ضمان الودائـع في الأردن

جمانا حامد

مدير عام مؤسسة ضمان الودائـع

جامعـة اليرموك

2014/ 6 /25

تأسست مؤسسة ضمان الودائع بتاريخ 2000/9/17 بموجب القانون رقم (33) لسنة 2000.

الأهداف

تهدف المؤسسة إلى:

حماية المودعين لدى البنوك بضمان ودائعهم وفقاً لأحكام قانون المؤسسة وذلك من أجل المساهمة في استقرار النظام المالي من خلال تشجيع الادخار وتعزيز الثقة بالجهاز المصرفي في المملكة.

مبررات إنشاء المؤسسة

التحول من الضمان الضمني السائد آنذاك إلى الضمان الصريح والمحدد بسقف.

نظام ضمان الودائع الضمني

- الحكومة هي الجهة المسؤولة عن توفير الضمان في حالات التعثر المصرفي.
- غياب الإطار القانوني والتعليمات التنظيمية المنهجية التي تحدد شروط وآليات الضمان.
- عدم وجود جهة متخصصة في الضمان.
- عدم توفر ترتيبات مؤسسية مسبقة.

نظام ضمان الودائع الصريح

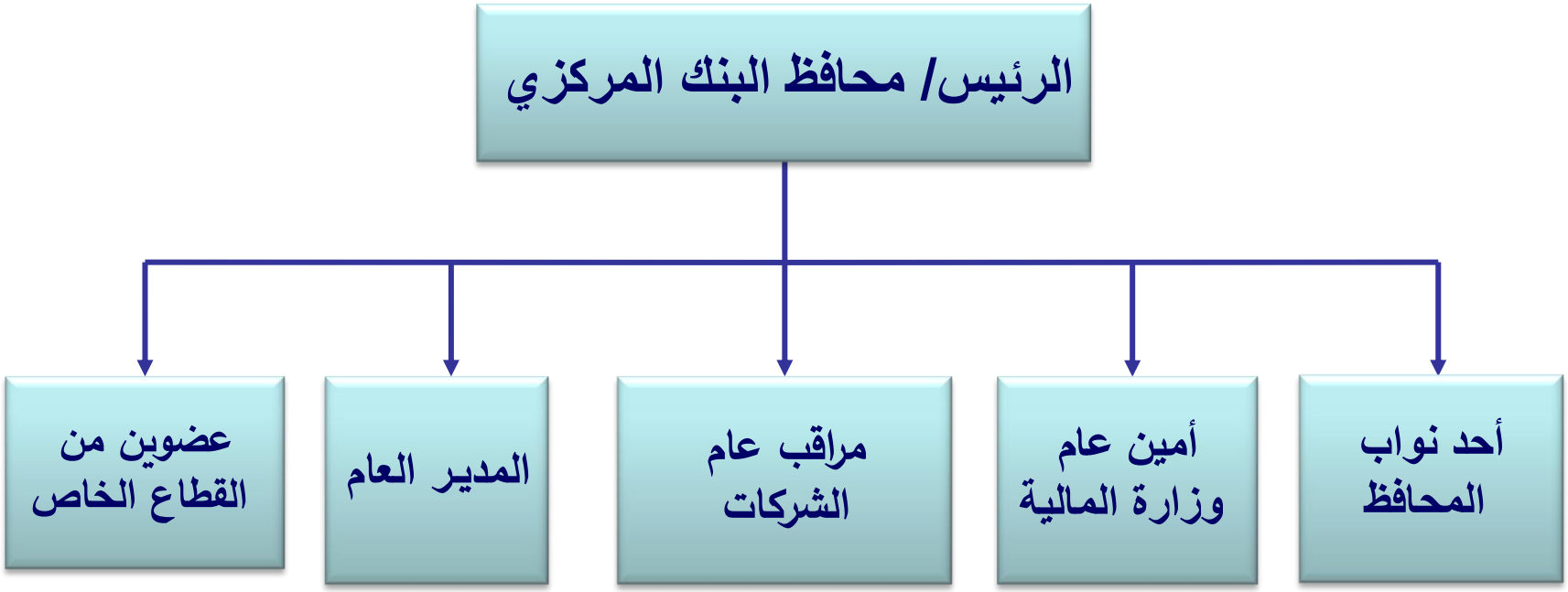
- تحميل البنوك مخاطر التعثر المصرفي.
- إنشاء مؤسّسات متخصّصة في ضمان الودائع.
- وضع شروط وآليات وسقوف الضمان في إطار تشريعي.
- وصول المودعين الفوري إلى ودائعهم ضمن سقوف محددة وآجال زمنية قصيرة.

