



نظام ضمان الودائع في الأردن (النظرية والتطبيق)

صندوق ضمان الودائع / ليبيا
2012/12/16



المحتويات:

- أنواع أنظمة ضمان الودائع.
- مزايا نظام ضمان الودائع الصريح المحدد بسقف.
- مؤسسة ضمان الودائع الأردنية.
- أثر الأزمة المالية العالمية على المؤسسة.
- ضمان الودائع لدى البنوك الإسلامية.
- تحديات مستقبلية.



أنواع أنظمة ضمان الودائع:

نظام ضمان الودائع

نظام ضمان الودائع
الصريح والمحدد بسقف

نظام ضمان الودائع
الضمني



مزايا نظام ضمان الودائع الصريح المحدد بسقف

- توفير أطر تشريعية وآلية منهجية منظمة للضمان والتعويض.
- وضع شروط وآليات وسقوف الضمان في اطار تشريعي.
- عدم توفير الحماية لمساهمي البنك المتعثر.
- وصول المودعين الفوري الى ودائعهم ضمن سقوف محددة.



أهداف نظام ضمان الودائع الصريح المحدد بسقف

- حماية مدّخرات صغار المودعين.
- تعزيز الاستقرار المالي والمصرفي.
- تحفيز العملاء وبخاصة كبار العملاء على مراقبة اداء البنوك واختيارها وفق كفاءة عملياتها وسلامة وضعها المالي.
- تخفيف العبء المالي عن خزينة الدولة وتحميل النظام المصرفي كلفة التعثر المصرفي.



مؤسسة ضمان الودائع - الأردن



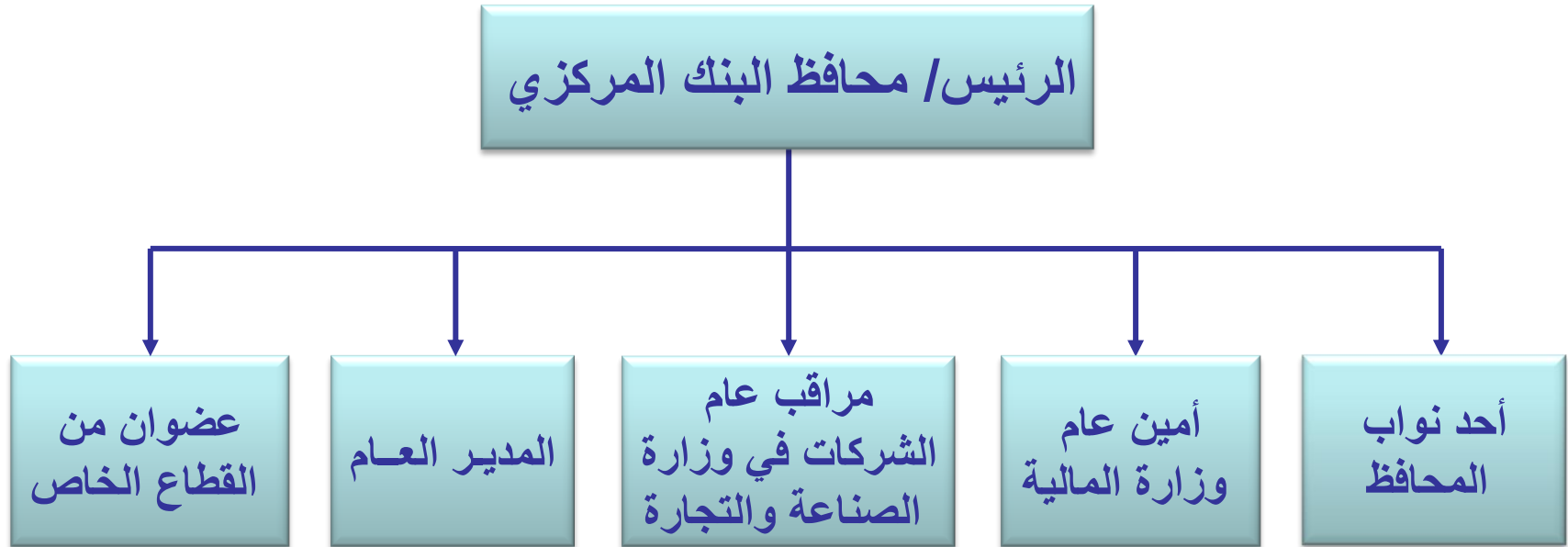
التأسيس:

- تأسست مؤسسة ضمان الودائع في 2000/9/17 بموجب القانون رقم (33) لسنة 2000.
- ذات استقلال مالي وإداري.



مجلس الإدارة:

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





أهداف السياسة العامّة:

- حماية صغار المودعين.
- تشجيع الادخار وتعزيز الثقة بالنظام المصرفي في المملكة.
- المساهمة في فرض انضباط السوق.
- المساهمة في تحقيق الاستقرار المالي.



مهام المؤسسة

التصفية

رقابة

الضمان



دفع مبلغ الضمان المستحق





مصادر التمويل

المنح مالية
Financial
Grants

عوائد الاستثمار
Investment
Return

التمويل الإستثنائي
Ex-post

التمويل السنوي
Ex-ante

رأس المال
Capital



رأس مال المؤسسة

يتكون رأسمال المؤسسة من:

1. مليون دينار مدفوعة من الحكومة الأردنية (ما يعادل 1.4 مليون دولار).
2. رسم تأسيس: 100.000 دينار مدفوعة من قبل كل بنك عضو في المؤسسة (ما يعادل 143 ألف دولار).



العضوية

اختيارية

البنوك الإسلامية العاملة في المملكة
(4 بنوك).

إجبارية

جميع البنوك التجارية وفروع البنوك
الأجنبية العاملة في المملكة (22 بنكاً).

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



نطاق التغطية

الودائع

العملة

الودائع المستثناه

الودائع المضمونة

الدينار الاردني
ويمكن ضمان اي عملة اجنبية
بقرار من البنك المركزي.

- ودائع الحكومة.
- ودائع ما بين البنوك.
- التأمينات النقدية بحدود قيمة التسهيلات الممنوحة بضمانها.

ودائع الأفراد
والشركات



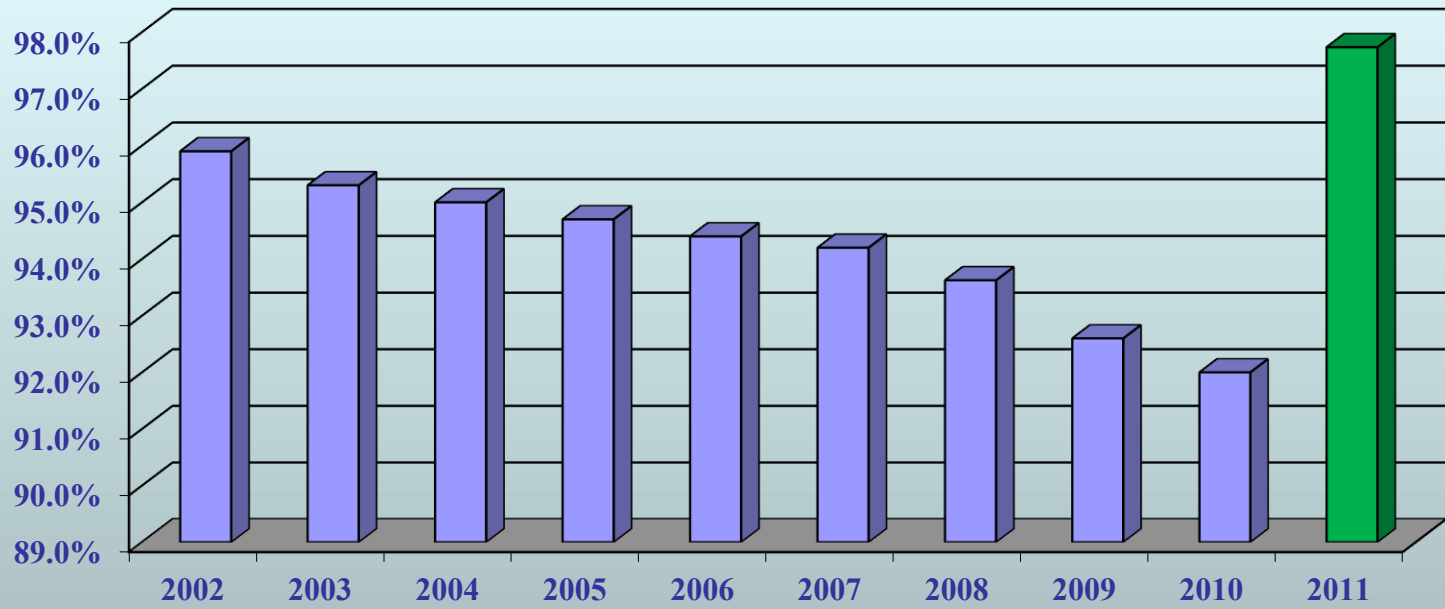
حدّ التغطية (سقف الضمان)

