

نظام تأمين الودائع المصرفية



تحت إدارة البنك المركزي العماني



Standard
Chartered

❖ تأمين الودائع المصرفية ودوره في شبكة الأمان المالي

نظام تأمين الودائع هو نظام يقوم على حماية الودائع في حال تعثر أحد المصارف و يعتبر عنصراً أساسياً و جزءاً مهماً من شبكة الأمان المالي للدولة الذي يقوم على:

✓ أداء البنك المركزي لمجموعة من الوظائف من أجل تحقيق و تعزيز الاستقرار المالي من خلال القوانين المصرفية، اللوائح، القواعد و الإرشادات، الرقابة والإشراف وغيرها.

✓ اعتبار نظام تأمين الودائع المصرفية صمام أمان إضافي في حال تعثر أحد المصارف و بالتالي يعمل على استقرار القطاع المصرفي، ويهدف النظام إلى حماية مصالح فئة "صغار المودعين" أو "ذوي الودائع النقدية الصغيرة" التي تعتبر الفئة الأكثر عرضة للتضرر في حال تعثر المصارف وذلك عبر تأسيس نظام دفع يتميز بالسرعة والفعالية لتجنب حدوث أزمة في السيولة النقدية.

❖ نظام تأمين الودائع المصرفية

هو نظام تأميني مستقل قائم على قواعد محددة ، أنشئ في ٢٠٢٦م بموجب قانون نظام تأمين الودائع المصرفية الصادر بالمرسوم السلطاني رقم ٩٥٦٩، ويهدف بصفة رئيسية إلى توفير غطاء تأميني شامل لودائع محددة لدى المصارف العاملة بسلطنة عمان. يخضع هذا النظام لإشراف البنك المركزي من الناحيتين الإدارية والمالية، و يهدف إلى تعويض المودعين من دون أي تأخير وبالأخص تلك الفئة ذات المخاطر القليلة نسبياً إلى أن يتم تسديد الذمم المالية الخاصة بهم بالكامل، أي أن النظام سيعمل على سد الفجوة التمويلية بنما تأخذ الإجراءات القانونية لتصفية المصرف مجراه.

❖ الأهداف الرئيسية لنظام تأمين الودائع المصرفية

- توفير غطاء تأميني شامل على ودائع محددة لدى المصارف العاملة بسلطنة عمان، لتشجيع الجمهور على الادخار.
- تعزيز ثقة الجمهور في سلامة النظام المالي للقطاع المصرفي بسلطنة.
- تقليل آثار المخاطر التقليدية في أعمال القطاع المصرفي

❖ العضوية في نظام تأمين الودائع المصرفية

بموجب قانون نظام تأمين الودائع المصرفية، فرض على كل المصارف المرخصة من قبل البنك المركزي العماني والعاملة بالسلطنة (أجنبية أو محلية) والمصرح لها الاندماج بودائع الجمهور، تسجيل عضويتها في النظام. عليه يعتبر المصرف ستاندرد تشاترد عضو في نظام تأمين الودائع المصرفية

❖ التسجيل لحماية نظام تأمين الودائع المصرفية

ليست هناك حاجة من المودعين بالتسجيل للحماية حيث أن ذلك ملومر بشكل تلقائي لجميع المودعين لتلك الودائع المستحقة والمؤهلة للتغطية من قبل النظام ودون أية رسوم.

❖ الأهداف الرئيسية لنظام تأمين الودائع المصرفية

توفير غطاء تأميني شامل على ودائع محددة لدى المصارف العاملة بسلطنة عمان، لتشجيع الجمهور على الادخار.

تعزيز ثقة الجمهور في سلامة النظام المالي للقطاع المصرفي بسلطنة.

تقليل آثار المخاطر التقليدية في أعمال القطاع المصرفي

❖ حدود مبلغ التعويض من نظام تأمين الودائع

يبلغ مبلغ التعويض الحالي -/ ٢٠٠٠٠ ريال عماني، كحد أقصى للودائع التي تتجاوز قيمتها -/ ٢٠٠٠٠ ريال عماني، أما الودائع التي تبلغ قيمتها -/ ٢٠٠٠٠ ريال عماني أو أقل يتم تعويضها بالكامل.

❖ الودائع المؤهلة للتغطية في هذا النظام

- ودائع الادخار/ التوفير
- الحسابات الجارية
- ودائع تحت الطلب/ مؤتمنة
- الودائع لأجل
- ودائع الحكومة
- ودائع صناديق الائتمان والتقاعد وأية ودائع أخرى لها ذات الطبيعة
- أية ودائع أخرى مماثلة للودائع أعلاه يتم تحديثها من قبل البنك المركزي العماني

❖ تعويض المودعين ذوي عدة حسابات لدى عدة مصارف

سيتم التعامل مع جميع الودائع المؤهلة للتغطية من قبل النظام لنفس المودع في عدة مصارف بشكل مستقل. بحيث يكون المودع مستحقاً لاستلام -/٢٠,٠٠٠ ريال عماني كحد أقصى من كل مصرف.

