

## Name: Dr. Joseph Torbey

**Birth Date:** 3/5/1939

**Nationality:** Lebanese

**Name of Bank/Institution:** Credit Libanais S.A.L.

### Address

Lebanon

**P.O.Box:** 16-6729 - Ashrafieh 1100-2811

**Phone:** (+961)1- 218333

**Fax:** (+961) 1- 325713

**Personal e-mail:** jtorbey@creditlibanais.com.lb

**Bank's e-mail:** info@creditlibanais.com.lb

**Bank's Website:** www.creditlibanais.com

### Management Position at the Bank

- Chairman
- General Manager

### Academic Qualifications

- PHD in Law, Lyon University, France 1980
- Diploma, Business Administration, University of Southern California, U.S.A., 1972

### Current Managerial Positions

- Chairman, World Union of Arab Bankers
- President, Executive Committee, Union of Arab Banks
- Chairman and General Manager, Crédit Libanais S.A.L., Since 1988
- Chairman and General Manager, Crédit Libanais for Investment S.A.L., since 1996
- Chairman, Crédit Card Management, since 1994
- Chairman, International Payment Network Co. S.A.L., since 1996
- Head of the Banking Studies Center, USJ, Beirut, since 2001

### Previous Managerial Positions

- Chairman, Union of Arab Banks
- Chairman Association des Banques du Liban
- 1962-1981: Inspector (Audit Court)
- 1965-1970: Financial Controller
- 1970-1988: Commissioner, Income Tax Department, Ministry of Finance
- Professor of Finance and Banking

### Membership in other Institutions

- Lebanese Canadian Business Association
- Lebanese Management Association
- International Chamber of Commerce - Lebanon
- Member of the Executive Committee & Member of the Board of Trustees, Arab Academy for Financial and Banking Sciences, Amman, Jordan, since 2001

307 – 2008 - UAB اتحاد المصارف العربية



## الإسم: د. جوزف طرييه

تاريخ الميلاد: 1939/5/3

الجنسية: لبناني

إسم المصرف/المؤسسة: بنك الإعتدال اللبناني ش.م.ل.

### العنوان

لبنان

ص.ب.: 16-6729 - الأشرفية - 1100-2811

رقم الهاتف: 1-218333 (+961)

رقم الفاكس: 1-325713 (+961)

بريد إلكتروني شخصي: jtorbey@creditlibanais.com.lb

بريد إلكتروني للمصرف: info@creditlibanais.com.lb

موقع المصرف على الشبكة العالمية: www.creditlibanais.com

### المنصب الإداري في المصرف

- رئيس مجلس الإدارة
- المدير العام

### المؤهلات العلمية

- دكتوراه دولة في القانون، جامعة ليون، فرنسا، 1980
- دبلوم إدارة أعمال، جامعة جنوب كاليفورنيا، الولايات المتحدة، 1972

### مناصب إدارية حالية

- رئيس مجلس إدارة الإتحاد الدولي للمصرفيين العرب
- رئيس اللجنة التنفيذية في إتحاد المصارف العربية
- رئيس مجلس إدارة ومدير عام، بنك الإعتدال اللبناني ش.م.ل. منذ عام 1988
- رئيس مجلس إدارة، ومدير عام، بنك الإعتدال اللبناني للاستثمار ش.م.ل. منذ 1996
- رئيس مجلس إدارة، شركة إدارة بطاقات الإئتمان منذ عام 1994
- رئيس مجلس إدارة شبكة الدفع الدولية ش.م.ل. منذ عام 1996
- رئيس مركز الدراسات المصرفية في الجامعة اليسوعية في بيروت منذ عام 2001

### مناصب إدارية سابقة

- رئيس مجلس إدارة، إتحاد المصارف العربية
- رئيس مجلس إدارة، جمعية مصارف لبنان.
- 1962-1981: مفتش (محكمة التدقيق)
- 1965-1970: مراقب مالي
- 1970-1988: مفوض إدارة ضريبة الدخل، وزارة المالية
- أستاذ المالية والأعمال المصرفية

### عضويات في مؤسسات أخرى

- جمعية الأعمال اللبنانية الكندية
- الجمعية اللبنانية للإدارة
- الغرفة الدولية للتجارة - لبنان
- عضو اللجنة التنفيذية وعضو مجلس الأمناء في الأكاديمية العربية للعلوم المصرفية والمالية، عمان - الأردن، منذ عام 2001

## Conferences

- **International:** UN Leading Organizations: ESCWA, UNDP, UN's Anti-Money Laundering Program (GPML), UN's Economic and Social Council UNDP's Program of Governance, Anti-Corruption and Transparency, Organization of Economic Cooperation and Development (OECD), International Monetary Fund and World Bank Annual Meetings. International Finance Corporation., Committee related to Basel Standards.

