

# 存款保險影響“錢途” 專家澄清三大疑問

新华社广州12月1日专电(记者 王凯)11月30日,酝酿已久的《存款保险条例》向社会公开征求意见。这一被市场称为“革命性”的变化将对金融业、百姓“钱途”产生深远的影响,在社会上引发激烈的讨论,有关专家对讨论中的三大疑问进行了澄清。

## 老百姓的钱怎么办?

1日,记者走访了广州地区多家商业银行的营业网点,对于正在公开征求意见的存款保险制度,大多数储户反应很平静。在建设银行鹭江支行营业厅,前来办理理财业务的储户刘耕告诉记者,对老百姓来说,更多关注的还是存款银行的盈利能力和资金的安全性。对于存款保险制度,刘耕的三个疑问很有代表性——

### 把钱存在大银行里更安全?

“存款保险制度的立意是对储户进行尽可能的保障。把钱存在大银行,或存在小银行,其实是一样的,所得到的制度保护是相同的。”一家股份制银行广东分行的负责人这样解释。

### 超过50万元上限不予赔付?

征求意见稿设置了50万元的赔付上限,但这并不意味着超过50万元就不予赔付。中央财经大学中国银行业研究中心主任郭田勇在接受记者采访时说,按照2013年底的存款情况测算,50万元的存款上限可以覆盖99.63%的存款人的全部存款。“超过50万元的部分,不是不管,而是按程序参与破产清算。”

### 银行破产贷款可以不还?

对此,有关法律专家指出,由于贷款也是债权债务关系,理论上不存在银行破产

## 老百姓的钱怎么办?

对老百姓来说,更多关注的还是存款银行的盈利能力和资金的安全性



### 把钱存在大银行里更安全?

存款保险制度的立意是对储户进行尽可能的保障  
存在大银行,或小银行,所得到的制度保护是相同的

### 超过50万元上限不予赔付?

超过50万元的部分,不是不管,而是按程序参与破产清算

### 银行破产贷款可以不还?

由于贷款也是债权债务关系,理论上不存在银行破产储户不用还贷的情况

## 金融市场往哪变化?

在金融全球化日益加深的今天,金融风险较以往有着更大的传染性。存款保险制度的建立和合理运用,能够有效避免危机的蔓延

## “刚性兑付”困局能破吗?

从逻辑上说,存款保险制度的建立意味着理论上将不存在“刚性兑付”,来自刚性兑付产品的高利率传递效应将会弱化

## 怎样让你的存款更“保险”?

储户不用还贷的情况,银行贷款该怎么收就怎么收。

### 金融市场往哪变化?

“中国金融市场大变革来了。”11月30日,随着《存款保险条例》征求意见稿的面世,金融行业从业人员绷紧了神经。

“毫无疑问是重大利好。”广发证券银

行业分析师沐华说,在金融全球化日益加深的今天,金融风险较以往有着更大的传染性。存款保险制度与中央银行最后贷款人职能、审慎监管一起被称为金融安全网的三大支柱。这一制度的建立和合理运用,能够有效避免危机的蔓延。

在金融史上,尽管有政府兜底,金融机构的倒闭也不乏其例。比如,1998年海南

发展银行在成立不到三年就被关闭。

“这表明,政府兜底的‘隐性保险’也并不保险,相反会驱使一些银行肆意从事高风险业务,加大道德风险,一旦形成危机,最终还是由国家财政买单。”业内分析人士说。

在“显性保险”之后,有关专家认为中国金融市场将出现深刻的变化:一是对“坏银行”实现定点清除防范风险扩散。郭田勇认为,存款保险制度的建立,有助于在妥善保护存款人利益的前提下,及时对“坏银行”作出定点清除,防范风险的扩散。二是让银行行业的市场竞争更为充分建立优胜劣汰格局。接受记者采访的不少专家认为,隐性存款保险制度变身显性,银行是否“国有”作为储户存款配置的指标意义将进一步淡化,在中小银行获得难得的发展机会的同时,银行业的竞争更为激烈,行业将出现进一步分化的格局。三是为金融机构退出奠定基础,为“银行破产”清障铺路,有利于中国金融业尽快走出“刚性兑付”困局。