تعويض فوري خمسون ألف دينار (50.000) 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 بناء على تنسيب من مجلس الإدارة.



نسبة عدد المودعين المضمونة ودائعهم بالكامل



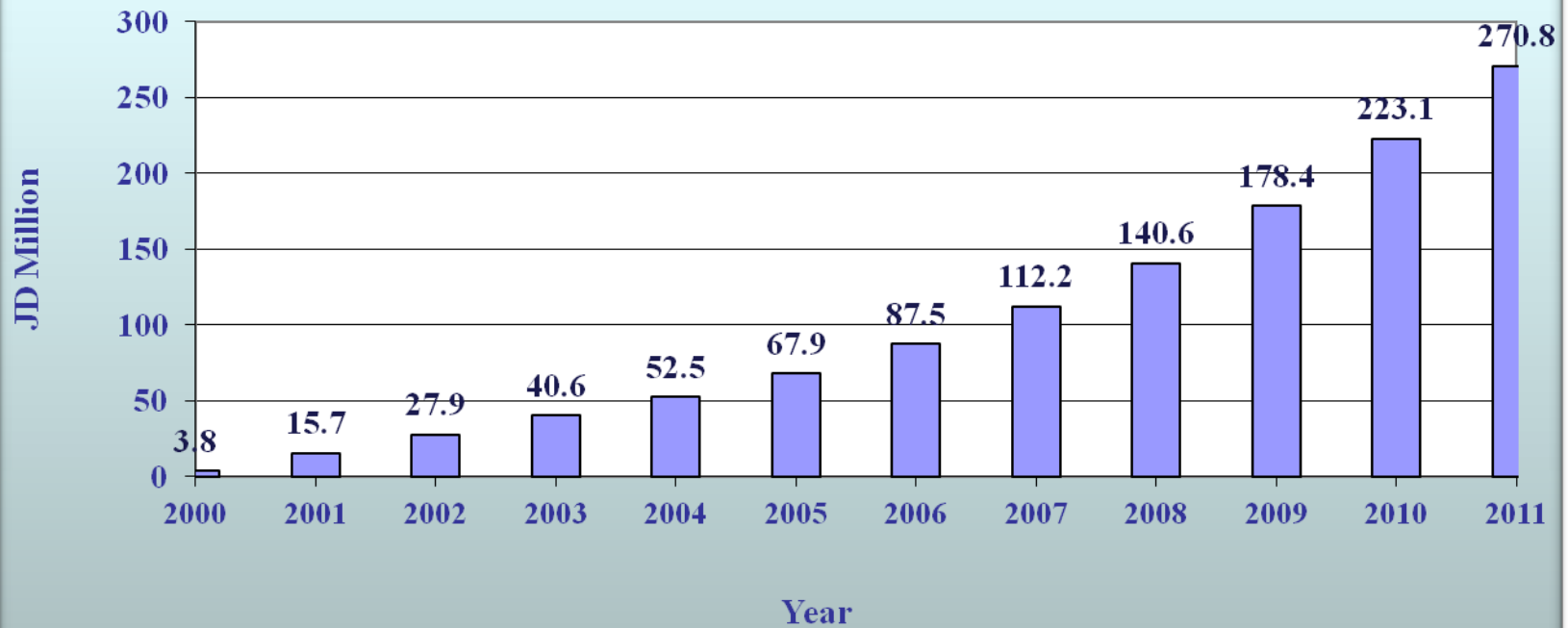


الاستثمار

- تستثمر المؤسسة أموالها في السندات الصادرة عن الحكومة الاردنية أو السندات المضمونة من قبلها أو بإيداعها لدى البنك المركزي.
- يجب على المؤسسة إيداع أموالها غير المستثمرة في حسابات خاصة بها في البنك المركزي.



JODIC'S Investments During (2000-2011)



