

银行破产，储户最高获偿50万

《存款保险条例》5月1日起施行，四种情形存款人有权要求偿付



50万元最高偿付限额，能全额保护99.63%存款人

从国际上看，最高偿付限额一般为人均国内生产总值（GDP）的2至5倍。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**50万元**的最高偿付限额。这一数字约为2013年我国人均GDP的**12倍**，高于世界多数国家的保障水平，能够为**99.63%**的存款人提供全额保护。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。



经济金融发展状况、存款结构情况以及存款保险基金的累积水平等因素制定和调整，报国务院批准后执行。各投保机构的适用费率，则由存款保险基金管理机构根据投保机构的经营管理状况和风险状况等因素确定。实行基准费率和风险差别费率相结合的费率制度，有利于促进公平竞争，形成正向激励，强化对投保机构的市场约束，促使其审慎经营，健康发展。综合考虑国际经验、金融机构承受能力和风险处置需要等因素，我国存款保险费率水平将低于绝大多数国家存款保险制度起步时的水平以及现行水平。

50万元以上存款并非没有保障

问：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？

答：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。从国际上看，最高偿付限额一般为人均国内生产总值（GDP）的2至5倍。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，这一数字约为2013年我国人均GDP的12倍，高于世界多数国家的保障水平，能够为99.63%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。

需要特别说明的是，实行限额偿付，并不意味着限额以上存款就没有安全保障了。按照条例的规定，存款保险基金可以用于向存款人偿付被保险存款，也可以用于支持其他投保机构对有问题投保机构进行收购或者风险处置。从已建立存款保险制度的国家和地区的经验看，多数情况下是先使用存款保险基金支持其他合格的投保机构对出现问题的投保机构进行“接盘”，收购或者承接其业务、资产、负债，使存款人的存款转移到其他合格的投保机构，继续得到全面保障。确实无法由其他投保机构收购、承接的，才按照最高偿付限额直接偿付被保险存款。此外，超过最高偿付限额的存款，还可以依法从投保机构清算财产中受偿。

四种情形7个工作日内足额偿付存款

问：在什么情况下存款人有权要求偿付被保险存款？

答：从法律制度上明确在什么情况下存款人有权要求偿付被保险存款，对于保障存款人利益非常重要，也是存款人十分关心的问题。为此，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。

(据新华社3月31日电)

存款保险不会致“存款搬家”

□记者 孟佳 报道
本报济南3月31日讯 按照《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。中国人民银行相关负责人31日表示，50万元的最高偿付限额可以为99.63%存款账户提供100%全额保障，绝大部分存款通过存款保险立法可以得到充分保护。

记者采访发现，储户的反应较为平静。“50万上限的话，我这种小额存款用户就没有后顾之忧了。”济南市民小梁表示。小梁没买过任何股票、基金、理财产品，工作三年来的收入除支出外全部存在银行。他表示在选择存款银行方面，存款保险制度并不会影响其原有选择，“肯定选择利息高的。”省内一位国有商业银行人士对记者表示，从国际上已通行的存款保险制度看，保费费率约为万分之五，中国刚推出该制度，可能还达不到这个水平。因此存款保险对银行吸储成本的影响微乎其微，比之前的扩大存款利率上浮空间等政策影响要小得多，应该不会至于引发大规模“存款搬家”。

在对资本市场的影响方面，汇丰中国首

席经济学家兼经济研究亚太区联席主管屈宏斌表示，去年年底征求意见稿出来之后，市场对此已有所期待，不是意外突发的事情，短期对市场没有太大影响。

方正证券则分析称，存款保险制度的推出将使得银行对于客户存款完全刚性兑付的历史一去不复返，整个金融体系的架构面临重构，银行存量客户的风向偏好会有所提升，看好未来大资产管理行业的发展，非银板块将因此受益。

