

酝酿21年,存款保险条例昨征求意见 拟最高偿付50万,兜底绝大多数储户

国务院法制办公室昨天公布了《存款保险条例(征求意见稿)》,存款保险实行限额偿付,最高偿付限额为人民币50万元。征求意见稿规定,被保险存款包括投保机构吸收的人民币存款和外币存款。同一存款人在同一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。

现代快报记者 刘芳 综合新华社

解读

1 为什么要搞存款保险? 保护存款人权益的重要措施

对百姓而言,存款保险制度有些陌生,但其实世界上已有110多个国家和地区建立了存款保险制度。特别是在应对国际金融危机中,多国存款保险制度有效避免了挤兑的发生,最大限度地保护了普通储户的利益。

“实践证明,存款保险制度在保护存款人权益、及时防范和化解

金融风险、维护金融稳定中发挥了重要作用,已成为各国普遍实施的一项金融业基础性制度安排。”央行有关负责人表示。

所谓存款保险,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。

中国银行国际金融研究所副所长宗良指出,存款保险制度主要出发点是加强对存款人的保护。通过法律程序明确建立存款保险制度,可以更好地起到稳定人心、增强信心的作用。一旦存款保险制度建立完毕,我国将形成包括央行最后贷款人职能、银监会审慎监管和存款保险制度三道金融安全网。

2 多少储户的存款能得到保障? 最高偿付限额可覆盖99.63%存款人

存款保险制度和百姓关系最密切的指标就是最高偿付限额。这次公布的征求意见稿明确,最高偿付限额为人民币50万元。

央行有关负责人解释说,同一存款人在同一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。

50万元限额够不够用?央行根据2013年底的存款情况进行了测算,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。”央行有关负责人指

出,这个限额也并不是固定不变的,可根据经济发展等因素调整。

超过50万元的存款怎么办?中央财经大学中国银行业研究中心主任郭田勇“支招”:可通过在多家银行分别开立账户的办法,从而实现存款的全额保护。

3 保费由谁来负担? 不用储户承担,主要是金融机构缴纳

存款保险制度虽然名为“保险”,但和一般理解的保险并不一样,保费并不用老百姓来承担。

“存款保险制度作为国家金融安全网的一项基础性制度安排,其

资金来源主要是金融机构按规定缴纳的保费。”央行有关负责人介绍,存款保险制度建立之后,只是小比例地向金融机构收取保费。

央行有关负责人解释说,收取

保费主要目的是为了加强对金融机构的市场约束,通过实行基准费率和风险差别费率相结合的制度,促进公平竞争,形成正向激励,促使银行审慎经营和健康发展。

4 理财产品有保障吗? 跟存款有本质区别,只能按购买合同处理

理财产品不等于存款,不在偿付范围内。“银行倒闭了,存款最高偿付50万元,那理财产品怎么办?要不要赔?”存款保险征求意见稿的出台,除了引发市民关心自己的存款外,在银行买的理财产品安全与否,同样是他们关心的问题。

“存款和理财产品有本质的区别,而且存款的界定很严格,理财

产品并不在存款的定义范围内。”

武汉科技大学金融证券研究所所长董登新表示,征求意见稿中没有明确提到理财产品如何处理,但从存款和理财产品的定义出发就知道,理财产品并不在存款保险的保障范围内。“理财产品如果出现兑付问题,那应该按照理财产品的购买合同来处理。现在的惯例是,谁

发行理财产品谁负责。”

一家金融机构的高管表示,理财产品不同于存款,理财产品作为投资品,购买合同中都会注明有一定的风险,而且收益也都是预期收益率。“理财产品的购买合同中一般都会标明,客户自担风险,所以存款保险不会对银行的理财产品兜底。”

什么是存款保险

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,作为投保人按一个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

存款保险制度在中国21年 千呼万唤始出来

在中国,存款保险制度早在1993年就提出了,但此后一直沉寂

- 1993年,我国首次提出建立存款保险制度
- 2004年,中国人民银行金融稳定局开始起草《存款保险条例》
- 2005年,金融稳定局透露我国存款保险制度初步方案出炉,并获国务院原则性批准
- 2012年,央行在报告中称“我国推出存款保险制度的时机已基本成熟”
- 2013年,十八届三中全会明确提出建立存款保险制度
- 2014年,央行在报告中表示“目前建立存款保险制度的各项准备工作已基本就绪”

