

# مصرف ليبيا المركزي

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

الإشاري : ارم ن/804

منشور رقم ارم ن ( 12 / 2016 )  
التاريخ : 26 محرم 1438 هـ  
الموافق : 27 أكتوبر 2016 م

السادة / المدراء العامين للمصارف التجارية  
السادة / رؤساء اللجان الإدارية المؤقتة للمصارف التجارية  
السيد / المدير العام - المصرف الليبي الخارجي  
بعد التحية ،،،

تأسيساً على أحكام القانون رقم (1) لسنة 2005م بشأن المصارف وتعديله ، وعلى الدور الإشرافي والرقابي الذي يمارسه مصرف ليبيا المركزي على المصارف التجارية وفقاً لأحكام القانون .  
عليه نحيل إليكم منشور السيد / محافظ مصرف ليبيا المركزي رقم (2) لسنة 2016م ، بشأن تطبيق قرار مجلس إدارة مصرف ليبيا المركزي رقم (36) لسنة 2009م ، بشأن القواعد المنظمة لفتح الحسابات المصرفية التجارية مرفق بنموذجي أعرف زبونك ( KYC ) للجهات الاعتبارية والأفراد ، وذلك للاطلاع واتخاذ الإجراءات اللازمة بالخصوص .

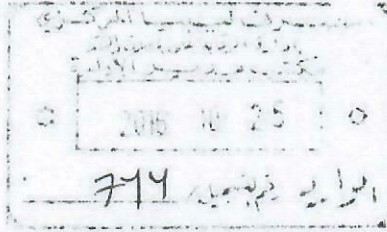
والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته ،،،

" عبد الحفيظ مسعود تريبل " مدير إدارة الرقابة على المصارف والنقد/ المكلف

صورة للسيد/ المحافظ  
صورة للسيد/ مدير الإدارة القانونية - مصرف ليبيا المركزي  
صورة للسيد / مدير إدارة الحسابات - مصرف ليبيا المركزي  
صورة للسيد/ مدير وحدة المعلومات المالية الرئيسية - مصرف ليبيا المركزي  
صورة للسيد / مدير إدارة المخاطر - مصرف ليبيا المركزي  
صورة للسادة / رؤساء الوحدات والإدارات ( المراجعة - الأمتثال - غسل الأموال)  
صورة لقسم المتابعة المصرفية ومراقبة الأمتثال

بمأ. الفرجاني \* \* 2 / دورية 3/2016





# مصرف ليبيا المركزي

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

منشور محافظ مصرف ليبيا المركزي

رقم ( 2 ) لسنة 2016م

بشأن تطبيق قرار مجلس إدارة مصرف ليبيا المركزي رقم (36) لسنة 2009م بشأن القواعد المنظمة

لفتح الحسابات المصرفية بالمصارف التجارية

\*\*\*\*\*

تأسيساً على أحكام القانون رقم (1) لسنة 2005م، بشأن المصارف .  
وعلى القانون رقم (2) لسنة 2005م، بشأن غسل الأموال.  
وعلى قرار مجلس إدارة مصرف ليبيا المركزي رقم (36) لسنة 2009م بشأن القواعد  
المنظمة لفتح الحسابات المصرفية بالمصارف التجارية.  
وعلى منشور محافظ مصرف ليبيا المركزي رقم ( 1 ) لسنة 2016م بشأن سياسات مكافحة  
غسل الأموال وتمويل الإرهاب والعناية الواجبة تجاه العملاء.

## المادة (1)

في إطار التزام جميع المصارف بتطبيق المادة الثانية بند أولاً فقرة (2، 3) من قرار مجلس إدارة  
مصرف ليبيا المركزي رقم (36) لسنة 2009م بشأن القواعد المنظمة لفتح الحسابات المصرفية  
بالمصارف التجارية، تعتبر المستندات التالية إلزامية:-

- 1- الرقم الوطني معتمد من السجل المدني.
- 2- صورة من إثبات الهوية (جواز سفر أو بطاقة شخصية) مع التأكد من مطابقتها للأصل.
- 3- تعبئة كافة البيانات بنموذج اعرف عميلك (KYC) الملحق بهذا المنشور .

## المادة (2)

على جميع المصارف تحديث بيانات حسابات عملائها وفق أحكام هذا المنشور في بحر لا يتجاوز ستة  
أشهر من تاريخ صدوره.

## المادة (3)

يصدر، وعلى كل فيما يخصه العمل به من تاريخ نشره.

