



近日央行发布《2013年第四季度中国货币政策执行报告》指出,建立存款保险制度的各项准备工作目前已基本就绪。据了解,《存款保险条例》也将进入决策程序。该《条例》生效实施的同时,存款保险制度随之建立。

在深化金融改革的背景下,加快建立存款保险制度,完善国家金融安全网,有效保护存款人利益,为进一步深化改革提供坚实的制度保障,已是各方共识——



存款保险制度“万事俱备”

本报记者 陈果静

存款保障“全覆盖”

“我国存款保险将采用强制险形式,所有吸收公众存款的金融机构都须参加进来,使存款保障做到“全覆盖”

近日,人民银行行长周小川就学习贯彻党的十八届三中全会精神发表署名文章提出,我国存款保险制度要覆盖所有存款类金融机构。此前,人民银行副行长刘士余也曾披露,国务院跨部委课题组一致建议,建立覆盖所有存款类金融机构的统一的存款保险制度,所有吸收公众存款的金融机构,都必须参加存款保险体系。这就意味着,凡是依法设立的银行或信用社,无论存款人将资金存放在哪家机构,都能统一得到存款保险的明确制度保障。

存款保险采取强制险,有利于为存款人提供“无死角”的全面保护。目前,我国银行经营情况总体稳健,存款保险就是在

这个基础上再给存款人增加一道额外的安全保障。广东金融学院院长陆磊认为,存款保险是为金融机构买“意外险”,金融机构现在健康不代表未来就没有风险,强制他们参与有利于防范其潜在的风险,而且,一旦发生风险也有相应的保障和风险处置的机制。

除了强制的全面保护以外,强制保险也更能保障制度公平。“采用强制险能保证包括国有大行在内的金融机构参与进来,保证存款保障制度的公平性。”陆磊表示,国有大行指的是“中农工建交”等银行业内的“大块头”,这些银行现在被称为“系统重要性银行”——他们一旦发生风险,将对金融系统整体的稳定性产生极大

“早期纠正”是核心

“除事后赔付外,存款保险制度还将承担事前防范和校正风险的职能

“我国存款保险制度最核心的是‘早期纠正机制’,这种方式将更有效地保护存款人的利益。”宗良介绍说。

早期纠正机制指的是存款保险对问题银行的早期发现、即时防范和风险的校正职能。从国际存款保险的实践看,现行存款保险制度大致可分为3种模式。第一种是“付款箱”,仅在银行倒闭后负责赔付存款人;第二种是“损失

最小化”,存款保险还拥有风险监控和处置功能;第三种是“风险最小化”,存款保险进一步具有早期纠正和补充监管功能。

我国的存款保险制度将是后两种模式的结合体——纯粹的“付款箱”模式只能事后对存款人进行被动赔付,缺乏对问题银行进行早期风险干预和及时处置的能力,应对危机和维护公众信心的能力明

有限赔付“保安全”

“存款保险做的是“加法”,将在现有政策基础上再给老百姓存款加一道安全防线

存款保险中的有限赔付颇让消费者担心:是不是以后限额内的存款能够得到保护,限额以上的存款就危险了?专家表示,消费者对此不必过于担心。

陆磊表示,99%甚至更多的人都能够被这一限额覆盖。这就意味着,在有限赔付之下,绝大部分消费者的存款都能得到100%的保护。此外,由于一个家庭的存款可以放在其不同成员名下,单个家庭事实上可获得更高的存款保障。对企业的存款,存款保险也提供保护,可以使绝大多数企业客户,尤其是小微企业得到全额保护,

这有利于小微企业的健康发展。

存款保险限额也不是一成不变的,可以根据情况变化进行动态调整。国际金融危机后,各国普遍上调赔付限额,强调维护金融稳定的重要性。就目前来看,我国存款保险赔付限额的设置不宜过低。宗良认为,我国居民储蓄倾向较高,社会保障体系尚不完善,储蓄很大程度上承担着教育、医疗、养老等社会保障功能,赔付限额因而不会过低。

存款保险在实际操作和赔付中,大多采取过桥银行、收购与承接的方式,将问

题银行的影响。正因为这些“大块头”举足轻重的地位,有了存款保险的保障,将能防范他们未来可能出现的风险,进而保证金融体系的平稳运行。

虽然采取强制险,但每个金融机构要缴纳的保费并不一样。我国存款保险制度将实施差别费率,基本的原则是,费率水平与银行的风险挂钩,对高风险机构实行高费率,反之实行低费率,与金融机构的类型没有必然联系。