❖ احتساب صافي الوديعة في حال وجود قرض (أو التزام آخر) على المودع

عند احتساب الوديعة الصافية بالنسبة لأي حساب وديعة تستقطع كل التزامات المودع من حسابه لدى البنك العضو.

مثال: مبلغ القرض -/٣٠,٠٠٠ ريال عماني
الوديعة -/٧٠,٠٠٠ ريال عماني
صافي الوديعة -/٤٠,٠٠٠ ريال عماني
مبلغ التعويض -/٢٠,٠٠٠ ريال عماني

❖ تغطية الحسابات المشتركة تحت نظام تأمين الودائع المصرفية

يتم معاملة أصحاب الحسابات المشتركة بصفة منفردة وفقاً لحصصهم في الحساب لغرض التعويض على أن لا يتجاوز مجموع ما يقبضه الشخص الواحد الحد الأقصى لمبلغ التعويض.

مثال: زيد وعبيد لديهما حساب مشترك باجمالي مبلغ -/٥٠,٠٠٠ ريال عماني، ونسبة حصة كل منهما في الحساب تساوي ٥٠٪ (-/٢٥,٠٠٠ ريال عماني). يحصل كلاهما على -/٢٠,٠٠٠ ريال عماني كحد أقصى.

❖ حسابات الودائع بالعملات الأجنبية

للودائع بعملات أجنبية يتم الدفع بالريال العماني بناءً على صافي الودائع المستحقة الدفع بالعملات الأجنبية محولة بسعر متوسط سعر الصرف السائد في اليوم المحدد من قبل البنك المركزي العماني.

❖ حسابات الودائع لأجل أو الحقوق أو الإلتزامات المستقبلية

في حالة الودائع لأجل أو الحقوق أو الإلتزامات المستقبلية، فإنها تعامل على أنها موجودة وكأن الوديعة واجبة السداد عند الطلب أو حل موعد استحقاق الحقوق أو الإلتزامات في التاريخ المحدد طبقاً لقانون النظام. مثال: أودعت وديعة لفترة عام واحد إلا أن المصرف تعسر بعد ستة أشهر من تاريخ الإيداع. في هذه الحالة يتم دفع فائدة لفترة الستة أشهر.

❖ الفترة اللازمة للتعويض

وفقاً لقانون ولوائح نظام تأمين الودائع المصرفية يجب على المصرف العضو المتعثر تسليم البنك المركزي العماني قائمة بالمبالغ المستحقة للدفع خلال أسبوع واحد من تاريخ صدور قرار إيقاف المصرف عن مزاولة العمل المصرفي. ويتم إخطار كل مودع بصافي المبلغ المستحق له. ثم يقوم مجلس محافظي البنك المركزي العماني بتحديد طريقة وتاريخ الدفع للمودعين. ويتم الدفع في أقرب فرصة ممكنة.

❖ دفع مبلغ التعويض

يحصل المودع على صافي المبلغ المستحق له بموجب قانون النظام بعد أن يوقع على إقرار بتنازله عن المبالغ المستحقة له لدى المصرف العضو. في حدود ما حصل عليه من الصندوق.

❖ الودائع التي تجاوز مبلغ -/٢٠,٠٠٠ ريال عماني

يعد المودعين دائلين بالمصرف المفلس ولديهم حقوق أخرى بموجب القوانين المعمول بها في السلطنة. في حالة تصفية أحد المصارف، يحق للمودعين مطالبة المصرف المفلس بسداد مبالغ الودائع المستحقة والتي لم يتم تغطيتها تحت نظام تأمين الودائع المصرفية.

❖ الشكاوي والمطالبات الأخرى للمودعين

يجوز للمودع في حالة عدم اقتناعه بالمبلغ المدفوع له تقديم شكوى للبنك المركزي خلال سبعة أيام من تاريخ استلام المبلغ المقرر له أو اعتباراً من تاريخ استلام إخطار بعدم وجود مستحقات له على أن ينظر في هذه الشكاوى في أسرع وقت ممكن وفي موعد لا يتجاوز شهراً من تاريخ تقديمها ويكون قرار البنك المركزي نهائياً وملزماً بالنسبة إلى مستحقات المودع.

❖ لمزيد من المعلومات حول نظام تأمين الودائع المصرفية

- الموقع الإلكتروني للبنك: <https://www.sc.com.om>
- [/personal-banking/accounts-deposits/savings-account/en/](https://personal-banking/accounts-deposits/savings-account/en/)
- مركز الاتصالات: ٢٤٧٧٣٥٣٥

BANK DEPOSITS INSURANCE SCHEME



Administered by Central Bank of Oman



Standard
Chartered

- ❖ **Deposit Insurance and its Role in the Financial Safety Net**
Deposit Insurance is a system whereby depositors are protected against the loss of their deposits in the event of a bank(s) failure. It is an integral part of the Financial Safety Net of the country.
- ✓ Central Bank of a country performs many functions to ensure the stability and integrity of the financial system through Banking Laws, Circulars & Regulations, Standards & Guidelines, Inspections & discussions, etc.
- ✓ Deposits insurance system is an additional comfort in case of a bank(s) failure that will stabilize the financial sector. It aims to safeguard the "Small-Time Depositors" who are the most vulnerable segment of the population and initiate a fast-track payment system to avoid a liquidity crisis.