  
الصدیق عمر الكبير  
محافظ

رئيس اللجنة الوطنية لمكافحة غسل الأموال

صدر في طرابلس بتاريخ 2016/10/25



## نموذج اعرف زبونك افراد

### البيانات الشخصية لزبون

الجنس	
نكر	
انثى	
مكان الميلاد	
تاريخ الميلاد	

اسم الزبون	اسم الاب	الجد	اللقب دون ال التعريف

اسم الام	اسم الاب	الجد	اللقب دون ال التعريف
الاسم الثلاثي بالاحرف الاتينية			

الحالة الاجتماعية	
اعزب	
متزوج	
عدد افراد الاسرة	

وثيقة اثبات الشخصية	رقم الوثيقة	مكان الاصدار	تاريخ الاصدار	تاريخ الانتهاء
بطاقة شخصية				
جواز سفر				
الرقم الوطني				
اخرى تحدد				

الجنسية	
هل لديك جنسية اخرى (في حالة ان الاجابة نعم الرجاء تحديدها)	

الموئل العلمي	عنوان السكن / الإقامة		
هاتف المنزل	الشارع	حتى الثانوية العامة	
هاتف النقال	المنطقة	ديپوم	
بريد الالكتروني	المدينة	بكالوريوس	
	ايجاز	ماجستير	
	ملك	لكتوراه	
		اخرى تحدد	

### بيانات الوظيفة والمهنة لزبون (يمكن اختيار اكثر من بند)

جهة العمل	
اسم جهة العمل السابقة	
اسم جهة العمل الحالية	
عدد سنوات العمل ككل	
المسمى الوظيفي	
عنوان جهة العمل	
هاتف جهة العمل	

قطاع حكومي	
قطاع خاص	
موظف	
غير موظف	
متقاعد	
طالب	
عمل حر / يرجى تحديد طبيعة النشاط	
اخرى / يرجى التحديد	



بيانات الدخل (يمكن اختيار اكثر من بند)

الثروة التقريبية باستثناء المنزل	
	الي 200 الف
	الي 500 الف
	مليونان فأكثر
	لا توجد ثروة

متوسط الدخل السنوي	
	الي 20 الف
	الي 50 الف
	الي 150 الف
	الي 200 الف
	مليون فأكثر
	الدخل الشهري

مصدر اموال	
	التيب
	وئيل / فرض
	راث
	باح تجارة
	ستثمار عقاري
	بزي / يرجى التحديد

بيانات الحساب

النشاط المتوقع للحساب	
	منخفض
	متوسط
	عالي

	رقم الحساب
	نوع الحساب
	تاريخ فتح الحساب
	تاريخ قفل الحساب
	الغرض من الحساب
	نوع الخدمات المستخدمة
	اسم المفوض عن الحساب

هل لديك حسابات اخرى ؟

اسم المفوض	نوع الخدمات المستخدمة	الغرض من الحساب	تاريخ قفل الحساب	تاريخ فتح الحساب	نوع الحساب	رقم الحساب	الفرع / المصرف

بيانات (المستفيد الحقيقي - المفوض) عن الحساب

بيانات المستفيد الحقيقي من الحساب

هل انت المستفيد الحقيقي من الحساب؟

لصالح المستفيد التالي / المستفيدين التاليين (مستندات تحدد هوياتهم)

الاسم	طبيعة الصلة او العلاقة



بيانات تفصيلي عن المفوض عن الحساب والحسابات الاخرى

رقم الحساب	الفرع / المصرف	اسم المفوض عن الحساب	الجهة المصدرة لإجراءات		التفويض بموجب	الصلاحية	المدة من الي
			الاسم - العنوان	الصفة			
				محرر العقود	عقد		
				محامي	تفويض		
				محكمة	وكالة		
				اخرى تحدد	وصاية		
					اخرى تحدد		

البيانات الشخصية المفوض / المفوضين عن الحساب

الجنس
ذكر
انثى

اسم المفوض	اسم الاب	الجد	اللقب دون ال التعريف

مكان الميلاد	تاريخ الميلاد

اسم الام	اسم الاب	الجد	اللقب دون ال التعريف

وثيقة اثبات الشخصية	رقم الوثيقة	مكان الاصدار	تاريخ الاصدار	تاريخ الانتهاء
بطاقة شخصية				
جواز سفر				
الرقم الوطني				
اخرى تحدد				

المؤهل العلمي	عنوان السكن / الإقامة	الجنسية
حتى الثانوية العامة	الشارع	هل لديك جنسية أخرى (في حالة ان الإجابة نعم الرجاء تحديدها)
دبلوم	المنطقة	
بكالوريوس	المدينة	
ماجستير	ايجار	
دكتوراه	ملك	
اخرى تحدد		

بيانات الوظيفة والمهنة للمفوض (يمكن اختيار اكثر من بند)

جهة العمل
اسم جهة العمل السابقة
اسم جهة العمل الحالية
عدد سنوات العمل ككل
المسمى الوظيفي
عنوان جهة العمل
هاتف جهة العمل

قطاع حكومي
قطاع خاص
موظف
غير موظف
متقاعد
طالب
عمل حر / يرجى تحديد طبيعة النشاط
اخرى / يرجى التحديد