أهداف ضمان الودائع الصريح

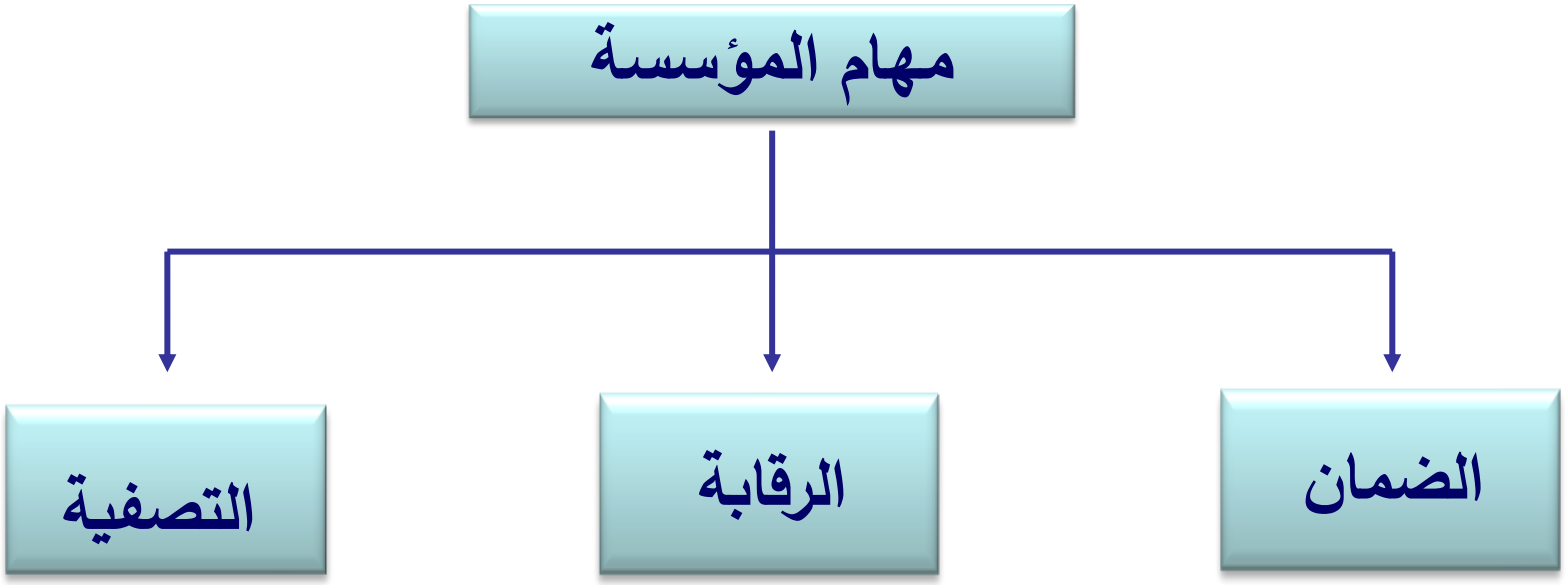
- حماية صغار المودعين.
- تعزيز الاستقرار المالي والمصرفي.
- تشجيع الممارسات المصرفية السليمة وتعزيز فرص إنضباط السوق.
- تفعيل المنافسة المصرفية وجذب العملاء على أسس تتعدى اعتبارات العائد.
- تحفيز كبار المودعين على فرض رقابتهم ومتابعتهم لأوضاع البنوك.
- تطوير نظام رقابي مؤسسيً ثلاثي العناصر واستكمال شبكة الحماية المصرفية.

