



١٩٦٤٩

الرقم : ٢/٢/١٠

التاريخ : ١٤٢٣/١٠/١١ هـ

الموافق : ٢٠٠٢/٨٥/١٥ م

تعليمات الفوائد على الودائع والتسهيلات

رقم (ع/١٠٢)

صادرة عن البنك المركزي الأردني سندًا

لأحكام المادة (٩٩/ب) من قانون البنوك

استناداً لاحكام المادة (٤٣) من قانون البنك المركزي رقم (٢٣) لسنة ١٩٧١ وتعديلاته والمادة (٤٤) من قانون البنوك رقم (٢٨) لسنة ٢٠٠٠ وانطلاقاً من سعي البنك المركزي إلى تحقيق المرونة في اعتماد أسعار الفائدة على الودائع والتسهيلات ولضمان تحقيق مزيداً من المنافسة والشفافية في هذا المجال، أقرر ما يلي:-

أولاً: تحدد البنوك أسعار الفوائد التي تدفعها على مختلف أنواع الودائع لديها وأسعار الفوائد والعمولات التي تتقاضاها على مختلف أنواع التسهيلات الائتمانية.

ثانياً: على البنوك أن تقوم باعلام العملاء خطياً بشروط وكافة تكاليف القروض متضمناً ذلك نسبة الفائدة السنوية، الرسوم والعمولات المختلفة، مبلغ القرض وتاريخه وتاريخ استحقاقه وشروطه بما في ذلك رسوم تأخير الدفعات.

ثالثاً: (أ) على كل بنك أن يحدد أسبوعياً وأن يعلن في مكان بارز في جميع فروعه معلومات وافية حول أسعار الفوائد التي يدفعها على الودائع والفوائد التي يتقاضاها على التسهيلات وحسب آجالها وأنواعها وشروط وأسلوب إحتسابها وأن يتلزم بأن تكون الفوائد الفعلية أقرب ما يمكن للفوائد المعلنة من قبله طيلة مدة سريانها.

(ب) يحدد البنك أسعار الفوائد على التسهيلات والودائع في بداية كل أسبوع وتبقى سارية المفعول لمدة أسبوع كامل وعليه إعلام البنك المركزي في يوم الثلاثاء من كل أسبوع عن أسعار الفوائد التي سيعتمدها اعتباراً من مطلع الأسبوع التالي، وفق المرفق رقم (١).

(ج) يعمل البنك على الالتزام بالأسعار المعلنة، وللبنك المركزي أن يعلن، وكما يراه مناسباً، عن المعلومات المتعلقة بالأسعار الفعلية المطبقة لدى كل بنك ومدى الانحراف عن السعر المعلن.

رابعاً: تستمر البنوك في الإعلان وبشكل بارز لعملائها وكذلك من خلال وسائل الإعلام المختلفة عن سعر فائدة الإقراض لأفضل العملاء (Prime Lending Rate) مع مراعاة التزام البنوك بوضع تعريف واضح ومحدد لأفضل العملاء والإعلان عنه، على أن لا يشمل ذلك الحكومة والمؤسسات العامة والشركات التي تملك الحكومة فيها نسبة تزيد عن (٥٠%).

- سادساً: أ) على البنوك التقيد بالأسس الواردة في المرفق رقم (٤) والتي تحدد:-
- ١ - طرق احتساب الفوائد والعمولات على التسهيلات الائتمانية المباشرة بالدينار بمختلف أنواعها ومواعيد استحقاقها.
 - ٢ - طرق احتساب الفوائد على مختلف أنواع الودائع بالدينار ومواعيد دفعها.
- (ب) على البنوك المرخصة إعلام عملائها بطرق الاحتساب المبينة في بند (أ) أعلاه.

سابعاً: أ) تلغى جميع التعليمات السابقة المتعلقة بما تقدم بما في ذلك مذكراتنا وتعاميمنا التالية :-

رقم المذكورة	تاريخ
٩٠/١١	١٩٩٠/١/١٦
٩٠/٢٦	١٩٩٠/٢/٣
٩٣/١٦١	١٩٩٣/٦/٢٨
٩٥/١٦٠	١٩٩٥/٧/٢
١٣٧٥/١٠ (٢٠٠٠/١/٢٧)	٢٠٠٠/١/٢٧
٣٠٣٢/٣/٣/٢/١٤ (تعيم)	٢٠٠١/٢/١٤

ب) يعمل بهذه التعليمات اعتبارا من تاريخه.