- **Regionally:** Major Leading Arab Economic and Financial Organizations: Economic and Social Council of the Arab League, Council of Arab Tourism Ministers, Arab Monetary Fund, Council of Arab Central Banks Governors, Arab Banking Supervisory Committee

## - Arab Economic Organizations:

- Union of Arab Chambers of Commerce, Industry and Agriculture
- The Union of Arab Investors
- The Arab Economic Unity Council
- The Union of Arab Insurance
- The Arab Administrative Development Organization
- The Union of Arab Stock Exchanges and Securities Commissions
- The Arab Academy for Financial and Banking Sciences
- Islamic Development Bank

## Major Research Contributions

- Many publications in Banking, Finance and Tax Issues

## Major Publications

## - In Arabic:

- 1- الضرائب على الدخل في لبنان
- 2- التشريعات الضريبية الصادرة بالمراسيم الاشتراعية
- 3- التصميم المحاسبي العام للمؤسسات (الدليل التطبيقي)
- 4- التصميم المحاسبي للمؤسسات الضمان
- 5- التصميم المحاسبي للمصارف والمؤسسات المالية (الدليل التطبيقي)

## - In English:

1- General Accounting Plan

## - In French:

- 1- Plan Comptable Général Libanais (Guide d'application comptable et fiscal) en collaboration avec André Prost et Gérard Stirn
- 2- Plan Comptable des Banques et Etablissements Financiers (Guide d'application)
- 3- Initiation au plan Comptable Général
- 4- Plan Comptable des Entreprises d'Assurance (Guide d'application)

- دولياً: منظمات الأمم المتحدة الرائدة: اسكوا، برنامج الأمم المتحدة للتنمية، برنامج الأمم المتحدة لمكافحة تبييض الأموال، مجلس الأمم المتحدة الاقتصادي والاجتماعي، برنامج الـ UNDP للحكم في المنطقة العربية، برنامج الأمم المتحدة للحكم، مكافحة الفساد والشفافية منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية، الاجتماعات السنوية لصندوق النقد الدولي والبنك الدولي، شركة التمويل الدولية، لجنة متعلقة بمعايير بازل.

- إقليمياً: المنظمات المالية والاقتصادية العربية الرائدة: المجلس الاقتصادي والاجتماعي في جامعة الدول العربية، مجلس وزراء السياحة العرب، صندوق النقد العربي، مجلس محافظي البنوك المركزية العربية، لجنة الرقابة المصرفية العربية.

## - المنظمات العربية الاقتصادية:

- إتحاد الغرف التجارية، الصناعية والزراعية العربية
- إتحاد المستثمرين العرب
- مجلس الوحدة الاقتصادية العربية
- إتحاد التأمين العربي
- المنظمة العربية للتنمية الإدارية
- إتحاد البورصات وهيئات أسواق المال العربية.
- الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية
- البنك الإسلامي للتنمية

## أبرز المساهمات البحثية

- عدة مؤلفات في المواضيع المصرفية والمالية والضريبية

## أبرز المؤلفات

## - بالعربية:

- 1- الضرائب على الدخل في لبنان
- 2- التشريعات الضريبية الصادرة بالمراسيم الاشتراعية
- 3- التصميم المحاسبي العام للمؤسسات (الدليل التطبيقي)
- 4- التصميم المحاسبي للمؤسسات الضمان
- 5- التصميم المحاسبي للمصارف والمؤسسات المالية (الدليل التطبيقي)

## - بالإنكليزية:

1- General Accounting Plan

## - بالفرنسية:

- 1- Plan Comptable Général Libanais (Guide d'application comptable et Fiscal) en collaboration avec André Prost et Gérard Stirn
- 2- Plan Comptable des Banques et Etablissements Financiers (Guide d'application)
- 3- Initiation au Plan Comptable Général
- 4- Plan Comptable des Entreprises d'Assurance (Guide d'application)