مجلس الإدارة

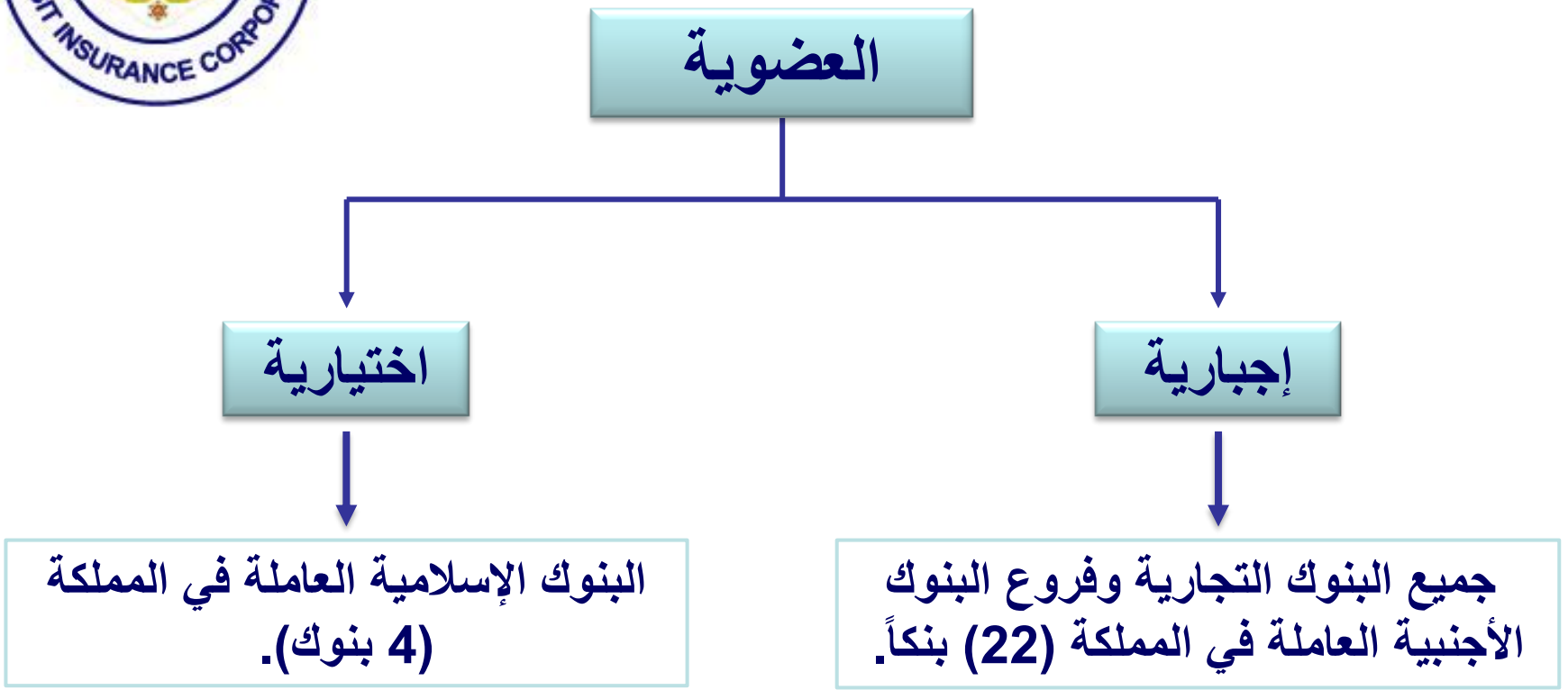
يتولى إدارة المؤسسة والإشراف عليها مجلس إدارة برئاسة محافظ البنك المركزي وعضوية من القطاعين العام والخاص.