“这体现了存款保险制度的市场化原则。”中国银行国际金融研究所副所长宗良认为,实行单一费率不利于形成正向激励,对经营稳健、风险较低的银行显失公平,容易纵容金融机构片面追求商业收益而承担过高风险。而差别费率有利于发挥对金融机构的风险警示与约束作用,促进金融机构稳健经营,降低道德风险,对保护存款人也更加有利。

显不足。周小川曾表示,我国存款保险制度要“具备必要的信息收集与核查、早期纠正及风险处置等基本职责”。宗良认为,赋予存款保险必要的职能,对于有效保护存款人利益、防范道德风险、有效约束和及时处置金融风险,都具有十分重要的作用。

通过引入早期纠正机制,及时发现和迅速处置经营不善的存款机构,将可能产生的道德风险及存款保险基金的损失降到最低,做到风险“早发现、早处置”,从根本上防止金融体系风险的累积,也有利于从源头上防止存款人的资金损失。

题银行的存款转移到一家健康银行,实际上使存款人得到100%的全额保障。此外,存款保险还可以实现及时赔付——如果一家银行周五关闭,那么下一周的周一就完成存款转移或赔付,存款人将不会经历漫长的等待。

那么,为何不采用全额赔付的模式呢?宗良认为,全额存款保险必然会带来巨大的道德风险问题,只能在应对银行业重大危机时暂时性采用。从各国在国际金融危机前后的经验看,危机期间,临时全额保险在维护金融稳定和增强公众信心方面发生了重要的积极作用,而危机过后,则应该及时退出全额保险,恢复实行有限赔付,避免长期全额赔付使得金融机构忽视风险而“越玩越大”。

解利率市场化改革后顾之忧

张忱

的全额“隐性保险”。存款保险改革的目标,就是在厘清政府和市场的关系,把隐性的、边界及权责不清的机制显性化的同时,切实加强对老百姓存款的保护。

存款保险制度是在现有政策基础上再给老百姓存款加一道安全防线。具体操作办法上,我国存款保险制度将实行国际通行的“有限赔付”。虽说是有有限赔付,但在具体赔付限额的设定方面,已经充分考虑了我国国情,能使绝大多数存款人的全部存款受到明确的法律保障。设定较高的存款保险限额,有利于社会稳定和保护老百姓的切身利益。

另外,存款保险对企业存款也提供保护,可以使绝大多数企业客户,尤其是小微企业得到保护,这有利于小微企业的健康发展。存款保险还可以增强中小银行的信用,创造公平竞争的环境,促进形成有序竞争、优胜劣汰、可持续发展的金融体系。

另一担心是系统性风险。即使有了保护,但如果银行业出现大面积的经营困难,“覆巢之下,焉有完卵”?只有赋予存款保险早期风险干预的职能,才能在危机发生时有力维护公众信心。2013年3月,国际存款保险协会(IADI)就曾指出,对问题银行的早期发现,是存款保险

制度有效运行的重要基础。我国在存款保险制度设计上已经考虑到了这一问题,这样既可在金融机构倒闭时保护存款人利益,还可实行差别费率和早期纠正措施,及时发现和迅速处置经营不善的存款机构,将可能产生的道德风险及存款保险基金的损失降到最低,做到风险“早发现、早处置”,从根本上防止金融体系风险的累积。

由此看来,在下一步彻底实施存款利率市场化之前,推出存款保险制度,加快完善存款人保护和风险处置机制,才能真正为“小人物”的权益保驾护航,彻底解除利率市场化改革的后顾之忧。

观点声音

商务部进出口公平贸易局负责人表示

中国光伏产品惠及美上下游产业

本报北京2月17日讯 记者元舒报道:2月14日,美国国际贸易委员会作出初裁,初步认定美国国内产业因进口中国晶硅光伏产品而遭受实质损害。商务部进出口公平贸易局负责人就此发表谈话,认为美国国际贸易委员会未能充分客观地考虑中美光伏产业相互依存的事实和现状,中国光伏产品不仅没有损害美国产业利益,而且还为美国上下游产业带来了巨大的商业利益和就业机会。