郭田勇说,实行存款保险制度后,银行会增加一定的成本。这来源于保费的缴纳。但保费的费率目前可能会比较低,假设是万分之二或更低,相对银行一般是百分之三的利率而言较低,成本的增加是有限的。

### “刚性兑付”困局能破吗?

“存款保险制度最终落地,表明共识已经形成。更深层次的中国金融业市场化改革渐行渐近。”方正证券策略分析师郭田勇说。

郭田勇认为,从逻辑上说,存款保险制度的建立意味着理论上将不存在“刚性兑付”,来自刚性兑付产品的高利率传递效应将会弱化。

“经过多年市场化改革后,银行业的资金实力和盈利能力总体还是不错的,我会更关注多元化理财,把钱分散投资在银行理财产品、股市和一些艺术品投资。”刘耕说。

在存款保险制度实施的背景下,不少专家建议投资者还是应该对资产进行合理分散配置。郭田勇说:“走破产清算程序将是一个漫长复杂的过程,能不能最终获得赔付也是未知数。因此,还是应该将资产在不同银行、不同产品间进行配置,包括在储蓄与股市、债市间进行合理配置。”

# 南京大屠杀遇难者 名单墙新增87人

新华社南京12月1日电(记者 蒋芳 蔡玉高)童兴仁、程武南、郑希贤、单佩盛……记者12月1日从侵华日军南京大屠杀遇难同胞纪念馆获悉,南京大屠杀遇难者名单墙上又新增87人。截至目前,名单墙上已刻有10505名南京大屠杀遇难者姓名。

位于南京大屠杀遇难同胞纪念馆南面的遇难者名单墙俗称“哭墙”,由中科院院士、东南大学建筑设计研究院院长齐康教授设计完成,上面镌刻着南京大屠杀遇难者姓名。据悉,1995年初刚设立时,刻有姓名3000个,象征被日军屠杀的30万同胞。此后,经过2007年、2011年和2013年多次增刻后,“哭墙”上共刻有10418名南京大屠杀遇难者姓名。

侵华日军南京大屠杀遇难同胞纪念馆馆长朱成山表示,遇难者名单搜集是南京大屠杀历史研究的重要课题。由于年代久远、战乱等多重原因,这项工作较为困难。目前搜集到的1万多个遇难者姓名主要来自战后初期南京市抗战损失调查委员会、南京大屠杀案敌人罪行调查委员会的调查以及新中国成立以来各时期的幸存者口述证言、出版的各种史料及遇难者家属所提供。

自2013年4月至今,经过遗属登记等多个渠道,纪念馆又新增征集到87位遇难者姓名,并将其镌刻在了“哭墙”之上。截至目前,名单墙上已刻有10505名南京大屠杀遇难者的姓名。

1937年12月13日,侵华日军攻占南京,此后的一个多月时间内,侵华日军公然违反国际公约,大肆屠杀城内放下武器的中国士兵和手无寸铁的平民百姓30万人以上,制造了惨绝人寰的南京大屠杀。

# 南京大屠杀死难者 遗属家祭活动启动



12月1日,南京大屠杀幸存者夏淑琴(前右)率其家属在仪式上祭拜遭侵华日军杀害的亲人。

当日,南京大屠杀死难者遗属家祭活动启动仪式在南京侵华日军南京大屠杀遇难同胞纪念馆内的冥思厅门前举行,部分死难者遗属参加仪式,祭奠遭侵华日军杀害的亲人。 新华社发

# 证监会投资者保护局局长 李量正接受组织调查

新华社北京12月1日电(记者 赵淑晖 陶俊洁)中国证监会1日晚间公布,证监会投资者保护局局长李量涉嫌违法违纪,目前正接受组织调查。

这则仅有一句话的消息是通过中国证监会官方网站发布的。此前,李量曾任证监会创业板发行部副主任,随后在2012年调任证监会机关党委常务副书记。2013年,李量就任证监会投资者保护局局长一职。