“银行存款分流是大势所趋，其中资金分流到股市将直接利好非银板块。由于股市目前具有财富效应，预计流入股市的资金量将会加速，更加利好券商板块。”方正证券分析称。

“对整个银行业而言，存款保险制度的出台，利于行业竞争力加强，并对银行投资审慎产生约束，从长期来看，这对银行股是利好消息。”齐鲁证券分析师刘保民表示，“不过，短期银行股在资本市场的表现，要看各方对存款保险制度的理解。但整体而言，银行股应该不会出现太大波动。”

存款保险基金防范风险

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，借鉴国际上比较成功的做法，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。主要包括：对于和保费计算有关的情况进行核查，对投保机构报送的信息、资料的真实性进行核查；

参加金融监管协调机制，通过信息共享获取相关信息，不能满足控制存款保险基金风险、保证及时偿付、确定差别费率等相关的，可以要求投保机构及时报送其他相关信息；

发现投保机构存在资本不足等影响存款安全以及存款保险基金安全的情形的，可以

对其提出风险警示；

在投保机构的资本充足率大幅度下降，严重危及存款安全以及存款保险基金安全时，可以采取必要的风险纠正措施。

■名词解释

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。

早在1993年，国务院就提出建立存款保险基金，保障社会公众利益。中国人民银行会同有关部门作了长时间系统研究，充分征求了各方面意见建议。目前，建立存款保险制度的条件已经成熟。制定条例，目的是为建立和规范存款保险制度提供明确的法律依据。

(据新华社3月31日电)

废矿物油回收：新工艺不敌“土小炼”

□ 本报记者 王亚楠

偌大的厂院里，两辆回收车静静地停着，同样安静的还有生产车间，设备触手并没有余温，可见已经停了有些时候。

“一周就能开一天！”东营争峰新能源技术有限公司董事长蒋学东掩不住焦虑。这一成套设备由该企业自主研发定制，投入了500多万元，设计生产能力是每年加工净化10万吨废矿物油。在车间一角，一台新购置的价值40多万元的深度分离设备至今还没开动过。

争峰公司位于东营广饶县经济开发区，从外面看，这家企业并不起眼，但它却是我省目前规模最大的专业废矿物油回收企业。蒋学东告诉记者，经过3年的研发，企业于2013年11月取得省环保厅颁发的《危险废物经营许可证》，但2014年运转了一年，却“只收了1万多吨废矿物油”。这显然和他2010年毅然决定投资数千万元进入这一环保领域时的设想相去甚远。

废矿物油主要包括企业机械产生的废润滑油、液压油、工厂产生的废导热油、车辆更换下来的废机油以及飞机、轮船、火车、矿山、油田等产生的各种废油等，列属国家危险废物名录，易燃、易爆、有毒性，如不妥善回收处理对环境与健康危害很大。在投资之前，蒋学东曾专门对市场进行了调研，

列危险废物名录、易燃易爆有毒的废矿物油，全省年产生约200万吨，

绝大部分经简单加工后生产成不符合质量标准的柴油等油品流向市场

了解到全国每年产生废矿物油约3000万吨，其中山东年产生约200万吨。在他看来，这显然是一个很大的市场。

但现实却是，这些废矿物油绝大部分都流向了土、小炼油作坊，进而经简单加工后生产成并不符合国家质量标准的柴油等油品流向市场。这样的油品作为燃料，会严重加重空气中的PM2.5含量，且其中所含的铅、铜等重金属也会进入大气，一年时间才能沉降一半。东营市环保局副局长燕景广说，废矿物油目前在管理上确实存在空白和不规范，尤其土炼油一直是环保监察的重点和难点，它们大多隐藏在农家院内，一个大罐就能干起来，投入门槛很低，查处困难，且很容易死灰复燃。

而争峰公司的处理方法则要复杂得多。为了避免废矿物油对土壤、水体、空气等造成不必要的污染，蒋学东在整个处理流程设计上相当用心：回收车是全封闭的，回收来的废矿物油直接回车间卸到回收池，然后进入脱水塔进行升温脱水，再加入絮凝剂将杂

