



## 新闻进行时

目前,世界上已有110多个国家和地区建立了存款保险制度

早在1993年,国务院就提出建立存款保险基金,保障社会公众利益

李克强签署国务院令,《存款保险条例》自2015年5月1日起施行

# 存款保险最高偿付限额50万元

## 《存款保险条例》5月1日起施行 保费由投保银行业金融机构交纳

■记者 蔡平

市民在银行的存款将会正式有保险啦!3月31日,国务院正式发布《存款保险条例》,该条例自2015年5月1日起施行,这标志着中国酝酿了21年之久的存款保险制度正式建立。根据条例,存款保险实行限额偿付,最高偿付限额为人民币50万元。央行测算,这一标准可以覆盖99.63%的存款人的全部存款。

### 新政 偿付上限50万元 覆盖99.63%的存款人

根据《存款保险条例》,存款保险实行限额偿付,最高偿付限额为50万元。同一存款人在同一家银行所有存款账户的本金和利息加起来在50万元以内的,全额赔付;超过50万元的部分,从该存款银行清算财产中受偿。央行根据2013年底的存款情况进行测算,50万元的偿付上限可以覆盖99.63%的存款人的全部存款。

中国银行国际金融研究所副所长宗良分析,50万元的偿付上限兼顾了国外的标准和国内的实际情况,这一标准相当于我国人均GDP的12倍,能够覆盖绝大多数储户的存款。而且超过50万元的存款也不是完全无法得到保障。金融机构一旦发生风险,往往采取转让、接管或者其他措施。绝大多数情况下,不管是多少存款,一般都延续到新的机构,能够得到充分保障。

“存款保险制度出台,对于储户个人是没有影响的,对个人收益也不会有影响。随着未来银行业竞争更加充分,对个人而言,存款的风险会变得更小。”中央财经大学中国银行业研究中心主任郭田勇表示。

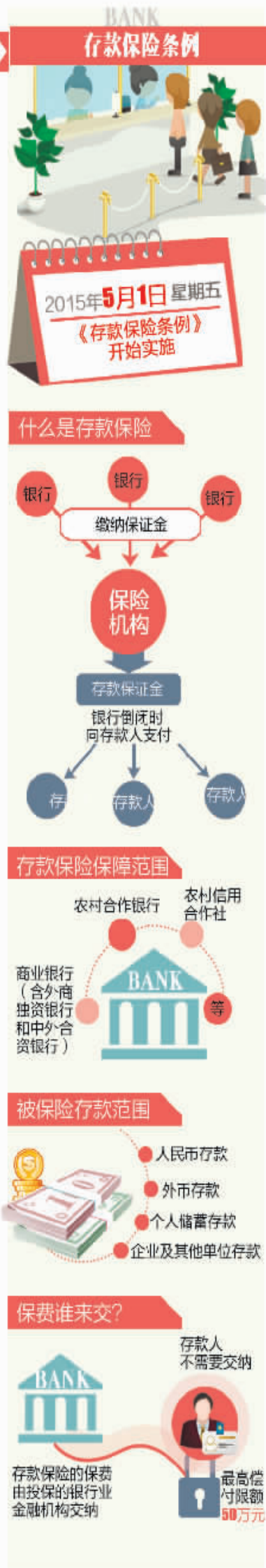
### 影响 对银行影响有限 利率市场化将加速

长沙某股份制银行负责人认为,存款保险制度推出后,不会影响大部分商业银行的流动性,更不会出现存款搬家的情形,但各大商业银行势必会加强流动性风险管理,提升服务水平。

记者获悉,截至2014年年底,中国商业银行存款总额为98.34万亿元,以平均0.02%的存款保险费率来计算,收取的存款保险费约200亿元,仅占商业银行2014年全年净利润1.55万亿元的1.3%,完全在商业银行的可承受范围之内,对盈利的影响可以忽略不计。更重要的影响,将是对中国利率市场化的推进。

中国社科院金融研究所银行室主任曾刚认为,存款保险制度起步阶段,以求稳为目标,不会产生太大影响。随着存款保险制度的正式实施,利率市场化的步伐也会加快,目前存款利率已经可以上浮30%,但是一下上浮到顶的银行并不多,这也就意味着下一步存款利率浮动上限将会直接取消,但具体时间还取决于实体经济的情况,如果融资环境得到改善,实体经济有效企稳,金融风险在可控范围内,利率市场化就将正式完成。