制图 俞晓翔

今起火车票延长预售期,铁路总公司对退票、改签规则也做出了相应调整 提前15天退火车票不收手续费

今起火车票预售期开始延长,你知道何时可以买春运第一天火车票吗? 12月7日。

现代快报记者昨天从中国铁路总公司了解到,铁路客票延长预售期后,铁路部门进一步优化退票、改签规则。12月3日起,对开车前15天以上退票的旅客,将不收取退票费。

现代快报记者 刘伟娟 马乐乐 项风华

现代快报记者了解到,为了让乘客适应预售期的变化,预售期将分步骤进行调整。即12月1日,预售期延长至30天;12月2日至12月6日,预售期每天再比上一日延长6天;12月6日起,预售期延长至60天。

2015年元旦放假安排为1月1日至3日。因此,提醒乘客,12月2日,也就是明天的16:30,可以抢购明年元旦前一天出发的火车票了。而到12月7日,就可以购买2015年铁路春运第一天的火车票。

随着火车票预售期的调整,火车票退票规定也相应调整。昨天,中国铁路总公司在12306网站公布了退票及改签规定。从12月3日开始,对开车前15天(不含)以上退票的,

不收取退票费。规定中还对改签进行了明确,即开车前48小时(不含)以上,可改签预售期内的其他列车;开车前48小时以内,可改签开车前的其他列车,也可改签开车后至票面日期当日24:00之间的其他列车,不办理票面日期次日及以后的改签;开车之后,旅客仍可改签当日其他列车,但只能在票面发站办理改签。另外,改签后的车票乘车日期在春运期间的,退票时一律按开车时间前不足24小时标准核收退票费。

此外,现代快报记者了解到,上海铁路局客服电话除了12306之外,还开通了95306,两个客服号码并行使用。乘客若有疑问,可以任意拨打其中之一进行咨询。

铁路推出退票改签便民利民措施

例:票面日期为2015年1月16日的车票,在2015年1月1日办理退票时不收退票费。

开车前15天

→

开车时间

开车前15天以上的车票,退票时不收退票费。

例:2015年2月5日13时的车票,在2015年2月3日13时以前,可办理预售期内任意日期、任意车次有富余车票、与票面发到城市相同的车票的改签。

开车前48小时以上

→

开车时间

开车前48小时以上的车票,可以办理预售期内任意日期,任意车次有富余车票,与票面发到城市相同的车票的改签。

例:2015年2月5日13时的车票,在2月3日13时至2月5日24时之间,可改签为2月5日24时之前的其他车次。

开车前48小时以内

→

开车时间

开车前48小时以内的车票,可以办理自改签之时起,至票面日期当日24时之前其他车次有富余车票,与票面发到城市相同的车票的改签。

例:2015年2月5日13时的车票,在2月5日13时以后也可以改签为2月5日24时之前的其他车次。

开车时间

→

票面当日24时

开车后的车票,可以办理票面日期当日其他车次有富余车票,与票面发到城市相同的车票的改签。

一批今起实施的新规

南京公积金新政今起全面生效

于11月初出台的南京公积金新政,从今天开始将全面生效。公积金二套房贷款首付比例下调到3成,但是不管之前有无贷过公积金,如果家庭人均住房面积超过平均水平,都无法申请公积金贷款。

南京户口通迁无住房面积限制

从今天起,南京江宁、原江浦、六合、溧水、高淳(南京老五县)与南京主城区户口实现通迁,只要具有合法稳定住所,南京户籍居民就可在市域范围内自由迁移,不受房屋面积限制。同时,南京市对人才落户政策也进一步放宽,海外高层次人才不仅自己可以落户,配偶及未成年子女也能落户南京。

流浪儿童也纳入家庭寄养范围

民政部出台的《家庭寄养管理办法》今起正式实施,新规不仅扩大了寄养儿童的范围,将流浪儿童也纳入到家庭寄养范围内。