

القوانين المالية في فلسطين

لمحة عن الجهاز المصرفي

24/10

Thursday

عيان لورا

1922 : لم يكن هناك قيود لفتح مصارف جديدة

المشكلة هنا ليس الجميع موثوقين ، يتم توظيف

الودائع في الاستثمارات عليها مخاطرة عالية

1929 : Create depression

أدى إلى فشل جزء كبير من المصارف

هناك مراقب البنوك → أقرب تغيير إلى لطم النقد

1981 : تم منع عمل البنوك في فلسطين ، البنك فلسطين في غزة

1994 : تم إنشاء لطم النقد

خصائص الجهاز المصرفي الفلسطيني

1. لا يوجد عملة وطنية

2. عيان المال الأخير

3. لا يوجد سياسة نقدية

4. المصارف الموافقة أكبر من المحلية

5. قلة عدد فروع البنوك ومراكز المرافقة الآلية بالنسبة لعدد السكان

تم إقرار قانون سلطة النقد عام 1997
بأشرت السلطة أعمالها 1995

تم تأسيس سلطة النقد في ظل غياب الإطار التشريعي
الذي يحدد مهام وأهداف سلطة النقد
بالإضافة إلى عدم توافر الخبرات المناسبة التي تمكنها
القيام بمهام بنك مركزي في فلسطين.

العناصر الرئيسية للاستراتيجية سلطة النقد

أ) مرحلة التأسيس 1994 - 2001

خصائصها : تعدد الهيكلية الخاصة (بنجرون هيكلية متعددة)
مع عدم الاستقرار على هيكلية معينة
- وضع قوانين لمل سلطة النقد وقانون المصارف
و توسيع مهام سلطة النقد والاشراف على المصارف
و التركيز على الانتشار المصرفي في محافظات الوطن وتكوين
علاقات دولية مع البنوك المركزية الخارجية

ب) المرحلة الوسيطة 2002 - 2005 :

تم تأسيس تشريعات لكن يجب مراقبتها والاشراف عليها
تطوير أنظمة الرقابة المصرفية وأنظمة المعلومات
أنظمة أرفعته للقرارات والتعايم الصادرة عن سلطة النقد
تأسيس أنظمة وشبكات الربط الإلكتروني بين المصارف وسلطة النقد

خطة التحول الاستراتيجي

ترتبط هذه الخطة إلى تحويل سلطة النقد من مؤسسة ذات ملاحظات محدودة إلى مؤسسة ذات ملاحظات موسعة في حال تحول الدولة إلى دولة مسقلة.

✳ الملاحظات الموسعة ترتبط إلى تحقيق الاستقرار المالي، لنقدي

خطة التحول الاستراتيجي :-

قراءة

- لجان عمل معززة
- تطوير التشريعات والنظم
- نظم مالية وإدارية جديدة
- نظم رقابية ونظام ضوابط
- تعزيز مبدأ المساءلة
- تعزيز الشفافية
- هيكلة تنظيم متكامل

✳ هولت الخطة الاستراتيجية سلم - لنقد إلى mega regulator

mega regulator :- مراقبة وإشراف وتنفيذ

✳ اجراءات تم اتخاذها في هيكلية وخدمة الجهاز المصرفي

قراءة 8 - slide 11

- قانون المصارف وقانون مكافحة غسل الأموال

- قانون مؤسسة ضمان الودائع ، قانون المصارف الإسلامية

٣٧

٣٧

قانون رقم (١٢) لسنة ١٩٩٧ انشاء سلطة النقد الفلسطينية

سلطة النقد تعتبر شخصية اعتبارية مستقلة تملك الاهلية القانونية.

الاهلية القانونية يقصد بها: صلاحية القيام بالاجراءات والتصرفات مع اعتراف القانون بالاثار المترتبة عليها.

هدف سلطة النقد:- ضمان سلامة العمل المصرفي والعمل على الحفاظ على الاستقرار النقدي وتشجيع النمو الاقتصادي في فلسطين.

لا يجوز لسلطة النقد شراء أو استئجار أية ممتلكات عقارية باستثناء ما تراه ضرورياً.

رأس مال سلطة النقد المصروح به ٥٠ مليون ويمكن رفعه بقرار من رئيس السلطة الفلسطينية
٥٠ مليون من الحكومة

رأس المال غير قابل للرهن أو التخصيص أو التحويل

سؤال: إلى أي حد تتمتع سلطة النقد الفلسطينية باستقلالية عن الحكومة؟

- محافظ سلطة النقد ومكتب المحافظ يتم تعيينهم بناءً على قرار الرئيس (رئيس الدولة)

- أغلب أعضاء مجلس الإدارة يتم تعيينهم بواسطة رئيس الدولة أو مجلس الوزراء

لا يوجد استقلالية كاملة لكنها تملك استقلالية في القرارات.

* علاقة سلط النقد مع السلطة الوطنية

- يجوز لسلط النقد قبول ودائع السلط الفلسطينية
والؤسسات العامة ويمكن أن تفتح حسابات لها كغيرها
تحتل البنك المركزي في فلسطين

- يجوز لسلط النقد أن تصرع لمؤسسات مالية أخرى (بنوك مثلاً)
تقبل هذه الودائع

* علاقة سلط النقد مع المصارف

- لا يجوز ممارسة أعمال مالية ومصرفية إلا بعد ترخيص
من سلط النقد .
- تضع سلط النقد أنظمة وتعليمات المصارف بقرار من رئيس
السلط الفلسطينية . وعلى المصارف الالتزام بهذه التعليمات
- سلط النقد تشكل مراقب على المصارف وتقوم بالتفتيش
على المصارف لضمان سلامة القطاع المصرفي

- تعرض المصارف الخالف للأنظمة والقوانين ، الذي لم يتم
مصادرة المالية لسلط النقد إلى تسريح ثم تخفيف
التسهيلات الممنوحة ثم يتم منعه من القيام ببعض العمليات
المالية ويتم فرض قيود على أعماله ويتم حل مجلس الإدارة
ثم تطبق من سجل المصارف .

- * هل هناك رقابة كافية على اداء سلطه النقد ؟
- * هل يتوجب عمل سياسات جديدة لتعزيز الرقابة ؟

تحتفظ سلطه النقد بحسابات وسجلات كاملة ودقيقة
عند الهيئات التي تقوم بها خلال السنة المالية
تعمل السياسات المالية وتدرج في الميزانية العامة
حيث احمد المحاسبة الدولية IASB

تقدم سلطه النقد نسخة عن بياناتها المدققة فاما مدققين
خارجيين الى سلطه القلمية ومجلس الوزراء

بذلك يعتبر ان ريشه السلطه القلمية هو المراقب
وليسر في على سلطه النقد .

Offshoring: Panama Paper

هي المولدات التي اكتفتها صحيفة ألمانية وتوضح الفرق
التي استغلها عدد كبير من الأثرياء والسياسيين بسبب
نظام الضرائب فيها «الضرائب لمكان / منها» قليلة
يستغلوا هناك الأنثى ويستثمروا خارج دولهم

* الموضوع ↑ الاستثمار خارج دولهم بسبب انخفاض الضرائب
هو أمر قانوني

* مثال: هذه الموائد قد تسبب انخفاض الأصول وعمليات تهريب
ضريبي وذلك هناك شركات مختصة بتأسيس شركة وهمية
لأغراض أموال الأفراد فتكون الشركة موجودة على أرض الواقع
كعقار خارجي فقط ويكون ذلك دون الكشف عن هوية
المالك الحقيقي.