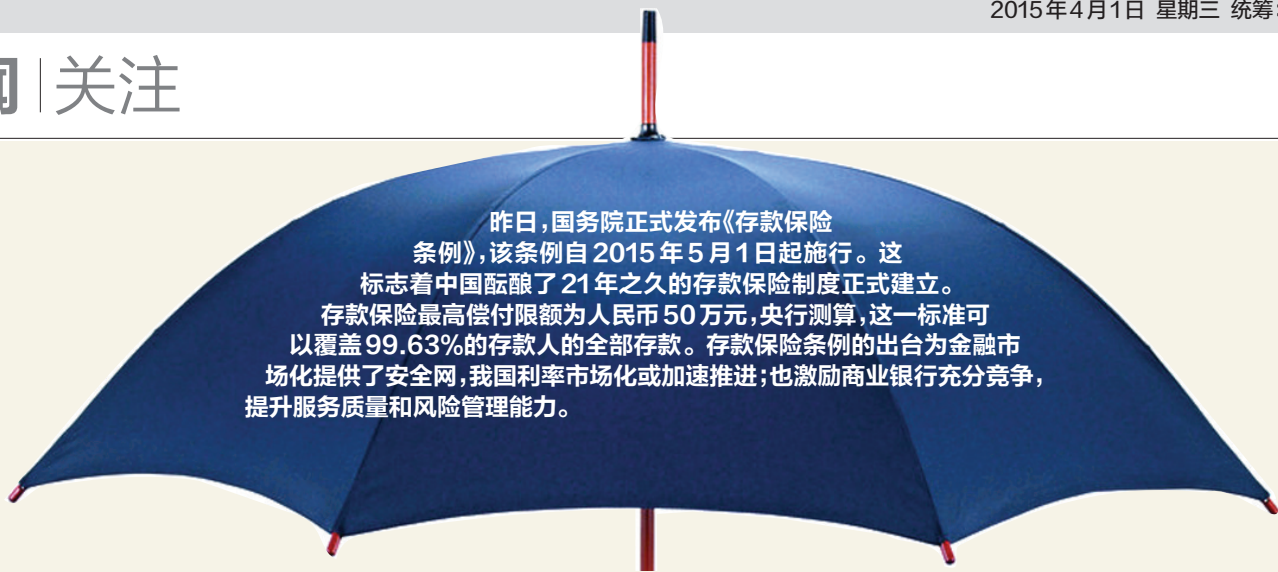


经济新闻 | 关注



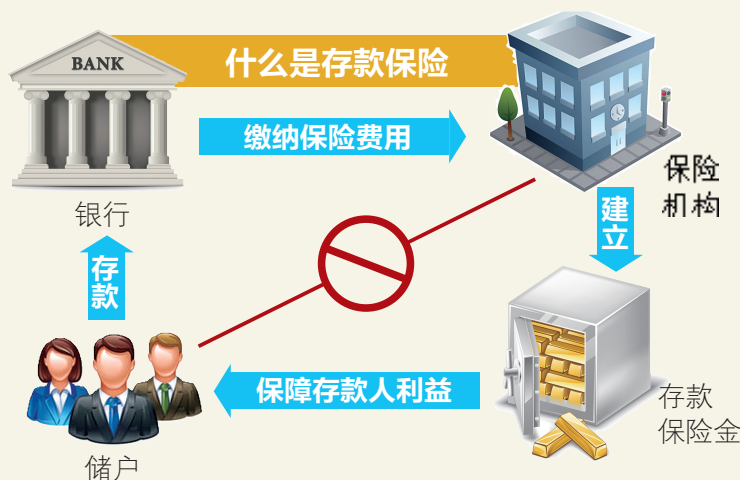
昨日,国务院正式发布《存款保险条例》,该条例自2015年5月1日起施行。这标志着中国酝酿了21年之久的存款保险制度正式建立。存款保险最高偿付限额为人民币50万元,央行测算,这一标准可以覆盖99.63%的存款人的全部存款。存款保险条例的出台为金融市场化提供了安全网,我国利率市场化或加速推进;也激励商业银行充分竞争,提升服务质量和风险管理能力。

存款保险条例5月1日起施行,利率市场化改革又近了一步 最高赔付50万,覆盖99.63%存款人

存款保险制度

是指由符合条件的各类存款性金融机构集中起来建立一个保险机构,各存款机构作为投保人按一定存款比例向其缴纳保险费,建立存款保险准备金。

当成员机构发生经营危机或面临破产倒闭时,存款保险机构向其提供财务救助或直接向存款人支付部分或全部存款,从而保护存款人利益,维护银行信用,稳定金融秩序的一种制度。



偿付上限50万元 可保护大多存款人利益

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。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。

央行表示,建立存款保险制度,有利于更好地保护存款人的利益,维护金融市场和公众对我国银行体系的信心,推动形成市场化的风险防范和化解机制,

建立维护金融稳定的长效机制,促进我国金融体系健康发展。



存款保险制度对谁更有利?

