

金融有我 保驾护航

存款保险——保障您的存款安全

△ 盲目挤兑 只会损害自身利益 △



扫码关注“中国人民银行 上海总部”
微信公众号



中国人民银行上海总部 上海银行 联合制作

什么是存款保险？

存款保险是指国家通过立法的形式，设立专门的存款保险基金，明确当个别金融机构经营出现问题时，由存款保险基金管理机构依照规定对存款人进行及时偿付，保障存款人权益。简单地说，存款保险就是银行交纳保费形成存款保险基金。一旦银行出现问题，无法兑付存款，由存款保险基金管理机构偿付存款人。

哪些银行参加存款保险？

存款保险具有强制性，在国内注册设立的所有银行（包括外商独资银行、中外合资银行、农村合作银行、村镇银行等）和农村信用社都必须参加存款保险，其存款享受同等保护。

所有的存款都保吗？

存款保险保障个人、企业及其他单位的存款，人民币存款和外币存款皆保，本金和利息皆保。但是，银行理财产品不是存款，不属于存款保险保障范围。银行高级管理人员在本机构的存款、金融机构同业存款也不在存款保险保障范围之内。

银行存款能保多少？

存款保险的偿付限额是50万元，即存款人在同一家银行的存款本金和利息合计在50万元以内，国家保证您不损失一分钱。实行限额偿付，

并不是说50万元以上存款就没有安全保障。即使个别银行出现问题，通常是由健康银行收购问题银行，并偿付问题银行的存款，使存款人权益得到充分保护。

多长时间偿付存款？

一旦发生存款偿付的情形，存款保险基金管理机构按规定在7个工作日内足额偿付存款本息。

存款人需要交保费吗？

不需要。保费由银行交纳。收取保费是为了加强风险约束，促使银行健康发展。

银行发生风险怎么办？

有了存款保险，即使银行发生风险，您也无需担心存款安全，听信谣言、盲目提取现金只会损害自身利益。目前，上海地区各家银行经营正常，资金充足，请您不要担心。



在什么情况下存款人有权要求偿付被保险存款？

《存款保险条例》明确规定了存款人有权要求存款保险基金管理机构使用存款保险基金偿付被保险存款的情形：一是存款保险基金管理机构担任投保机构的接管组织；二是存款保险基金管理机构实施被撤销投保机构的清算；三是人民法院裁定受理对投保机构的破产申请；四是经国务院批准的其他情形。为了保障存款人及时获得偿付，条例还明确规定，存款保险基金管理机构应当在上述情形发生之日起7个工作日内足额偿付存款。

如何保障存款保险基金的安全？

为保障存款保险基金的安全，《存款保险条例》对存款保险基金的运用形式作了适当限制，规定存款保险基金的运用遵循安全、流动和保值增值的原则，限于存放中国人民银行，投资政府债券、中央银行票据、信用等级较高的金融债券及其他高等级债券，以及国务院批准的其他资金运用形式。

同时，为做到风险的早发现 and 少发生，尽可能减少存款保险基金的偿付支出，在不改变现行银行业监督管理体制的前提下，按照存款保险基金管理机构与银行业监督管理机构适当分工、各有侧重的原则，赋予存款保险基金管理机构早期纠正和风险处置职能。此外，为减少存款保险基金的损失，并与现行法律做好衔接，存款保险基金管理机构在处置问题投保机构时，既可以直接偿付，也可以灵活运用委托偿付、支持合格投保机构收购或者承担问题投保机构资产负债等方式，充分保护存款人利益，实现基金使用成本最小化，在快速、有效处置金融风险的同时，确保银行业正常经营和金融稳定。

什么是存款保险？

所谓存款保险，是指吸收存款的银行业金融机构（统称投保机构）交纳保费形成存款保险基金，当投保机构经营出现问题时，存款保险基金管理机构依照规定使用存款保险基金对存款人进行及时偿付，并采取必要措施维护存款以及存款保险基金安全的制度。目前，世界上已有110多个国家和地区建立了存款保险制度。

建立存款保险制度有哪些意义和作用？

存款保险制度又称存款保障制度。市场经济条件下，存款保险制度是保护存款人权益的重要措施，是金融安全网的重要组成部分。

存款保险制度的主要作用在于，一是有利于更好地保护存款人的权益，维护金融市场和公众对我国银行体系的信心，推动形成市场化的金融风险防范和化解机制，建立维护金融稳定的长效机制；二是有利于进一步加强和完善我国金融安全网，使风险早发现和少发生，增强我国金融业抵御和处置风险的能力；三是有利于强化市场纪律约束，创造公平竞争的市场环境，为加快发展民营银行和中小银行、加大对小微企业的金融支持保驾护航。

存款保险的保障范围是什么？

为有效保障存款人的利益，保证存款保险制度的公平性和合理性，促进银行业公平竞争，《存款保险条例》规定的存款保险具有强制性。在我国境内设立的吸收存款的银行业金融机构，包括商业银行（含外

商独资银行和中外合资银行）、农村合作银行、农村信用合作社、村镇银行等，都必须参加存款保险。

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，这主要是为了更好地发挥市场机制的约束作用，防范道德风险。这也是国际通行做法。

50万元的最高偿付限额是怎么确定的，偿付限额以上的存款是不是就没有安全保障了？

根据《存款保险条例》，存款保险实行限额偿付，最高偿付限额为人民币50万元。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限额以内的，实行全额偿付。确定存款保险的最高偿付限额，既要充分保护存款人利益，又要有效防范道德风险。条例规定的50万元的最高偿付限额，是中国人民银行会同有关方面根据我国的存款规模、结构等因素，并考虑我国居民储蓄意愿较强、储蓄存款承担一定社会保障功能的实际情况，经反复测算后提出的。50万元的偿付限额高于世界多数国家的保障水平，能够为99%以上的存款人提供全额保护。同时，这个限额并不是固定不变的，将根据经济发展、存款结构变化、金融风险状况等因素，经国务院批准后适时调整。

实行限额偿付，并不是说50万元以上的存款就没有安全保障。当前我国银行业经营情况良好，银行体系总体运行稳健，银行资本充足率等主要财务和监管指标总体健康，同时银行业监管质量和水平不断提高，银行

抗风险能力大大增强，银行存款的安全性也随之增强。从国际经验看，即使个别银行出现问题，通常是通过市场手段，运用存款保险基金促成健康银行收购问题银行，将问题银行的存款转移到健康银行，使存款人的权益得到充分保护。

存款人需要交保费吗？

不需要。

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。我国现行的存款保险费率水平远低于绝大多数国家，对金融机构的财务影响很小。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。

