

《存款保险条例》5月起施行

最高偿付限额50万 保费由银行业金融机构交纳

新华社北京3月31日电 近日，国务院总理李克强签署第660号国务院令，公布《存款保险条例》。《条例》自2015年5月1日起施行。

存款保险是市场经济条件下保护存款人利益的重要举措，是金融安全网的重要组成部分。建立存款保险制度，有利于维护公众对我国银行体系的信心，进一步理顺政府和市场的关系，深化金融改革，维护金融稳定，促进我国金融体系健康发展。《条例》的出台，为建立和规范存款保险制度提供了明确的依据。

为有效保障存款人利益，促进银行业公平竞争，《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、农村合作银行、农村信用合作社等，都应当参加存款保险。除金融机构同业存款、投保机构的高级管理人员在本机构的存款等外，其他人民币存款和外币存款

都属于被保险存款的范围。

《条例》规定，存款保险实行限额偿付，最高偿付限额为人民币50万元。这一限额高于世界多数国家的保障水平，能为我国99.63%的存款人提供全额保护。同一存款人在同一投保机构所有被保险存款账户的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；超出部分，依法从投保机构清算财产中受偿。中国人民银行会同国务院有关部门可以根据经济发展、存款结构变化、金融风险状况等因素调整最高偿付限额，报国务院批准后公布执行。

《条例》规定了存款保险的保费交纳主体和费率。保费由投保的银行业金融机构交纳。费率由基准费率和风险差别费率构成，其标准由存款保险基金管理机构根据经济金融发展状况、存款结构情况以及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，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。

为切实保障存款人的合法权益，《条例》明确了存款人有权要求存款保险基金管理机构偿付被保险存款的情形，包括存款保险基金管理机构担任投保机构的接管组织、实施被撤销投保机构的清算以及人民法院受理对投保机构的破产申请等。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。

《条例》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等形式。存款保险基金管理机构可以对投保机构采取早期纠正和风险处置措施，在充分保护存款人利益的同时，快速、有效处置金融风险，确保银行业正常经营和金融稳定。

存款保险是市场经济条件下保护存款人利益的重要举措，是金融安全网的重要组成部分

《条例》规定	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、农村合作银行、农村信用合作社等，都应当参加存款保险
《条例》规定	存款保险实行限额偿付，最高偿付限额为人民币50万元
《条例》规定	存款保险的保费交纳主体和费率
主体	由投保的银行业金融机构交纳
费率	由基准费率和风险差别费率构成
《条例》明确了	存款人有权要求存款保险基金管理机构偿付被保险存款的情形
《条例》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等形式

新华社记者 施雯珂 编制

酝酿了20多年的存款保险，终于随着《存款保险条例》3月31日的公布尘埃落定。条例5月1日施行后，百姓的银行存款将多一道安全保障，我国银行体系的稳健性将会进一步提升。

“存款保险保护存款人利益，提高银行经营稳健性，是对现有金融安全网的加强，是在央行最终贷款人和审慎监管两道防线基础上又增加了一道。”中国人民银行有关负责人指出。

可为99.63%存款人提供全额保护

业内人士介绍，存款保险是指国家通过立法，设立专门的存款保险基金（保费由银行业金融机构交纳），当个别银行业金融机构经营出现问题时，依照规定对存款人进行偿付，保障存款人权益。目前，世界上已有110多个国家和地区建立了存款保险制度。

这次公布的《存款保险条例》明确规定，存款保险最高偿付限额为人民币50万元。记者从中国人民银行了解到，50万元的最高偿付限额，能够为我国99.63%的存款人提供

让存款更安全 使银行更稳健

——解读《存款保险条例》

全额保护。

限额以上存款也有安全保障

国务院法制办、中国人民银行负责人强调，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。条例规定，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银行业金融机构对有问题银行业金融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经验看，多数情况下先使用存款保险基金支持其他合格的银行业金融机构对问题机构“接盘”，收购或承接其业务、资产、负债，使存款人存款转移到其他合格的银行业金融机构，继续得到全面保障。确实无法由其他银行业