مهام مؤسسة ضمان الودائع

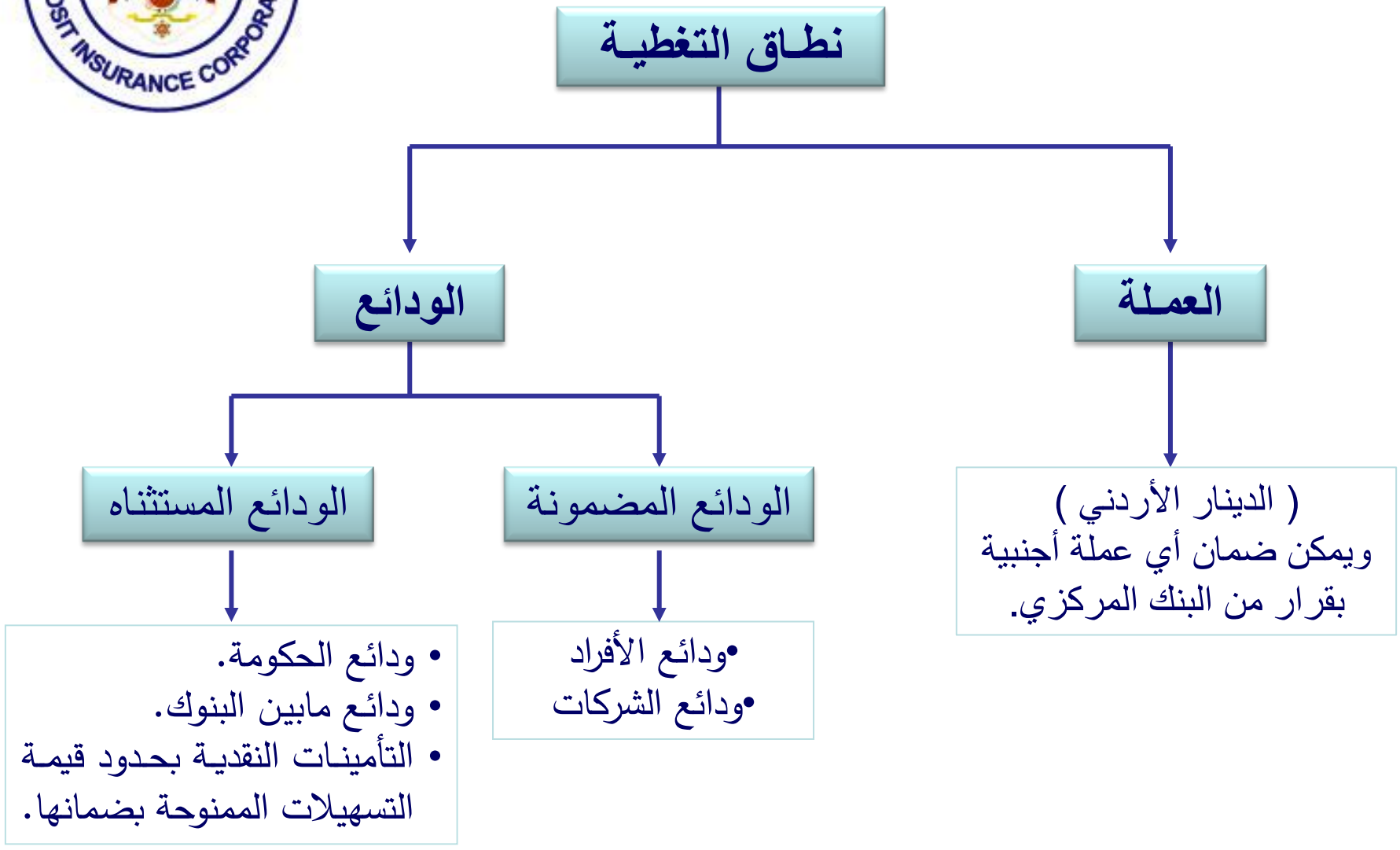


العضوية



تمكّنت المؤسسة خلال العام 2012 من الحصول على الفتوى الشرعية من مجلس الإفتاء بضمان الودائع لدى البنوك الإسلامية.