质聚合，最后通过高速离心机进行高速分离；同时，车间还安装了空气过滤系统。如此一番“历练”，黑色黏稠的废矿物油逐渐变成红色，回复纯净。对此，企业已获得8项专利，处理后产出的油品供给石化企业作为基础原料（相当于原油），很受欢迎。

“其实这还是浪费了资源”，蒋学东带记者到实验室看他现在又升级了的新设备，“再进一步深加工，能够达到润滑油的标准，这比从原油提炼润滑油每吨成本能低1000元。”他告诉记者，甘肃兰州一单位向他订购了一套设备，最近就要开始安装了，处理能力为每年4万吨。说到这里，蒋学东又有了干劲。

为什么争峰公司收不起来废矿物油呢？“我们最近回收的价格是3100元，而土炼油能到3600元。”蒋学东说。他告诉记者，因为生产成本的差异，争峰公司没办法和土炼油的收购价格竞争，导致和企业谈回收时经常谈不拢，“有一次，我眼看着一个炼油厂清了一个5万吨的储油罐，清出了30厘米

深、1200吨的油泥，后来都进了土炼油。”目前，仅东营市就有近2000家企业有废矿物油需要处理，年产生量约5万吨。但去年只有30家企业跟争峰公司签订了危险废物处置协议，而实际交给争峰公司处置的仅有8家。

在争峰公司一楼办公室业务员的办公位上，记者看到一张写着“话术”的表格，上面除了列举了公司的资质、技术和相关的法规外，最醒目的位置，是如何向企业负责人介绍废矿物油的危害、如何争取共同促进环保事业的支持。发现记者在看什么后，蒋学东有些不好意思，“没办法，碰壁的次数太多了”。

他告诉记者，现在是对全县的企业进行了摸底，一个业务员盯10个企业，做好回收计划，定期上门拜访。他理想的模式是建立回收队，在每个县建设预处理厂，然后一个区域有一家深度处理中心，但这些都现在显然都只是“理想”。

“我还是有信心的，去年魏桥招标，我们虽然收购价格只有2400，还是中标了，因为他们就是要找有资质的企业来做”，蒋学东希望，环保部门能出台措施，对产生废矿物油的企业从源头上进行监管，确保废矿物油进入正规回收处理渠道。

4月1日起一批新规正式施行

境外影视剧

未经登记网上禁播

新华社北京3月31日电 4月1日起，一批法规规章将正式施行：未经登记的境外影视剧将在网上禁播；旅游景区人数超80%将限流，达到最大承载量停止售票；6省市启动商业车险改革，低风险车主将受益……让我们看看这些新规将如何影响我们的生活。

网上禁播未经登记境外影视剧

2014年9月5日，国家新闻出版广电总局网站发布通知，要求互联网视听节目服务网站将本网站在播的境外影视剧信息于2015年3月31日前按规定报新闻出版广电行政部门登记，4月1日起，未经登记的境外影视剧不得播发。

根据网上境外影视剧管理规定，用于互联网等信息网络传播的境外影视剧，必须依法取得《电影片公映许可证》或《电视剧发行许可证》，未取得境外影视剧不得上网播发。

旅游景区人数超80%将限流

国家旅游局下发的《景区最大承载量核定导则》4月1日起实施。导则强调，景区内旅游者数量达到最大承载量80%时，启动包括交通调控、入口调控等措施控制旅游者流量；景区内旅游者数量达到最大承载量时，立即停止售票，向旅游者发布告示，做好解释和疏导等相关工作。

导则明确了“最大承载量”的计算方法，规定景区应结合国家、地方和行业已颁布的相关法规、政策、标准，采用定量与定性、理论与经验相结合的方法核定最大承载量，并给出了明确的测算方法和公式，供各景区参考使用。

根据该导则，景区将逐步推进旅游者流量监测常态化。采用门票票务系统、景点实时监控等技术手段，还应针对节假日及大型活动制定相应旅游者流量控制预案。

低风险车主可享更多费率优惠

中国保监会公布的《深化商业车险条款费率管理制度改革试点工作方案》提出，将黑龙江、山东、广西、重庆、陕西、青岛等六个保监局所辖地区列为改革试点地区，从4月1日起，经营商业车险业务的财产保险公司可以根据《方案》要求申报商业车险条款费率。