金融机构收购、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，还可以依法从银行业金融机构清算财产中受偿。

存款多可在不同银行分开存放

专家为公众如何用存款保险保障存款安全“支招”。中国银行国际金融中心副所长宗良介绍，可以采用分散存款的办法。比如300万元的存款，如果分在6家不同的银行每家存50万元，那么按照条例规定，都能够享受全额保护。

《存款保险条例》已在去年11月30日公开征求意见。对比征求意见稿和正式公布的条例，关于偿付的时间规定，从“及时”进一步

明确为“7个工作日内”。中国人民银行有关负责人解释说，这强化了对存款人权益的保护。

有利于进一步发展中小银行

存款保险不仅是维护储户权益，更对整个中国金融业的安全稳定和公平竞争也是非常关键的。

中央财经大学教授郭田勇介绍，储户往往对中小银行不如大银行放心，这不利于中小银行的发展。而存款保险制度在一定程度上可以让储户对中小银行更放心，有利于进一步发展中小银行，让大家享受到更多、更好的金融服务。

存款保险制度的推出，是中国金融改革的关键一步。下一步无论是进一步推进利率市场化、完全放开存款利率，还是批准更多民营银行，增强银行业活力，都需要存款保险这一安全网的有效保障。

“存款保险的推出，让人对今年的中国金融改革充满期待。”郭田勇说。

新华社北京3月31日电

商品流通法草案 公开征求意见

据新华社北京3月31日电(记者 王伏玲)商务部3月31日公布《中华人民共和国商品流通法(草案征求意见稿)》，向社会公开征求意见。

商务部新闻发言人孙继文说，商品流通法坚持发挥市场决定性作用，力求激发市场活力。征求意见稿明确在法无禁止或限制性规定的情况下，应允许商品(包括合法进口的商品)在全国范围内自由流通。市场主体间的民事关系不是商品流通法的规范对象，政府一般不介入。

征求意见稿旨在科学界定流通领域政府干预市场的边界，明确只有在出现市场失灵、损害公共利益风险而市场不能自发调整解决的情况下，政府才应进行干预、管理和调控。地方政府有维护市场统一开放的义务，不得实施地区封锁行为。商品流通法定位为整个商品流通领域的基本法，是内贸流通体制改革成果的体现，在网点布局、应急保供、追溯召回、零供关系、开办者责任等方面进行了一系列制度创新。

孙继文说，商品流通法创新政府管理方式，突出事中事后监管。没有就商品流通设置新的准入条件和行政许可，而是根据政府职能转变的方向强化事中事后监管，明确职责并实行分级分类动态监管。在法律责任方面，对群众深恶痛绝的一些违法行为打出“重拳”，力求使违法失信者在流通领域寸步难行。

未来5年第二产业 电商交易或超20万亿

新华社北京3月31日专电(记者 雷敏)中国商业股份制企业经济联合会副秘书长杜彦博日前表示，过去十多年，中国消费领域电子商务快速发展，但与此同时，规模庞大的工业领域，尤其装备制造、石油、化工、电力、冶金等行业，还没出现有规模的电子商务平台，第二产业发展电子商务的空间巨大，未来5年交易规模有望超20万亿元。

杜彦博由由中国商业股份制企业经济联合会和工业网(vocoo.com)联合举办的工业电子商务研讨会上说，我国第二产业电子商务发展滞后，与工业领域装备、产品以及服务的特点有关，即定制因素较多，都是非标准产品，根据定制的具体情况来确定价格。

“因此，第二产业发展电子商务的关键在于解决非标准工业产品的网上选型订购问题。”杜彦博说，如果能搭建解决工业产品、工程服务在线订购的电子商务平台，能够使需求单位和产品快速对接，减少企业采购的中间环节，降低成本，同时优化企业资源配置，就会给工业经济增长注入新的活力。