利好



保险销售等

让国民建立风险意识,对销售保险非常有利。现在,保险无疑成为超越银行的安全理财工具。其次,富裕阶层必然调整现金资产结构。

利好



储户

实施存款保险制度,银行业必须向存款保险基金缴纳一定的保费,给储户信心保证。而最大的利好因素则来自利率市场化之后,储户有更好的选择空间。

利好



民资进入银行业

存款保险制度的推出,对于打破民营资本进入银行业这道“玻璃门”来说,会是一个重要的进步,其有利于民资实质参与银行的运作,发挥民营经济的效率优势。

利空



中小银行

中小银行揽储面临压力。市民通过对比,选择好的、稳健的金融机构,而不是看哪家机构利率高,就把存款放到哪家去。

存款保险条例为利率市场化作准备

存款保险为利率市场化打开空间,存款的限额保护意味着存款会流向经营稳健的国有行和部分股份制银行,也会提升公众保险意识,使部分存款转而配置保险。“存款保险制度的建立是利率市场化的必然

要求。”中国农业银行首席经济学家向松祚分析,利率市场化一方面会激发商业银行创新的活力,另一方面也可能刺激商业银行采取高风险的经营策略,所以需要存款保险制度来妥善保障存款者的利益。

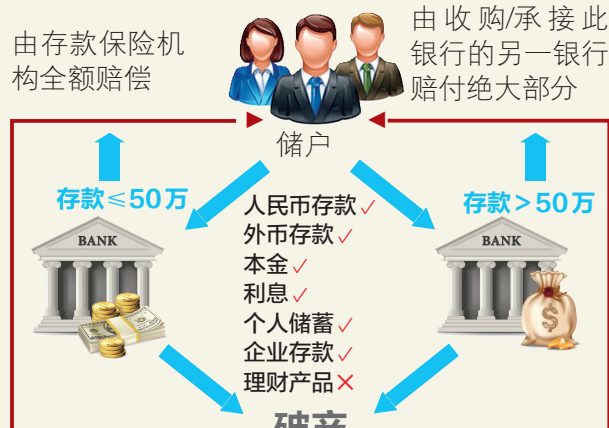
存款搬家不会大范围出现

存款保险制度会不会导致存款搬家?中国银行国际金融研究所副所长宗良分析,不会导致大范围的存款转移,因为绝大多数个人储户和小微企业的存款余额在存款保险限额以内,

对存款安全更有信心。同时,中小银行贴近当地市场,服务更便捷、灵活、门槛低、利率较高,与客户关系更有“黏性”。

从国际经验来看,均未出现存款大搬家的现象。

一旦银行出现经营危机或面临倒闭时……



储户在一家银行的存款总额只要不超过50万元,都可以得到保障

综合新华社、《证券日报》等

这些问题与你切身相关

1 银行破产谁来兜底

存款保险基金管理机构兜底,或者由存款保险基金管理机构委托其他银行兜底。

2 为存款保险的费用谁出

这笔保费由投保机构向存款保险基金管理机构交纳,也就是说,银行出钱,储户不必交钱。

3 保费费率如何决定

存款保险费率由基准费率和风险差别费率构成。费率标准由存款保险基金管理机构制定和调整,报国务院批准后执行。根据兴业证券研报,我国存款保险基金的储备水平保持在1%~1.5%是合理的,预计10年左右的时间能够筹集大部分资金,对应每年的平均保费费率为0.1%左右。

4 理财产品会得到赔偿吗

意见稿里没有提到为理财产品保险。据媒体报道,首都经济贸易大学教授度国柱称,参照欧美银行业存款保险制度的做法,它只对自然人存款承担赔付责任,企业存款不在其赔付范畴之内。而且,只针对个人储户的各类存款,不包括在银行购买的理财产品或其他投资产品。