نطاق التغطية

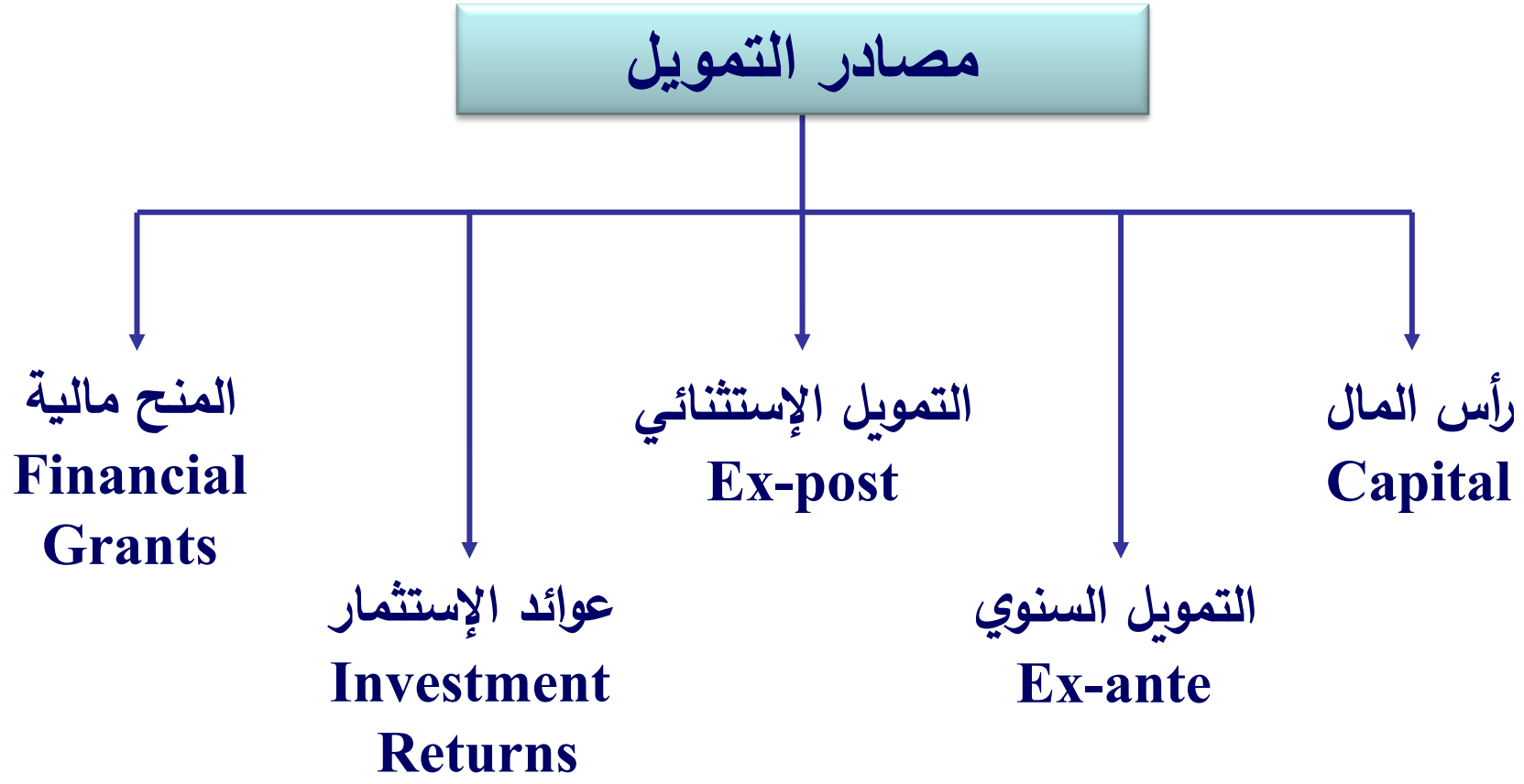


حد التغطية (سقف الضمان)

تعويض فوري (50,000) خمسون ألف دينار أردني وبما يعادل (71) ألف دولار لكل مودع لكل بنك.

تم رفع سقف الضمان من (10,000) دينار إلى (50,000) دينار ابتداءً من 2011/1/1 بقرار من مجلس الوزراء و بناءً على تنسيب من مجلس الإدارة.