为加强投资者保护工作,证监会于2011年底成立投资者保护局,该局主要负责投资者保护工作的统筹协调、组织指导、监督检查、考核评估,并推动建立健全投资者保护相关法律法规政策体系,统筹协调各方力量,推动完善投资者保护的体制机制建设等。

# 神秘凤凰座流星雨 今登场或带来惊喜

新华社天津12月1日电(记者 周润健)一个奇怪又神秘的流星雨——凤凰座流星雨2日将迎来极大。天文专家提醒说,我国感兴趣的公众可在2日前半夜对其进行观测。

天文教育专家、天津市天文学会理事赵之珩介绍说,1956年12月5日,凤凰座流星雨曾爆发过一次,ZHR(极大时假设辐射点位于天顶的每小时流量)达到300,但从那以后就“低调”了,每年的ZHR只有个位数。而它的母彗星Blanpain也在1819年被观测到一次。2005年天文学家认为小行星200WY25就

是那颗失踪已久的Blanpain彗星。

天文学家预测,今年12月1日早上地球将要穿过Blanpain彗星产生的流星群,非常相似于1956年的情况。其极大时间在2日早上8时左右,ZHR可达到150。

赵之珩表示,对于北半球来说,大部分地区只有在前半夜才能够看到其辐射点在地平线之上,因此只有在2日的前半夜可以对其进行观测。他同时提醒说,由于目前人类还不能精确计算流星雨母彗星尘埃的分布结构,因而不能像预报日食、月食那样,对流星雨的发生和规模做出准确预报。

# 我国中东部大部地区 迎来大风降温天气



12月1日,在山东省烟台市街头,市民冒着寒风出行(拼版照片)。据中央气象台信息,受冷空气影响,我国中东部大部地区迎来大风降温天气,降温幅度一般可达6至10摄氏度。今晨5时,内蒙古中东部、华北、黄淮、东北地区西部等地普遍降温8摄氏度以上。 新华社发

# “治超”14年 缘何越治越超

“超”与“治超”仍并行“在路上”

新华社记者 聂可

近日,超载车主夫妇因不满超限处罚决定而服毒,酿成一死一伤悲剧,又一次将“治超”话题推上舆论的风口浪尖。

一边是频频下发的“治超令”,一边是屡见不鲜的超载超限。自2000年交通部《超限运输车辆行驶公路管理规定》出台以来,全国“治超”已14年之久,缘何“超”与“治超”仍并行“在路上”,难见成效?

## “文山会海”压不住超载超限,反成管理部门创收工具

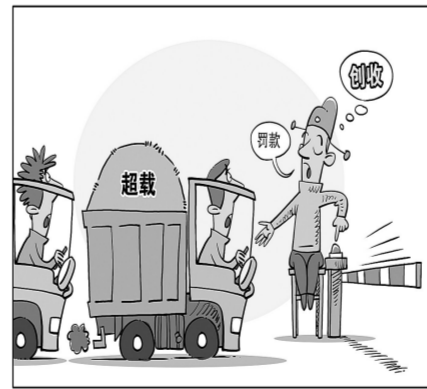
2000年4月,交通部颁布《超限运输车辆行驶公路管理规定》,这标志着全国治超工作全面启动。随后各地相继召开会议落实,出台管理办法,开展专项行动,对“治超”不可谓不重视。

然而,时至今日,“治超”的“文山会海”不仅没有压住超载超限,一些文件甚至异化为保护管理部门“创收”的工具。有关人士分析指出,一些地方发文、罚款“治超”惯用“手腕”,衍生出“罚款月票”、“包季套餐”等荒谬现象。这些治理手段注重形式而不用心解决问题,突出表现在:

——罚款为上。罚款简单直接,且与部门创收挂钩,成为许多地方“治超”的首选。如2009年颁布的《陕西省超限运输车辆行政处罚自由裁量权实施标准》中,将超限程度划分为14等,每一等对应从警告到3万元的处罚。

