب الحضور الى الفرع في المرة الأولى للتوقيع على طلب الإستفادة وطلب التحويل وطلب رفع السرية المصرفية عن الحساب الخاص المتفرع، بعدها يعتمد المصرف الى إجراء التحويل اللازم شهرياً من الحساب الخاص المتفرع إلى حسابات العميل المربوطة ببطاقة مصرفية تمكنه من أن يسحب نقداً من الصراف الآلي مبلغ قدره /٤٠٠/ دولار أميركي شهرياً (في حال كانت الإستفادة من أحكام التعميم قد حصلت قبل ٢٠٢٣/٠٧/٠١)، وإلا مبلغ ٣٠٠ دولار أميركي شهرياً (في حال كانت الإستفادة من أحكام التعميم قد حصلت ابتداءً من ٢٠٢٣/٠٧/٠١).

هل يحق للعميل الإستفادة من التعميم ١٥٨ من حساب جرى تحويله الى الورثة أو الموصى لهم أو الحساب المجمد؟

في حالة وفاة صاحب الحساب الأساسي الذي كان مفتوحاً قبل ٢٠١٩/١٠/٣١، يستفيد ورثته من أحكام التعميم لغاية المبلغ الذي يؤول لكل منهم من حساب مورثهم، ويحق لهم بالتالي إجراء السحوبات الشهرية المحددة في التعميم والتي كانت تعود لحساب المورث المقفل وضمن الحدود المنصوص عنها في التعميم وبقيمة لا تتجاوزها.

هل يحق للعميل الإستفادة من التعميم ١٥٨ من حساب جرى تحويله من حساب مشترك إلى حساب فردي أو من حساب فردي إلى حساب مشترك أو من حساب مجمد إلى حساب جاري أو من حساب جاري إلى حساب مجمد؟

يحق للعميل أن يستفيد من التعميم ١٥٨ في هذه الحالات على أن يستفيد حصراً صاحب الحساب الأساسي المحوّل منه تلك المبالغ. كما يحق له الإستفادة من التعميم بالنسبة لأي حساب مجمد ومرهون كضمانة نقدية منذ ما قبل ٢٠١٩/١٠/٣١ عند تحرير الحساب من الرهن.

متى تنتهي مهلة تقديم الطلبات للإستفادة من التعميم ١٥٨؟

حدّد التعميم ١٥٨ مهلة تنتهي في ٢٠٢١/١٠/٣١ لكي يستفيد العميل من أحكامه مع مفعول رجعي عن الفترة الممتدة من ٢٠٢١/٧/١ ولغاية تاريخ فتح الحساب الخاص المتفرع، بشرط ألا أكون قد استفاد خلالها من أحكام التعميم ١٥٨.

إلا أن التعميم ١٥٨ قد أجاز الإستفادة من أحكامه وفتح الحساب الخاص المتفرع بعد تاريخ ٢٠٢١/١٠/٣١ من دون أي مفعول رجعي يطال الأشهر التي سبقت تاريخ فتح الحساب الخاص المتفرع.

وفي سائر الأحوال، تكون السحوبات تراكمية بحيث يعود للعميل أن يسحب خلال الأشهر التالية لفتح الحساب الخاص المتفرع المبالغ المستحقة وغير المسحوبة خلال الأشهر التي كان يعود للعميل الإستفادة من التعميم ١٥٨ ولكنه لم يقم بإجراء السحوبات خلال تلك الأشهر.