

# 存款保险宣传素材

## ◇ 一、标语

(一) “存款保险，保护您珍贵的存款”。

(二) “施行《存款保险条例》，充分保障存款人权益”。

(三) “建立存款保险制度，促进银行业健康稳定发展”。

## ◇ 二、存款保险宣传折页内容



## (一) 什么是存款保险？



存款保险又称存款保障，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，依照规定对存款人进行及时偿付，保障存款人权益。

**(二) 保障范围是什么？**根据存款保险条例，存款保险覆盖所有吸收存款的银行业金融机构，包括在我国境内设立的商业银行、农村合作银行、农村信用合作社等。被保险存款包括投保机构吸收的人民币存款和外汇存款。但是，金融机构同业存款、投保机构的高级管理人员在本投保机构的存款以及存款保险基金管理机构规定不予保险的其他存款除外。

**(三) 偿付限额是多少？**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；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。

**(四) 存款人需要交纳保费吗？**不需要。存款保险作为国家金融安全网的一部分，其资金来源主要是金融机构按规定交纳的保费。收取保费的主要目的是为了加强对金融机构的市场约束，促使银行审慎经营和健康发展。

**(五) 什么情况下进行偿付？**根据存款保险条例，当出现下列情形时，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：存款保险基金管理机构担任投保机构的接管组织；存款保险基金管理机构实施被撤销投保机构的清算；人民法院裁定受理对投保机构的破产申请；经国务院批准的其他情形。为了保障偿付的及时性，充分保护存款人的权益，条例规定，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。

**(六) 存款保险基金怎么管理？**根据国务院批复，存款保险基金由中国人民银行设立专门账户，分账管理，单独核算，管理工作由中国人民银行承担。为保障存款保险基金的安全，条例规定，存款保险基金的运用遵循安全、流动、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。

**(七) 什么时候开始实施？**存款保险条例从2015年5月1日起施行。

### ☆ 三、存款保险 ABC

问：存款保险是什么？

答：存款保险又称存款保障，是指以立法的形式为储户提供明确的法律保障，设立专门的存款保险基金，当个别银行经营出现问题时，使用存款保险基金及时对储户进行偿付。

问：存款保险保什么？

答：存款保险覆盖境内所有存款类金融机构的人民币和外币存款，既包括个人、也包括企业等单位存款的本金和利息。

问：50 万元保障水平够不够？

答：50 万元能够覆盖我国 99.6%以上存款人（包括各类企业）的全部存款。当前我国银行体系整体稳健，银行经营受到严格监管，储户存款安全有保障。存款保险制度建立后，即使个别银行经营出问题，通常也是通过市场手段促成好银行收购问题银行，储户的存款、贷款以及正常业务都不会受影响。

问：储户要交保费吗？

答：不需要。保费由银行交纳，主要目的是促使其稳健经营。

#### ✧ 四、存款保险知识问答

##### （一）什么是存款保险？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。目前，世界上已有 140 多个国家和地区建立了存款保险制度。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。存款保险制度建立后，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。

##### （二）建立存款保险制度能够更好地保护存款人权益，主要体现在哪些方面？

存款保险制度能够加强和完善对存款人的保护，使存款人的存款更安全，主要体现在三个方面：

一是通过制定和公布《存款保险条例》，以立法形式为社会公众的存款安全提供明确的制度保障。在条例中明确设立专门的存款保险基金，确保可靠的资金来源，当个别金融机构经营出现问题时，使用存款保险基金依照条例规定对存款人进行及时偿付，保护存款人权益。二是加强对金融机构的市场约束，促

使金融机构审慎稳健经营，从而更好地保障存款人的存款安全。对金融风险而言，事前防范比事后处置更重要。存款保险制度建立后，根据不同金融机构的风险状况确定其差别费率，可以促进金融运行的体制机制进一步完善，提升金融机构的自我约束和内控管理，促进其稳健经营和健康发展。同时，为保障存款保险基金的安全，存款保险基金管理机构将加强风险的识别和预警，及时采取纠正措施，使风险早发现和少发生，有利于进一步提升银行体系的稳健性。三是存款保险是对现有金融安全网的完善和加强。一般来说，完善的金融安全网由中央银行最后贷款人职能、审慎监管和存款保险制度三部分组成。中央银行是“银行的银行”，可以通过加强宏观审慎管理、提供流动性支持等措施维护银行体系稳定，审慎监管有利于促进银行稳健合规经营。存款保险制度建立后，通过明确的存款保障制度安排，稳定市场和存款人信心，是对我国金融安全网的进一步完善和加强，有利于进一步提升我国金融安全网的整体效能，促进银行体系健康稳定运行，更好地保障存款人权益。