حسابات المفوض الشخصية

الفرع	المصرف	رقم الحساب	نوع الحساب	تاريخ فتح	قفل الحساب



## نموذج اعرف زبونك جهات اعتباريه

الجهات العامة والمؤسسات والشركات وما في حكمها

الشكل القانوني	الاسم	قطاع حكومي
		قطاع خاص
وزارة	طبيعة النشاط	
هيئة عامة	معلومات عن المؤسسة	
جهاز عام	الجنسية	
مؤسسة عامة	تاريخ التأسيس	
شركة تضامن	اسم الجهة مانحة الترخيص	
شركة توصية بسيطة	الرقم في السجل التجاري	
شركة توصية بالاسهم	الرقم في الغرفة التجارية	
شركة محدودة المسؤولية	مكان التسجيل	
شركة مساهمة	عدد المساهمين	
تشاركية	راس مال	
اخرى / تحدد	المبيعات السنوية	
	عدد الموظفين	

المؤسسات والمنظمات التي لا تتوخي الربح (مؤسسة - جمعية)

معلومات عن المؤسسة	
اسم الجهة مانحة الترخيص	
رقم الترخيص	
الجنسية	
جهات تمويل	
عدد الموظفين	

الاسم	الطبيعة القانونية
طبيعة النشاط	اسم المسئول
	الصفة
اعضاء الهيئة الادارية	
الاسم	الصفة
معلومات الاتصال	

عنوان المقر	
الشارع	هاتف المنزل
المنطقة	هاتف النقال
المدينة	بريد الالكتروني
إيجاز	ماك



## بيانات الحساب

النشاط المتوقع للحساب	
	منخفض
	متوسط
	عالي

	رقم الحساب
	نوع الحساب
	تاريخ فتح الحساب
	تاريخ قفل الحساب
	الغرض من الحساب
	نوع الخدمات المستخدمة
	اسم المفوض عن الحساب

هل لديك حسابات اخرى ؟

الفرع / المصرف	رقم الحساب	نوع الحساب	تاريخ فتح الحساب	تاريخ قفل الحساب	الغرض من الحساب	نوع الخدمات المستخدمة	اسم المفوض

## بيانات (المستفيد الحقيقي - المفوض) عن الحساب

بيانات المستفيد الحقيقي من الحساب

هل انت المستفيد الحقيقي من الحساب؟

لصالح المستفيد التالي / المستفيدين التاليين (مستندات تحدد هويتهم)	
الاسم	طبيعة الصلة او العلاقة

بيان تفصيلي عن المفوض عن الحساب والحسابات الاخرى

رقم الحساب	الفرع / المصرف	اسم المفوض عن الحساب	الجهة المصدرة للإجراءات التفويض		التفويض بموجب	الصلاحية	المدة من التي
			الاسم - العنوان	الصفة			
				محرر العقود	عقد		
				محامي	تفويض		
				محكمة	وكالة		
				اخرى تحدد	وصاية		
					اخرى تحدد		







في حالة حيازتك للجنسية الأمريكية أو بطاقة الإقامة الدائمة (الجرين كارد) أو تأشيرة عمل أمريكية أو أي من المؤشرات التالية. الرجاء الإجابة علي هذا الجزء من النموذج

الجنسية	تاريخ ومكان الميلاد	نوع الوثيقة	رقم الوثيقة	مكان الاصدار	تاريخ الاصدار	تاريخ الانتهاء

مكان الميلاد في الولايات المتحدة الأمريكية
رقم التعريف الضريبي
تعريف صاحب الحساب أو المستفيد الحقيقي أو المفوض عن الحساب كمواطن امريكي او مقيم دائم في الولايات المتحدة الأمريكية
هل لديك سكن او عنوان دائم ( صندوق بريد) بالولايات المتحدة الأمريكية
هل لديك رقم هاتف بالولايات المتحدة الأمريكية
هل لديك امر (حصري وساري المفعول) للدفع عنك (من حساب في مصرف اجنبي) الي حساب مصرفي بالولايات المتحدة الأمريكية
هل لديك توكيل (حصري وساري المفعول) عن حساب مصرفي او حق التوقيع المخول عن أي حساب لشخص لديه عنوان في الولايات المتحدة الأمريكية
هل لديك (الزيون) عنوان مستعمل من عن طريق شخص اخر بالولايات المتحدة الأمريكية
كم قضيت من الوقت في الولايات المتحدة الأمريكية خلال الثمانية عشر اشهر الماضية

اعضاء مجلس الادارة والمساهمين الذين تزيد مساهمتهم عن 10%	
الاسم	الصفة

بيانات المنصب السياسي (اعضاء مجلس الادارة - مستفيد حقيقي - المساهمين - إداريين - المفوضين بالحساب) (ان وجد) اذا كان احد اقاربك المباشرين (الدرجة الاولى) او المتعاونين معك (شريك -مستشار) ذو منصب سياسي

المنصب السياسي يرجى تحديد	الاسم	طبيعة الصلة او العلاقة
عضو برلمان		
مسؤول سياسي		
مسؤول حكومي		
مسؤول قضائي		
مسؤول عسكري		
مسؤول حزب سياسي		

اعتماد  
الاسم  
التوقيع

مراجعة  
الاسم  
التوقيع

اعداد  
الاسم  
التوقيع