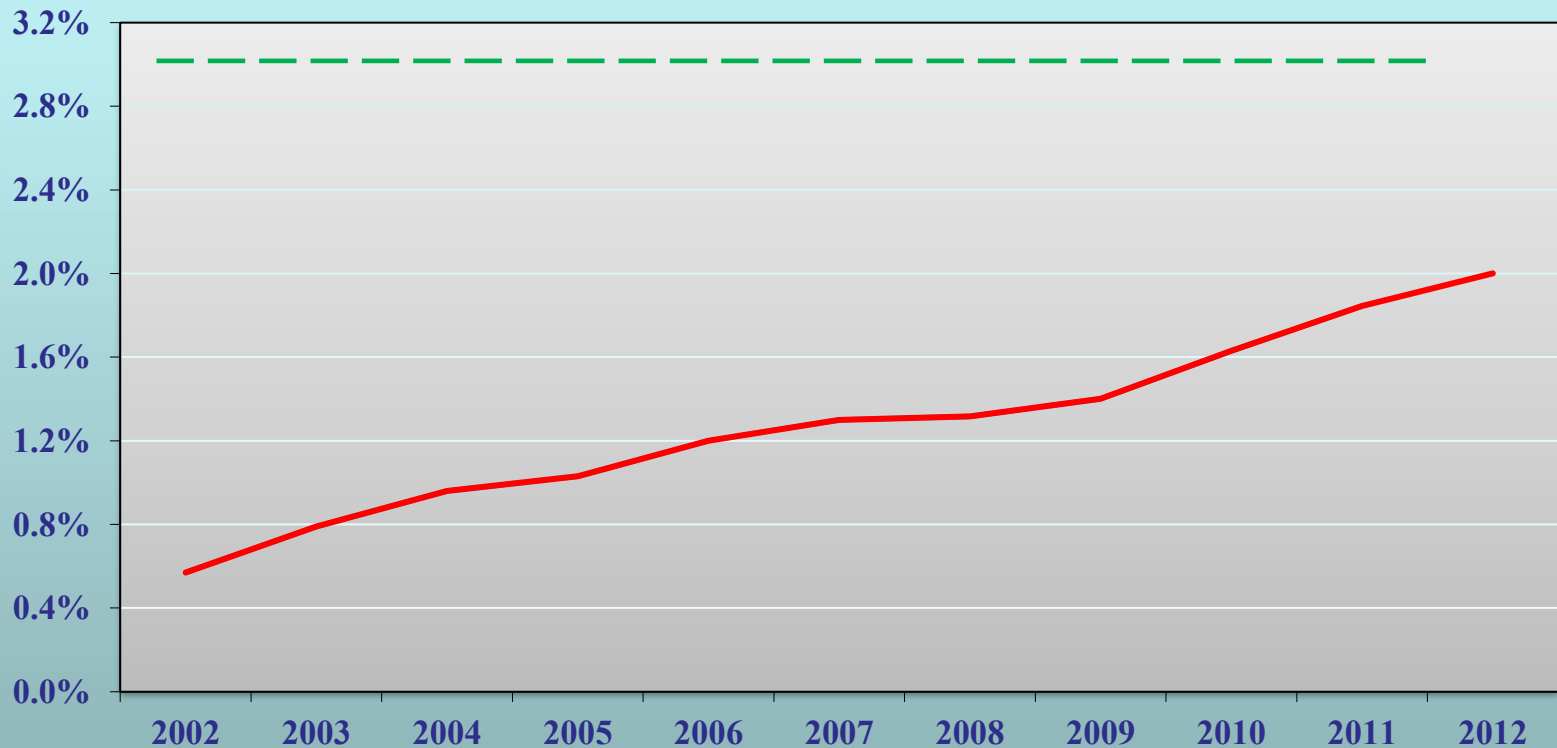


الاحتياطيات

- على المؤسسة أن تعمل على تكوين احتياطيات لها لتبلغ 3% من مجموع الودائع الخاضعة وفقاً للقانون خلال عشرة سنوات من تاريخ نفاذ قانونها وهذه النسبة حالياً (2.2%).
- نسبة الاحتياطيات الى الودائع الخاضعة للتعويض (5,6%).



نسبة الاحتياطي إلى الودائع الخاضعة لأحكام القانون





أثر الأزمة المالية العالمية على المؤسسة





ضمان الودائع لدى البنوك الإسلامية



لماذا شمول البنوك الإسلامية تحت مظلة الضمان؟

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



توزيع الودائع والمودعين بالدينار في البنوك الإسلامية ونسبهم من إجمالي القطاع المصرفي

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



حسابات الاستثمار

حسابات الائتمان

الجزء المستثمر

الجزء غير المستثمر

رسوم اشتراك (المودع)

رسوم اشتراك (البنك)

رسوم اشتراك (البنك)

محفظة الاستثمار

محفظة الائتمان

صكوك

صكوك

عوائد استثمار

عوائد استثمار

صندوق ضمان الودائع الإسلامية

قروض حسنة

منح

