

مذكرة رقم (٢٠٠٠/٢٠٦) تاريخ ٢٦/٧/٢٠٠٠

تهدف هذه المذكرة إلى تشجيع البنوك على القيام بدورها في رفع كفاءة وتنمية سوق رأس المال الأردني من خلال حفز البنوك على تقديم خدمة إدارة المحافظ الاستثمارية بالدينار الأردني لعملائها بما يحقق تنويع مجالات الاستثمار المتاحة للعملاء وتنشيط سوق رأس المال الأردني.

بناءً على ما تقدم، فقد تقرر ما يلي:

أولاً : أ- تعفى الأموال المستثمرة من خلال المحافظ الاستثمارية أو من خلال أي شكل آخر من أشكال الاستثمار المشترك من الاحتياطي النقدي الإلزامي شريطة ألا تقل، في أي وقت من الأوقات، نسبة الأموال المستثمرة في أوراق مالية / تجارية في كل محافظة عن (٨٠%) من قيمتها الاسمية.

ب- تعفى حسابات الاستثمار المخصص للعائدة للعملاء وما يماثلها من أدوات لدى البنوك الإسلامية من الاحتياطي النقدي الإلزامي.

(تم الغاء البند أولاً بموجب تعليمات الاحتياطي النقدي الإلزامي رقم (٢٠٠٤/١٩) تاريخ ٢٥/٧/٢٠٠٤).

ثانياً : تظهر البنوك هذه المحافظ في حسابات نظامية مستقلة ولا يجوز لها إقراض أو اقتراض أو رهن أو ارتهان موجودات هذه المحافظ أو التصرف بها دون الحصول على موافقة العميل الخطية المسبقة.

ثالثاً : أ- للبنك إدارة محافظ استثمارية يضمن فيها رأسمال المحافظة أو حد أدنى للعائد أو كليهما على أن يظهر البنك قيمة تعهداته ضمن حساب مستقل في حساباته النظامية وعلى البنك أن يشكل هذا النوع من المحافظ من أدوات ذات نوعية عالية تكون المخاطر الأخرى فيها متدنية جداً إلى الدرجة التي تبرر هذا الضمان.

ب- على البنك أن يرصد المخصصات اللازمة لمواجهة الخسائر التي يمكن أن يتحملها البنك من جراء الضمان في هذا النوع من المحافظ.

ج- يجب ألا يزيد مجموع الضمانات التي يقدمها البنك لهذا النوع من المحافظ عن ضعفي راس المال المدفوع للبنك.

رابعاً : أ- تقوم البنوك المرخصة بإعداد وتنظيم الشروط التعاقدية بينها وبين عملائها وتؤخذ موافقة العملاء الخطية على هذه الشروط.

ب- تتشكل المحافظ الاستثمارية من أدوات الاستثمار المالية المختلفة حسب الشروط التي يتفق عليها بين البنك وعملائه.

خامساً : تقوم البنوك المرخصة بتزويد البنك المركزي بتقارير شهرية عن هذا النشاط على أن تتضمن هذه التقارير بياناً لأدوات الاستثمار والقيمة الاسمية واسعار الكلفة والقيمة السوقية للأموال المستثمرة. وللبنك المركزي أن يطلب أي معلومات يراها ضرورية عن هذا النشاط.

يعمل بهذه المذكرة اعتباراً من تاريخ صدورها.