Bank Deposits Insurance Scheme (BDIS)

Bank Deposits Insurance Scheme (BDIS) is an independent deposit insurance system that was setup through Royal Decree # 09/95 issued on 26th March 1995. The BDIS is supervised by Central Bank of Oman financially and administratively. It aims to reimburse the depositors without any delay, especially those segments of the population with comparatively low balances until their total dues are settled. It will act as bridging finance, while the legal process of bank(s) liquidation takes place.

- ❖ **Main objectives of BDIS**
- ✓ To provide comprehensive insurance coverage on specified deposits with conventional banks operating in the Sultanate to encourage public savings.
- ✓ To boost and enhance the confidence of the public in the financial soundness of the banking system in the Sultanate of Oman.
- ✓ To minimize the impact of traditional risks in operations of the banking sector.

❖ **BDIS or a Sovereign Guarantee**

BDIS was established to shift the burden of reimbursement from the Government to an independent system, in which the funds are collected in advance from the Member Banks. Nevertheless, in case of a bank(s) failure, Government may step in to stabilize the system and / or look after the depositors over and above the provisions of BDIS.

❖ **BDIS Membership**

As per BDIS Law, all licensed banks (both Local & Foreign), operating within the Sultanate of Oman and accepting public deposits MUST be registered as members with BDIS. Therefor Standard Chartered Bank is a member of BDIS.

❖ **Registration for BDIS Protection**

There is no need to register for the protection. It is automatically provided to the depositors on their eligible deposits, free of charge.

❖ **BDIS Reimbursement Limit**

- ✓ The eligible deposits' reimbursement amount is up to OMR 20,000/-.
- ✓ Deposits of OMR 20,000/- and below will be compensated in full.

❖ **Deposits Covered Under BDIS**

- I. Savings Deposits
- II. Current Accounts
- III. Call Deposits
- IV. Time Deposits
- V. Government Deposits
- VI. Trusts / Pension / Other Funds' Deposits of a Similar Nature
- VII. Other Deposits similar to the above that may be Specified by CBO

❖ **Compensation for Depositors with Many Accounts in the Same Bank**

If a depositor has different accounts in the same bank, then all eligible deposits under BDIS in the bank will be added together for reimbursement purpose, (subject to other conditions).

❖ **Compensation for Depositors with Many Accounts in Several Banks**

The eligible deposits under BDIS of the same depositor(s) in several banks will be treated separately. The depositor(s) will be able to receive up to the limit of OMR 20,000/= per bank (subject to other conditions).

Calculation of Net Deposit in case Depositor has a Loan (or Other Liability)

All liabilities of the depositor(s) shall be deducted from his account with the Member Bank for BDIS calculations.

e.g.:

Loans	OMR 30,000/=
Deposits	OMR 70,000/=
Net Deposits	OMR 40,000/=
BDIS Protection	OMR 20,000/=

❖ **BDIS Cover for Joint Accounts**

The joint account holders are treated separately according to their portion for reimbursement purpose.

e.g.:

Zaid & Abaid have joint account of OMR 50,000/= with 50% each (OMR 25,000/=), then both of them will get maximum of OMR 20,000/= (subject to other conditions).

❖ **Foreign Currency Deposits / Accounts**

For deposits in foreign currency, payment shall be made in Omani Rials based on net deposits payable in foreign currency converted at the middle exchange rate prevailing on the date specified by the CBO.

❖ **Time Deposits, Rights or Liabilities**

In case of Time deposits or rights or liabilities falling due in the future, they will be treated as if they actually exist and as if the deposit is payable on demand or the liabilities become payable on the date specified in accordance with the Law.

e.g.: If a depositor(s) has a fixed deposit maturing in one year and the bank(s) fails after 6 months, then interest will be paid for 6 months.

the BDIS Law after signing an acknowledgment assigning the amounts he/she is entitled to from the member bank to the Fund within the limits of the amounts he obtained from the Fund.

❖ **Deposits in Excess of OMR 20,000/=**

Depositor(s) as creditors of a failed bank(s) have other rights as per the Law in the Sultanate. When the liquidation process takes place, depositor(s) will have the right to make claims from the bank(s) for whatever monies they did not receive over and above BDIS reimbursement. However this is subject to the legal process which will take time.

❖ **Complaints and Other Recourse**

The depositor(s) may submit a complaint to the Central Bank within 7 days from the date on which he/she received the amount allotted to him or from the date on which he/she was notified that he/she is not entitled to any amounts. Such complaint must be heard by CBO as soon as possible and within one month duration from the date of submission. The decision made by the Central Bank regarding the depositor's entitlement shall be final and binding.

❖ **Further Information about BDIS**

✓ Standard Chartered Bank Website :
[<https://www.sc.com/om/personal-banking/accountsdeposits/savings-account/en/>]

✓ Call Center **24773535**