رأس مال
المؤسسة



تحديات مستقبلية



الاحتياطي ➤

1. النسبة المستهدفة قانوناً (3%) من مجموع الودائع الخاضعة لأحكام القانون خلال (10) سنوات من تاريخ نفاذ القانون.
2. النسبة حالياً (1,2%) بعد مضي (12) سنة على مباشرة المؤسسة لأعمالها.
3. يتوقع حسب البرنامج المالي المعد بالمؤسسة أن تصل الاحتياطيات الى النسبة المستهدفة في نهاية عام 2018.



➤ ضمان الودائع لدى البنوك الإسلامية

1. تعديلات القانون حالياً تمر بالمراحل الدستورية.
2. العمل وفق نظام مزدوج له انعكاسات وآثار على المؤسسة (كادر الموظفين، المصادر المتاحة، الاستثمارات المستقبلية، البيانات المالية... الخ)



الودائع بالعملات الأجنبية ➤

1. بلغت الودائع بالعملات الأجنبية ما يعادل (6,2) مليار دينار أو ما نسبته (28%) من إجمالي الودائع لدى البنوك الأعضاء.
2. يجوز ضمان الودائع بأي عملة أجنبية يقرر البنك المركزي إخضاعها لأحكام القانون.



التوجهات الاستراتيجية للمؤسسة



1. نظام رسوم الاشتراك المعدل بالمخاطر.

2. نظام تعويض المودعين.

3. الوعي الجماهيري.