

## 解读《存款保险条例(征求意见稿)》

银行业人士支招儿:有钱也不能“任性” 储户最好“混搭”理财



本报讯 酝酿20多年的存款保险制度终于破冰,11月30日,国务院法制办正式发布了《存款保险条例(征求意见稿)》。该意见稿拟规定,中国将建立存款保险制度,存款保险实行限额偿付,最高偿付为人民币50万元。

据了解,存款保险,是指存款银行缴纳保费形成存款保险基金,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。

业内人士指出,存款保险制度有利于防范和化解金融风险,保护存款人权益,促进银行业公平竞争。而对于储户来说,最好是把鸡蛋放在不同的篮子里,“混搭”理财,降低风险的同时,或许还能增加收益。

### 偿付上限50万元

根据征求意见稿,存款保险实行限额偿付,最高偿付为人民币50万元。

央行有关负责人表示:对50万元的最高偿付限额,是根据2013年底的存款情况进行测算的,可以覆盖99.63%的存款人的全部存款。这意味着,绝大多数存款人的存款能够得到全额保障,不会受到损失。

征求意见稿规定,同一存款人在同一家投保机构所有被保险存款账户的存款本金和利息合并计算的金额在最高偿付

付限额以内的,实行全额偿付;超出最高偿付限额的部分,依法从投保机构清算财产中受偿。

### 本外币存款皆可保

值得注意的是,并非所有存款都在保护范围内。征求意见稿规定,存款保险覆盖存款类金融机构吸收的人民币和外币存款,包括个人储蓄存款和企业及其他单位存款的本金和利息。但金融机构同业存款、金融机构高级管理人员在本机构的存款,以及其他经存款保险基金管理机构规定不予承保的存款除外。

专家表示,通过银行购买的理财、基金等金融产品,都不在存款保险的保护之列。

### 并非限额以上存款无安全保障

征求意见稿设定赔付上限后,非限额以上存款有保障吗?业内人士解读:实行限额偿付并非非限额以上存款就没有安全保障。

“即使个别小存款银行发生被接管、被撤销或者破产的情况,一般也是先动用存款保险基金,支持其他合格的金融机构对出现问题的存款银行进行‘接盘’,收购或者承担其业务、资产、负债。这样存款人的存款将转移到其他银行,继续得到全面保障。确实无法由其他银行收购、承接的,按照最高偿付限额直接偿付被保险存款。”央行方

面邀请的专家解释,这也是世界各国的通行做法。

同时,监管部门将根据银行实际经营情况调整银行缴纳的费率。银行业金融机构若出现因重大资产损失等原因导致资本充足率大幅度下降,严重危及存款安全及存款保险基金安全的现象,保险基金管理机构、中国人民银行、银行业监督管理机构将要求及时采取补充资本、控制资产增长、控制重大交易授信、降低杠杆率等措施。若在规定期限内未改进,存款保险基金管理机构可以提高其适用费率。

### 保费由金融机构承担

存款保险由金融机构缴纳保费,根据征求意见稿的要求,凡是吸收存款的银行业金融机构都要投保存款保险。这个保险并不需要储户自己掏钱来缴纳保费。

一般来说,存款保险对不同经营质量的金融机构实行差别费率。在美国,是根据参保银行的资本和风险评级,适用不同等级的费率来缴保费,经营稳健和资本充足率低的银行只用缴纳较少的保费。之前有中小银行担心费率过高增加财务负担。

但各金融机构按多少比例缴纳保费,此次征求意见稿并未明确。交通银行首席经济学家连平表示,从国际经验来看,保险费率可能大体在0.015%-0.02%之间,因上缴保费而造成的银行利润减少比较有限。

央行也称,存款保险制度建立后,只是小比例地向金融机构收取保费,费率水平远低于绝大多数国家存款保险制度起步时的水平和现行水平,对金融机构的财务影响很小。

### 储户最好“混搭”理财

存款保险制度是为储户的存款加上的一层保障,也是风险提示,意味着银行将不再是绝对安全的港湾。

保险限额为50万元,那么习惯将大量资金存在一个银行的储户该注意了,一旦出现风险,你的钱或将损失很多。对此,大家应该最好把鸡蛋放在不同的篮子里,“混搭”理财,降低风险的同时,或许还能增加收益。

目前市场上的理财产品种类繁多,操作简单,投资者可以尝试着进行多元化理财。依然倾向稳定的投资者,投资组合中无风险或低风险的产品比重较大,建议60%固定收益类产品+20%货币基金+20%股票等,多配置一些固定收益类理财产品,本金有保障的同时,收益更稳定;而对于激进型投资者而言,投资组合中高风险的产品所占比重较大,建议50%股票等+30%固定收益类产品+20%货币基金。

此外,要想获得长期稳定收益,投资者可选择货币基金与固定收益类产品的组合,这是最经典的保本投资与风险投资组合。(王红梅 整理)

### 存款保险相关简短解答

我的钱存在银行挺安全的,为什么还要建存款保险制度?

答:银行是挺安全的。有了存款保险后,钱存银行就更安全了,存款保险是通过立法对存款再增加一道保障。

存在哪些银行的钱受存款保险制度的保护?

答: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。

以后钱存在哪家银行更安全?

答:钱存在哪家银行都是安全的。我国的存款保险覆盖国内所有能存款的银行,对存款的保护都是一样的。

是不是个别银行会出现问题,钱存在银行就不安全了?

答:不是的,银行买了存款保险后,银行当然更安全了,钱在银行里又增加了一道“保护衣”,钱存银行也就更安全了。

如果银行出了问题,我存的钱什么时候能取出?

答:有了存款保险后,银行出了问题,钱可以由存款保险基金直接赔付,也可以由承接问题的银行机构赔付,赔付会很快。

只保50万元,土豪们以后存款怎么办?

答:对于个人而言比较简单,保险上限为50万元,要想规避风险也很简单,每家银行都只存50万元,300万元就存六家银行,那就全部有保障了。

征求意见稿公布了,存款保险制度啥时候实施?

答:公众可在2014年12月30日前提交修改意见,这一保险制度预计明年初就将正式实施。

综合新华社、央视等媒体消息

## 导读

央行降息,多数储户感觉影响不大

[C2]

互联网金融时代你该怎样理财

[C3]