该负责人指出,自2013年5月以来,中美双方就妥善解决光伏领域的贸易摩擦进行了多轮磋商谈判。尽管谈判进展较为艰难,但中方以开放、务实的态度积极推进谈判,通过对话和磋商解决贸易争端的立场始终没有改变,展示了巨大的诚意并为此进行着不懈地努力。就在谈判过程中,美方宣布对中国光伏产品进行第二轮反调查,此举无疑加剧了光伏产品贸易摩擦,也对磋商解决中美光伏产品贸易摩擦制造了障碍。

该负责人强调,中方再次敦促美方,遵守法律和规则,客观公正审慎处理调查案件,防止滥用贸易救济措施。商务部将组织协调中国光伏业界和相关企业继续做好有关产业损害、倾销、补贴等问题的法律抗辩工作,维护中方合法权益。该负责人强调,通过对话和磋商解决贸易争端是中方的一贯立场,中美间光伏产品贸易磋商的大门始终向美方敞开,希望美方与中方进行坦诚对话和磋商,妥善解决贸易争端,实现两国光伏产业互利共赢。

就业服务台

警惕以“招工”为名的骗局

据新华社杭州2月17日电 (记者岳德亮) 春节过后,随着外来务工人员返城高峰的到来,找工作的人陆续增多,一些不法分子也开始利用招聘来骗取钱财。浙江公安、劳动等部门的专家盘点以“招工”为名的八大骗局,提醒广大务工人员谨防上当。

——“皮包公司”合伙诈骗。一些劳务中介所与骗子公司或皮包公司合伙进行诈骗。专家提醒,求职时不要将本人的身份证、暂住证等有关证件随意交给招工者,防止被骗子控制。

——收取服务费后借口敷衍。一些中介机构招聘启事诱人,但是在收取服务费后推诿敷衍。专家提醒,对于先让交报名费、培训费的招工条件,要提高警惕。

——临时租用办公场所办公。一些不法分子打着虚假单位的旗号,以丰厚待遇条件为诱饵,骗得多人上当交纳一定的报名费后携款逃之夭夭。专家提醒求职者,应到正规的人才市场选择有工商营业执照的正规劳务中介机构。

——网络设好陷阱要求转账。一些网络骗子编织各种美丽的招聘陷阱,诱骗求职者把钱存入指定的账户以达到诈骗目的。专家提醒,不要贸然向招工者所提供的银行账号汇款。

——吹嘘有关系要求钱财疏通。诈骗分子吹嘘自己门路广、关系多,可以通过“关系”帮事主找到“好工作”,但为了疏通关系需要花钱。当事主交钱后,骗子要么逃之夭夭不见踪影,要么工作遥遥无期。

——群发招工信息骗取费用。骗子通过手机群发招工信息的形式,等待受骗者上钩。专家提醒,正规的单位发布招聘信息一般不会通过手机短信的形式。

——监控面试要求收取押金。不法分子假装要对应聘者进行“面试”,后又说不用面试了,已通过监控录像进行暗中“面试”,过几天就可以上班。但是要事主先交纳押金和体检费。专家提醒,对于声称通过所谓“监控面试”的要格外提高警惕。

——通过“男女公关”连环行骗。诈骗团伙成员通常会描绘一通日赚斗金的“美好前景”,对方心动了,这伙人就会要求应聘者先交百元到千元不等的“报名费”。专家提醒,务工人员遇到有高报酬、优厚条件的工作时要保持清醒的头脑。



老车间“变身”文创基地



这是2月17日拍摄的LOFT49文化创意园内一家入驻的设计企业内景。位于杭州市拱墅区的LOFT49文化创意园,是浙江省盘活工业遗产打造的首个文化创意产业基地。杭州市拱墅区目前共有13个由工业遗产改变而来的文创产业园,园内外规模的文创企业达520家。 新华社记者 韩传号摄

本版编辑 王薇薇 美编 夏一

本版邮箱 jrbjrcj@163.com



随着利率市场化改革不断推进,大家在为改革即将带来的利好欢欣鼓舞的同时,也对有可能到来的冲击怀有一丝忧虑。尤其是中小储户、小微企业、中小银行等市场中的“小人物”,他们应对市场、承受风险的能力更弱,唯有尽快建立存款保险制度,才能让他们的利益得到有效保护。

中小储户最担心的问题是,在利率全面市场化之后,自己的存款是否还能100%的保险。从国际经验看,在利率市场化过程中将出现存贷利差收窄、金融机构出现经营困难甚至倒闭等现象。从某种程度上说,存款目前享有政府提供