### （三）存款保险制度的保护范围是什么？

存款保险制度是保护存款人权益的重要措施。为全面充分保护存款人的权益，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，存款保险将覆盖所有存款类金融机构，包括在我国境内依法设立的具有法人资格的商业银行（含外资法人银行）、农村合作银行、农村信用社等，符合条件的所有存款类金融机构都应当参加存款保险。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，仅金融机构同业存款、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。将少数特定存款排除在存款保险保护范围之外，有利于发挥市场约束机制作用，促进银行业稳健发展。

### （四）为什么存款保险制度有利于中小银行的改革和发展？

**存款保险对中小银行更有利。**一方面，存款保险制度可以大大增强中小银行的信用和竞争力。存款保险可以提升中小银行的信用，为大、中、小银行创造一个公平竞争的环境，推动各类银行业金融机构同等竞争和均衡发展。另一方面，存款保险制度可以为中小银行创造一个稳健经营的市场环境。通过加强对存款人的保护，存款保险可以有效稳定存款人的预期，进一步提升市场和公众对银行体系的信心，增强整个银行体系的稳健性。自2015年我国存款保险制度实施以来，公众对中小银行信心显著增强，中小银行存款市场份额较制度出台时有明显上升。**从各国经验看，建立存款保险制度是发展民营银行、中小银行的重要前提和条件。**美国社区银行的健康发展，在很大程度上得益于美国存款保险制度的建立和完善，使小银行具备与大银行平等竞争的制度基础，维持了整个金融体系的多样性，改善和加强了对小企业、社区和农民的金融服务。**通过建立存款保险制度，完善金融机构市场化退出机制，可以为民营银行、中小银行的健康发展提供坚实的制度保障。**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，并采取及时风险纠正措施，有利于促进形成有效竞争、可持续发展、主要面向“三农”和小微企业的中小金融机构体系，形成更加合理的金融体系结构布局，进一步提升金融服务实体经济的能力和水平。

## （五）存款保险制度实施后，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。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。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。



## ◇ 五、存款保险，国外怎么做？

绝大部分国家和地区已经建立了存款保险制度。目前，世界上已经有 140 多个国家和地区建立了存款保险制度，已成为各国金融安全网的重要组成部分。存款保险有利于防范和降低银行业的风险。银行挤兑具有很强的传染性，容易引发严重的社会问题。在 2008 年国际金融危机中，许多经济体的存款保险制度有效维护了公众信心和金融稳定，避免了大范围的银行挤兑。美国联邦存款保险公司是成功代表之一。由于拥有比较完善的职能，能及时获取银行业风险信息，并且事前积累了充足的资金，可以对风险进行早发现、早纠正和快速有效处置。因此，尽管危机中美国银行业出现了比较严重的问题，但并未引发大规模银行挤兑，有效维系了金融体系的稳定，保护了存款人的利益。存款保险已上升为主要的国际金融标准。国际存款保险协会和巴塞尔银行监管委员会联合发布了《有效存款保险核心原则》。核心原则强调了存款保险制度的重要性和基本功能，明确显性存款保险制度优于隐性担保；所有存款类金融机构都应该加入存款保险体系，保险覆盖范围包括大多数存款人，并实行有限赔付，以防范道德风险；存款保险基金的来源主要是投保金融机构，实行风险差别费率，同时又有必要的后备资金来源；存款保险应具有必要的早期纠正和风险处置职能。2015 年 5 月 1 日存款保险制度建立以来，实施比较顺利，制度功能逐步发挥。2017 年国际货币基金组织和世界银行在我国金融部门评估规划更新评估中，认为建立存款保险制度是中国金融改革取得的一项重要成果。

## ◇ 六、存款保险宣传读本



《存款保险宣传读本》阐述了存款保险制度的基本概念、重要意义、制度定位、覆盖范围、基金来源与运用、早期纠正和风险处置职能，以及国际存款保险改革和发展趋势等内容，由稳定局存款保险制度工作团队在多年研究的基础上共同编写，是制度建设工作成果的体现，具有较强的实务性。各分支行和投保机构在宣传过程中可以参考、借鉴。