多位司机告诉记者,执行中管理部门经常只罚款而不要求卸载。

——紧一阵松一阵。从事大货车运输8年的刘师傅说,遇上各种专项检查、



“一举两得” 新华社大集作

专项整治行动,超载超限问题就会明显收敛,执法也更为规范,但效果也就那阵子。

——各行其是,为己谋利。山东的曾师傅告诉记者,他从山东临沂拉一车银杏到安徽砀山,200多公里的路程遇到三批执法人员,分别对超高、超宽和超长课以罚款。

“治超”成为一些部门争夺利益的“战场”。一位分管交通运输的负责人表示,当前的运输路政管理体制不顺,仅运输路政管理部门就有好几个主体:高速公路执法、干线公路执法、农村公路执法等等,各部门各行其是,为自己谋利,才造成如此管理“乱象”。

## 四个“大盖帽”拦不住一辆车,财政、老百姓来埋单

山西是超载超限问题较为严重的省份之一。山西省治超办检查组在一次调查中发现,在不到10公里的一条公路路

段上,设有一个治超点、一个煤焦营业站、一个交警流动检查点和一个交通流动检查点,但大量违章车辆不进治超点就扬长而去,个别执法人员甚至在检查组试图检查时助其逃脱。四个“大盖帽”却拦不住一辆车,引人深思。

全国治理车辆超限超载工作领导小组曾要求突出源头治理,然而记者调查发现,“以罚代管”的治理思路不仅没堵住“源头”,反倒刺激超限超载之风更盛,给公路带来了更大的伤害,造成的损失价值远超罚款,而为此埋单的则是财政和老百姓。据了解,山西每年因超限超载的路损达10.5亿元,全国每年因超限超载造成的损失超过300亿元。而据货车司机赵师傅透露,从唐山拉15吨西红柿到哈尔滨交罚款1000多元,相当于每斤要加价5毛钱。

对于执行政策的管理部门来说,为部门创收使他们有“罚款”的动力。一位县级交通部门的负责人表示,每笔正罚款如入账后,会按照一定程序上缴上级财政部门,而部分罚款会按照一定比例返还给本部门,返还的数额就变为部门的“小金库”。当前,治超工作有各部门协同参与,为了增创,不少部门绞尽脑汁,在自己的领域创造“罚款项目”,但真要管理时,又难以形成合力,形成分块执法、只罚不管的状况。

管理部门“只罚不管”,反而刺激了车主主动上路,给车辆“加码”。山西省治超办曾在公路上查获大量非法改装的,载量100吨以上的七轴、八轴车,而一般情况下只允许六轴及以下汽车上路。对于车

主来说,超限超载程度越大,能够获取的利润越多。

因此,“治超”陷入了一个以罚代管、车辆加码、财政埋单、发文治理,再制定更多罚款规定的恶性循环之中。在对违章车辆熟视无睹的四个“大盖帽”身后,是财政和老百姓在这笔账前苦着脸。

## “短平快”作为难以长效,科学立法约束行政权力膨胀

越来越多因“治超”而导致的自杀事件不断刺痛着人们的神经。许多网友呼吁,要改变现有的管理方式,不要让类似的事件再次发生。

一些专家认为,在“只罚不管”的变相执法创收背后,是行政权力的膨胀。重庆大学经济与管理学院教授廖成林认为,“短平快”的行政“作为”,难以长效,而且由于处罚者与被处罚者成为“利益共同体”,这种短效做法更容易被消解。他认为,必须建立对管理部门的监督体系,让权力服从于制度。

十八届四中全会提出,要实现科学立法、严格执法、公正司法、全民守法,促进国家治理体系和治理能力现代化。要让政府法无授权不可为,法定职责必须为,提高行政效能和服务水平。改变“只罚不管”的现状,需要有能见成效、成长效的管理制度。

从货车车主一方来说,应加强守法意识和法律学习,应该通过法律约束,规范其健康运营,不纵容其违法行为,不因任何极端行为降低法律的刚性和严肃性,而让法治的力量贯穿始终。

从执法者一方来说,应从体制改革入手,通过完善相关法律法规,明确处罚标准,整合执法主体,建立权责清晰、监管有力、执行高效的综合执法体系,同时要规范执法,铲除滋生趋利执法、以罚养人、以罚代管的土壤。

在健全的法治体制下,行政力量将得到有力的约束。依法“治超”,应尽快“上路”…… 新华社北京12月1日电