■制图/杨诚



## 释疑

## 大额储户可多存几家银行

### 问题1 什么是存款保险制度

所谓存款保险制度,是指存款银行交纳保费形成存款保险基金,而不是储户在存款时购买保险。当个别存款银行经营出现问题时,使用存款保险基金依照规定对存款人进行及时偿付。其实就是给老百姓的钱上了一把“保险锁”,是一道重要的安全屏障。

存款保险制度相

当于是一种允许银行破产的制度。目前市场上有大银行,也有小银行,从长远看,肯定有经营不善的银行。万一有银行破产,势必对老百姓财产造成安全威胁,从这个意义上说,存款保险制度出台是必然的。建立存款保险制度,就是用来“兜底”银行破产,而不是政府兜底。

### 问题2 哪些存款受保护

从存款保险覆盖的范围看,既包括人民币存款,也包括外币存款;既包括个人储蓄存款,也包括企业及其他单位存款;本金和利息都属于被保险存款的范围。但金融机构同业存款、投保机构高级管理人员在本机构的存款,不在被保险范围之内。

不过值得提醒的是,不要把银行购买的理财产品当储蓄存款,这个是不保的。

另外,凡是存在中国境内设立的商业银

行、农村合作银行、农村信用合作社等吸收存款的银行业金融机构的人民币存款和外币存款,都算在其中。所以无需因为“有的银行保有的银行不保”的困扰而“存款腾挪”。

同时,参照国际惯例,规定外国银行在中国的不具有法人资格的分支机构以及中资银行海外分支机构的存款原则上不纳入存款保险,但我国与其他国家或者地区之间对存款保险制度另有安排的除外。

### 问题3 存款超50万要不要多存几家银行

存款保险制度出台,普通储户应如何存钱?

长沙某国有大行人士表示,刚开始实行存款保险制度,有50万元的偿付限额,但我认为,未来还会提高。因此,不管是存大银行还是存小银行,都比较安全。换个角度说,50万的保额也是经过测算的,99%以上的人群其实是难以存入50万元,

而在50万元以下的人群,如果存款有风险,保险机构基本上是可以全额偿付的,但50万元以上存款的人群就可能遭遇银行破产的风险。

郭田勇建议,特别大额的储户,不要把钱放在一家银行里,可以多选几家银行。举个例子说,最高保50万,那么你有200万,就最好存四家银行,这样就可以分散风险了。

### 问题4 银行交纳的保费会否转嫁给储户

银行给储户存款买保险,会不会出现“羊毛出在羊身上”,最后银行缴纳的保费转嫁给了储户?

对此,郭田勇表示,存款利率是由央行定的,所以不会存在保费转嫁给储户的问题。银

行业人士表示,每个银行都要为自己的存款买保险,交到名叫“存款保险基金”的机构中,当然了费率也不一样,按照国际惯例,我国的存款保险的保费将维持在万分之五以下,这笔钱银行出,和储户没关系。

## 关注

## 一批新规 今起施行

4月1日起,一批法规规章将正式施行:未经登记的境外影视剧将在网上禁播;旅游景区人数超80%将限流,达到最大承载量停止售票……让我们看看这些新规将如何影响我们的生活。

### 网上禁播未经登记 境外影视剧

2014年9月5日,国家新闻出版广电总局网站发布通知,要求互联网视听节目服务网站将本网站在播的境外影视剧信息于2015年3月31日前按规定报新闻出版广电行政部门登记,4月1日起,未经登记的境外影视剧不得播放。

### 旅游景区人数 超80%限流

国家旅游局下发的《景区最大承载量核定导则》4月1日起实施。导则强调,景区内旅游者数量达到最大承载量80%时,启动包括交通调控、入口调控等措施控制旅游者流量;景区内旅游者数量达到最大承载量时,立即停止售票,向旅游者发布告示,做好解释和疏导等相关工作。

### 新发行的芯片银行卡 实行新标准

根据中国人民银行通知,4月1日起,各发卡银行新发行的芯片银行卡应符合PBOC3.0规范。

PBOC3.0规范是指《中国金融集成电路(IC)卡规范(版本3.0)》。与PBOC2.0相比,PBOC3.0安全性进一步增强,并增加了更多非接触式小额支付应用功能,可在公交、高速公路收费等领域更为广泛运用。

### 出入境报检企业管理 有新规

国家质检总局发布的《出入境检验检疫报检企业管理办法》,将于4月1日起正式实施。办法要求检验检疫部门对报检企业实施信用管理和分类管理,对报检人员实施报检差错记分管理。报检人员的差错记分情况列入报检企业的信用记录。

■据新华社