المحافظ

د. أمينة طوقان

(1) رقم مرفق

أسعار الفوائد المعلنة على الودائع والتسهيلات للأسبوع الذي يبدأ يوم

الأحد الموافق / /

أولاً: ودائع العملاء بالدينار الأردني :-

نوع الوديع	نوع الفائدة %	حد أعلى	حد أدنى
تحت الطلب			
توقف			
لأجل شهر			
لأجل ثلاثة أشهر			
لأجل ستة أشهر			
لأجل سنة			

ثانياً: التسهيلات الائتمانية المباشرة بالدينار الأردني :-

نوع التسهيلات الائتمانية	نوع الفائدة %	حد أعلى	حد أدنى	معدل العمولة
تستحق خلال مدة أقصاها سنة				
تستحق خلال مدة أقصاها ثلاثة سنوات				
تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة سنوات				

مرفق رقم (٢)

أسعار الفوائد الفعلية على الودائع والتسهيلات
لشهر من عام

أولاً: أسعار الفوائد المدفوعة على الودائع:-

أ) أسعار الفوائد المدفوعة على ودائع العملاء بالدينار الأردني داخل المملكة:-

المعدل	أعلى سعر	أدنى سعر	نوع الوديع	سعر الفائدة الفعلي %
				تحت الطلب
			توفير	
			لأجل	
			شهادات إيداع	
			إجمالي الودائع	

ب) أسعار الفوائد المدفوعة على ودائع العملاء بالدينار الأردني لدى فروع فلسطين:-

المعدل	أعلى سعر	أدنى سعر	نوع الوديع
			تحت الطلب
			توفير
			لأجل
			شهادات إيداع
			إجمالي الودائع

ج) لسعر الفوائد المدفوعة على ودائع البنوك بالدينار الأردني داخل المملكة:-

نوع الحساب			سعر الفائدة الفعلي %	المعدل	أدنى سعر	أعلى سعر
تحت الطلب						
لأجل						
المجموع						

د) لسعر الفوائد المدفوعة على ودائع الدولار الأمريكي:-

البيان			سعر الفائدة الفعلي %	المعدل	أدنى سعر	أعلى سعر
للعملاء داخل المملكة						
لعملاء فروع فلسطين						
للبنوك						

ثانياً: أسعار الفوائد المقبوسة على التسهيلات الإنمائية المباشرة (لا يؤخذ بالاعتبار التسهيلات الإنمائية المتعلقة بفوائدها لأغراض استخراج المعدل).

أ) لسعر الفوائد المقبوسة على التسهيلات الإنمائية المباشرة داخل المملكة.

نوع الحساب			سعر الفائدة الفعلي %	المعدل	أدنى سعر	أعلى سعر	معدل العمولة
جارى مدين							
القروض والسلف							
الكمبيالات المخصومة							
اجمالى التسهيلات							

ب) أسعار الفوائد المقبوضة على التسهيلات الائتمانية المباشرة لدى فروع فلسطين:

نوع الحساب	سعر الفائدة الفعلي %			
	أدنى سعر	أعلى سعر	المعدل	معدل العمولة
جارى مدين				
الفروض والسلف				
الكميالات المخصومة				
إجمالي التسهيلات				

ج) أسعار الفوائد المقبوضة على الودائع بالدينار الأردني داخل المملكة.

نوع الحساب	سعر الفائدة الفعلي %		
	أدنى سعر	أعلى سعر	المعدل
تحت الطلب			
لاجل			
المجموع			

د) أسعار الفوائد المقبوضة على التسهيلات الائتمانية المباشرة بالدولار الأمريكي.

البيان	سعر الفائدة الفعلي %			
	أدنى سعر	أعلى سعر	المعدل	معدل العمولة
للعملاء داخل المملكة				
لعملاء فروع فلسطين				
للبنوك				

مرفق رقم (٣)

أولاً : أسعار الفوائد المدفوعة على الودائع حسب الفئات وتاريخ الاستحقاق لشهر من عام

استحقاق الفائدة						Nوع وحجم الوديعة
أكثر من ٣ سنوات	أكثر من سنه وأقل من ٣ سنوات	١٢-٣ شهر	أقل من ٣ أشهر	تحت الطلب		
					تحت الطلب	
					حساب توفير	
					ودائع لأجل:-	
					حتى ١٠,٠٠٠ دينار	
					اكثر من ١٠,٠٠٠ وأقل من ٥٠,٠٠٠ دينار	
					٥٠,٠٠٠ - ١٠٠,٠٠٠ دينار	
					اكثر من ١٠٠,٠٠٠ دينار	
					شهادات إيداع	

* ملاحظة :-

- ١) سعر الفائدة لأقرب خاتمين عشريتين .
- ٢) سعر الفائدة المعبّر فعلاً عن شريحة الودائع
- ٣) يعد هذا الجدول ربيعاً للأشهر آذار وحزيران وأيلول وكانون أول من كل عام.

