

BANK DEPOSITS INSURANCE SCHEME



Administered by Central Bank of Oman



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. Therefore Qatar National Bank SAQ - Oman 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

- Savings Deposits
- Current Accounts
- Call Deposits
- Time Deposits
- Government Deposits
- Trusts / Pension / Other Funds' Deposits of a Similar Nature
- 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.

Reimbursement Time-Frame

As per BDIS Regulations, failed Member Bank(s) should submit the statement of eligible payments within one week from date of suspension of the banking business to CBO. Thereafter each depositor(s) shall be notified of his/her net dues. Thereafter the Board of Governors of CBO shall specify the manner and date of payment to the depositors. Payment shall be made as soon as possible.

Payment of Reimbursement Amount

The depositor(s) shall receive the net amount due to him/her in accordance with 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

QNB Oman Website : qnb.com.qa/qnboman
Call Center : (+968) 24725 555
Other Contacts : (+968) 24725 512

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 أخطار بعدم وجود مستحقات له على أن ينظر في هذه الشكوى 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: qnb.com.qa/qnboman
مركز الاتصالات : ٢٤٧٢٥ ٥٥٥ (+٩٦٨)
هواتف أخرى : ٢٤٧٢٥ ٥١٢ (+٩٦٨)

الودائع التي تجاوز مبلغ -/ ٢٠,٠٠٠ ريال عماني

يعد المودعين دائنين 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.

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، التعاميم، القواعد و الارشادات، 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 مصالحي فئة "صغار المودعين" أو "ذوي الإيداعات النقدية الصغيرة" التي تعتبر الشريحة 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 ٢٦/٣/١٩٩٥م بموجب قانون نظام تأمين الودائع المصرفية الصادر بالمرسوم السلطاني رقم ٩٥/٩, 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 وبالخصوص تلك الفئة ذات المدخرات القليلة نسبياً إلى أن يتم تسديد الذمم المالية الخاصة بهم بالكامل، أي أن النظام سيعمل على سد الفجوة التمويلية بينما تأخذ الإجراءات القانونية لتصفية المصرف مجراها.

الأهداف الرئيسية لنظام تأمين الودائع المصرفية

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

نظام تأمين الودائع المصرفية والضمان الحكومي

أنشئ هذا النظام من أجل تحويل عبء تعويض المودعين من الحكومة إلى نظام مستقل قائم على أساس التحصيل المسبق (حيث يتم تجميع الأموال مسبقاً من المصارف الأعضاء).

إلا أنه بالإمكان تدخل الحكومة - إذا رأت ذلك - في حال تعثر مصرف لتحقيق الاستقرار في النظام و/أو حماية مصالحي المودعين، إضافة لما تتضمنه قوانين ولوائح النظام.

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 الاحتفاظ بودائع الجمهور تسجيل عضويتها في النظام. عليه يعتبر بنك قطر الوطني - عمان عضواً في نظام تأمين الودائع المصرفية.

التسجيل لحماية نظام تأمين الودائع المصرفية

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

حدود مبلغ التعويض من نظام تأمين الودائع

- يبلغ مبلغ التعويض الحالي /- ٢٠,٠٠٠ ريال عماني، كحد أقصى للودائع التي تتجاوز قيمتها /- ٢٠,٠٠٠ ريال عماني. أما الودائع التي تبلغ قيمتها /- ٢٠,٠٠٠ ريال عماني أو أقل يتم تعويضها بالكامل

الودائع المؤهلة للتغطية في هذا النظام

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

تعويض المودعين ذوي عدة حسابات لدى نفس المصرف

إذا كان لمودع عدة حسابات لدى نفس المصرف المتعثر فإنه يتم جمع المبالغ المودعة له في جميع الحسابات المؤهلة للتغطية من قبل النظام لا احتساب مبلغ التعويض. (وفقاً للشروط الأخرى)

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 قروض (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 لحصتهم 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 بالعملة الأجنبية

للودائع بعملة أجنبية يتم الدفع بالريال العماني بناء على صافي الودائع المستحقة الدفع بالعملة 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 وأجبة 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 مزاوله 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.

نظام تأمين الودائع المصرفية



تحت إدارة البنك المركزي العماني