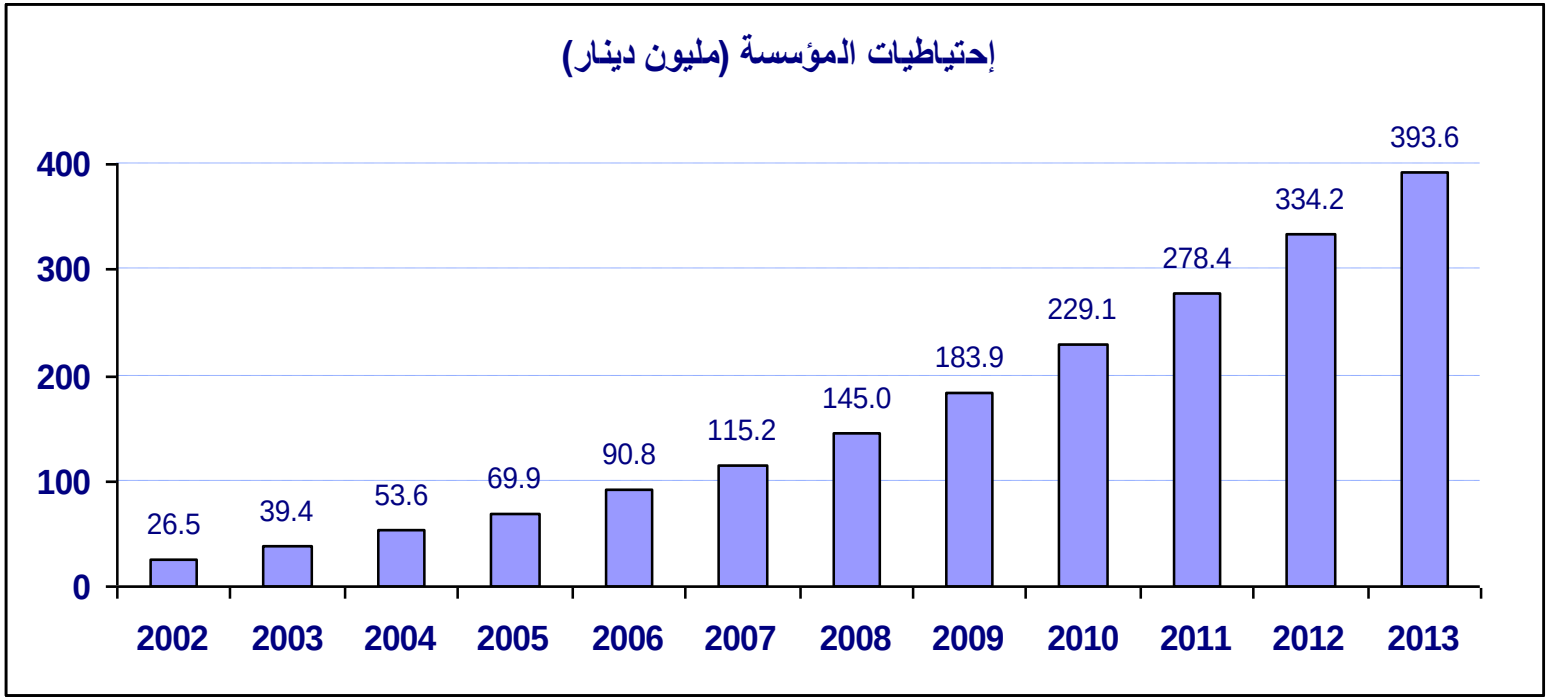
مصادر التمويل



احتياطيات المؤسسة

على المؤسسة أن تعمل على تكوين إحتياطيات لها لتبلغ 3% من مجموع الودائع الخاضعة لأحكام القانون و خلال عشرة سنوات من تاريخ نفاذ قانونها.

الإحتياطيات



ضمان الودائع لدى البنوك الإسلامية

لماذا شمول البنوك الإسلامية تحت مظلّة الضمان؟

- إزدياد عدد البنوك الإسلامية العاملة في المملكة خلال العشر سنوات الماضية من بنك واحد إلى أربعة بنوك.
- للحد من مشكلة الاختيار السلبي (adverse selection) من قبل العميل فلا بد أن تكون العضوية إجبارية.
- حماية المودعين لدى البنوك الإسلامية.
- ارتفاع حجم الودائع لدى البنوك الإسلامية.
- زيادة عدد المودعين لدى البنوك الإسلامية.

لماذا شمول البنوك الإسلامية تحت مظلّة الضمان؟

	البنوك التجارية	البنوك الإسلامية	المجموع
حجم الودائع (بالمليون)	15.166	3.635	18.801
النسبة	%81	%19	%100
عدد المودعين (بالألف)	1.701	1.039	2.740
النسبة	%62	%38	%100

أهم مؤشرات ودائع العملاء والمودعين بالدينار الأردني في البنوك الأعضاء كما في 2013/12/31

إجمالي ودائع العملاء لدى البنوك الأعضاء (مليون دينار)	16982.1
إجمالي عدد العملاء (ألف مودع)	1733.8
متوسط الوديعة لإجمالي العملاء (دينار)	9795
نسبة الودائع الخاضعة للتعويض إلى إجمالي الودائع الخاضعة لأحكام القانون	%37.7
نسبة عدد العملاء المضمونة ودائعهم بالكامل إلى إجمالي عدد العملاء	%97.4