ثانياً: قروض الشركات المحلية عدا البنوك موزعة حسب أسعار الفائدة (بالمليون دينار) *

موافق عليه جارى مدين	القروض الموافق عليها خلال الشهر الماضى				سعر الفائدة الفعلية نسبة مؤدية سنوية
	قطاعات أخرى	التجارة	الصناعة	الإشاءات والعقارات	
					حتى ٤
					٥ - ٤
					٦ - ٥
					٧ - ٦
					٨ - ٧
					٩ - ٨
					١٠ - ٩
					١١ - ١٠
					١٢ - ١١
					١٣ - ١٢
					١٤ - ١٣
					١٥ - ١٤
					١٦ - ١٥
					١٧ - ١٦
					١٨ - ١٧
					١٨ من أكثر

* ملاحظة : تمثل المبالغ إجمالي قروض لأجل المسحوبة والجاري مدين الموافق عليه خلال الأشهر آذار وحزيران وأيلول وكتون أول من كل عام.

ثالثاً : قروض الأفراد موزعه حسب أسعار الفوائد (بالمليون دينار) *

المبالغ المسحوبة في الشهر الماضي حسب القروض والضمادات						نسبة مئوية سنوية	سعر الفائدة الفعلية		
قروض مضمونة حسب نوع الضمانته		قروض فردية أخرى							
آخرى	بطاقات انتمان	رواتب محوله	ودائع وضمادات أخرى	رهن سيارات	رهن عقارات				
						٦ - حتى ٦			
						٧ - ٦			
						٨ - ٧			
						٩ - ٨			
						١٠ - ٩			
						١١ - ١٠			
						١٢ - ١١			
						١٣ - ١٢			
						١٤ - ١٣			
						١٥ - ١٤			
						١٦ - ١٥			
						١٧ - ١٦			
						١٨ - ١٧			
						٢٠ - ١٨			
						٢٠ من أكثر			

* ملاحظة : تمثل المبالغ إجمالي القروض المسحوبة خلال الأشهر آذار وحزيران وأيلول وكتون أول من كل عام.

مرفق رقم (٤)

أسس احتساب الفوائد والعمولات

أولاً: تتحسب الفوائد والعمولات على التسهيلات المباشرة، وفقاً لما يلي:-

(أ) الكمبيالات المخصومة

تحسب الفائدة والعمولة وتستوفى مقدماً وعلى أساس عدد الأيام مضافاً إليها (٥) أيام.

(ب) الحاري مدین

تحسب العمولة وتستوفى مقدماً على السقف الممنوح عن سنة كاملة، أما الفائدة فتحاسب وتضاف في نهاية كل شهر وعلى أساس الرصيد اليومي.

(ج) الفرض

١- تتحسب الفوائد على أساس مدة استحقاق الأقساط وتدفع عند استحقاق كل قسط. وفي حال وجود فترة إمداد، تتحسب الفائدة وتدفع خلال هذه الفترة حسب الاتفاق.

٢- العمولة

- تستوفى العمولة مقطوعة ومقدماً كل سنة من سنوات عمر القرض الذي يسدد دفعه واحدة.

- أما القرض الذي يتفق على تسديده على أقساط وتزيد مدتها عن سنة، فتستوفى عمولة مقطوعة مقدماً تغطي سنة مع الأخذ بعين الاعتبار قيمة الأقساط التي سيتم تسديدها خلال السنة طبقاً لبرنامج التسديد.

د) قروض التجمع البنكي

يخضع احتساب الفائدة والعمولة واستيفائها لشروط الاتفاقيات المبرمة لهذه الغاية.

هـ) تعتبر السنة (٣٦٠) يوماً لهذه الغاية.

ثانياً: تتحسب الفوائد على الودائع، وفقاً لما يلي:-

(أ) الحسابات الجارية/ ودائع تحت الطلب: تتحسب الفائدة شهرياً على أساس الرصيد اليومي.

(ب) ودائع التوفير: تتحسب شهرياً على أدنى رصيد وتضاف حسب الاتفاق مع العميل وبعد أقصى كل ستة أشهر، إلا إذا أغلق الحساب فتدفع بتاريخ الإغلاق وعلى أساس أدنى رصيد خلال نهاية الشهر السابق للإغلاق.

(ج) الودائع الآجلة: تتحسب حسب مدة الوديعة وتضاف بتاريخ استحقاقها.

(د) تعتبر السنة (٣٦٥) يوماً لهذه الغاية.

هـ) في حال قيام أي عميل بسحب وديعته جزئياً أو كلياً، قبل استحقاقها، فتحسب الفائدة وفقاً للمعادلة التالية:-

(قيمة الوديعة × سعر الفائدة المتفق عليه × مدة الوديعة) مطروحاً منه (الجزء المسحوب من الوديعة × الحد الأعلى لسعر الفائدة المعان بتاريخ السحب على الأجل المماثل لأجل الوديعة المسحوبة مضافاً إليه (%) × المدة المتبقية من أجل الوديعة المسحوبة). شريطة أن لا يخسر العميل أي مبلغ من أصل الوديعة المربوطة.