目前我国商业车险费率厘定是以新车购置价为重要定价因素，保费与风险的相关度不高，频繁出险的车辆与长期不出险车辆的费率差异不大。商业车险改革的目的是使风险和费率相匹配，把商业车险的产品定价权交给保险公司，把产品的选择权交给广大消费者和车主。改革后商业车险价格将总体平稳，低风险车主可享受更多的费率优惠。

新发行的芯片银行卡实行新标准

根据中国人民银行通知，4月1日起，各发卡银行新发行的芯片银行卡应符合PBOC3.0规范。

PBOC3.0规范是指《中国金融集成电路（IC）卡规范（版本3.0）》。与PBOC2.0相比，PBOC3.0安全性进一步增强，并增加了更多非接触式小额支付应用功能，可在公交、高速公路收费等领域更为广泛运用。央行此前还提出，2015年起，在经济发达地区及重点行业领域新发行的、以人民币为结算账户的银行卡应为芯片卡。

出入境检验检疫新规实施

国家质检总局发布的《出入境检验检疫报检企业管理办法》，将于4月1日起正式实施。

办法要求检验检疫部门对报检企业实施信用管理和分类管理，对报检人员实施报检差错记分管理。报检人员的差错记分情况列入报检企业的信用记录。检验检疫部门可以公布报检企业的信用等级、分类管理类别和报检差错记录情况。

创新医疗器械 审批时间可减半

提前沟通机制可降低注册风险

□记者 赵小菊 通讯员 张子欣 喜城 报道
本报济南讯 4月1日起，《山东省创新医疗器械特别审批办法》将正式实施，这标志着我省创新医疗器械审批快速通道搭建完成，进入实际操作阶段，符合规定的医疗器械完成审批时间最多可缩短1/2以上，充分体现了对创新医疗器械加快审批和优先的原则。

“医疗器械产业是一个创新驱动发展的行业，大量应用新技术、新材料，是一个国家制造业和高科技水平的标志之一。”省食药监局器械监管处处长刘本功介绍。此次《办法》规定的创新医疗器械特别审批的情形主要包括拥有产品核心技术发明专利权或专利使用权，作用机理为国内首创、产品性能有根本性改进、技术上处于国际领先水平，申请人已完成前期研究且研究过程真实受控、研究数据完整可溯源等三大类。

“《办法》施行后，按照优先安排注册检验、技术审评、注册审批的原则，符合规定的医疗器械完成审批时间最多可缩短1/2以上，仅注册审批时限一项就可压缩30天，这将有力引导全省医疗器械行业产品创新和产业升级。”省食药监局巡视员孙玉亭介绍。

“每项创新医疗器械的前期研发投入都很巨大，产品越早上市意味着越早取得收益，收回研发成本。”山东赛克赛斯药业科技有限公司副总经理姜丽娟说，该公司已成为创新医疗器械特别审批的第一批尝鲜者，其“可吸收硬脑膜缝合医用胶”产品此前由省食药监局初审后转报国家总局创新审批，已通过审查，成为国内首个进入国家创新医疗器械特别审批程序的产品。

姜丽娟介绍，特别审批不仅可以大幅缩短注册时间，其确定的与审评审批机构提前进行沟通的机制也可降低注册风险。《办法》规定注册申请人可以向省食药监局提出沟通交流申请，符合条件的，省食药监局、省食药监审评认证中心将主动与申请人联系，就重大技术问题、安全性问题、临床试验方案、临床试验结果的总结与评价等内容，进行交流和指导，有关记录经双方确认后，供该产品的后续研究及审评工作参考。

“因创新型医疗器械没有可借鉴的经验，盲目研发可能会使产品在技术审评中面临很大的风险，通过提前与审评审批机构进行沟通，可以优先把握产品性能的研发方向，提升产品获得批准的几率。”姜丽娟说。