去年我国“海淘” 支出超15亿美元

据新华社北京3月31日电(记者 姜琳)国家外汇管理局3月31日公布的《2014年中国国际收支报告》显示，2014年，我国居民个人跨境网购热情高涨，全年“海淘”支出超过15亿美元，特别11月、12月受西方传统节日打折促销及国内网络购物活动影响，个人跨境网购支出连续两个月突破2亿美元。

跨境电子商务已经成为我国对外贸易的新增长点。因梅西百货等境外大型零售网站与我国支付机构的对接，加入“海淘”的个人不断增多，2014年跨境网购支出金额逐月增长。外汇局统计的数据显示，全年支付机构累计跨境网购电子商务外汇收支17亿美元，其中付汇远高于收汇，占总收支额的88.5%。

财付通国际业务总监洪兆李告诉记者，越来越多的境外商户把市场拓展到了中国，目前财付通跨境支付已经上线的境外商户近千家，消费者“海淘”范围越来越广，也越来越便利。

据了解，为顺应形势发展，外汇局专门推出了第三方支付机构跨境电子商务外汇支付业务试点。截至2014年末，已有支付宝、财付通、易宝支付、拉卡拉等22家支付机构获得相应牌照。2015年1月，外汇局发布通知将试点业务拓展到全国，并对试点业务的业务范围及单笔限额进一步放宽。

基金去年盈利5200亿 业绩刷新五年纪录

据新华社上海3月31日专电(记者 王原)公募基金2014年度报告31日披露完毕，在“起风了”的股市行情带动下，公募基金去年全年整体盈利约5200亿元，成为自2010年以来盈利最多的年份。展望后市，多数基金经理对2015年的行情持乐观态度，改革红利的释放、货币政策的宽松和居民财富的人场等因素或将进一步推动市场逐步上行。

2014年下半年A股开始启动牛市行情，作为机构投资者公募基金也“站上了风口”，迎来净值普涨。年报数据显示，公募基金2014年净利润高达5194.22亿元，相比2013年的1728.73亿元增长两倍，刷新了自2010年以来的最佳业绩回报。

从赚钱能力来看，有17家基金公司旗下基金去年盈利超过100亿元，其中华夏基金为持有人赚得506.02亿元利润，成最赚钱的基金公司。嘉实基金以394.2亿元紧随其后，易方达、南方、天弘和博时整体盈利均超过200亿元，分列三到六位，工银瑞信、华安、华泰柏瑞和银华也跻身基金公司赚钱榜前十。

年报数据来看，去年基金累计买入金额最大的股票为中国平安，其82.14%的年涨幅也为大部分基金贡献了可观收益。累计买入第二大股票中信证券更是在去年暴涨168.95%，大幅抬升了重仓持有基金的业绩。此外，探路者、乐普医疗、益佰制药、荣盛发展、苏宁云商、立讯精密、新华医疗和汇源百纳成为基金钟爱的买入量前十大股票。可以看出基金重仓股分布相对均衡，不仅有大蓝筹股，也出现了新兴成长股的身影。

多数基金经理在年报中对今年的市场走势持乐观态度，认为尽管震荡波动仍将更剧烈，但依旧能够带来不小的机会。

楼市新政实施 二套房购买成本能降吗?

新华社记者 郑钧天 王凯雷

3月30日，中国人民银行、住建部、银监会三部委联合发布《关于个人住房贷款政策有关问题的通知》

将二套房首付比例下限下调至四成
公积金贷款购买首套房首付最低降至二成

同日，财政部和国税总局也发布《关于调整个人住房转让营业税政策的通知》

将普通住房营业税免征期由五年改为二年

改善型需求获支撑，购房成本会降吗?

据上海易居房地产研究院测算，以一套200万元总价的住房为例

按照商业贷款进行计算，在基准利率条件下，20年期等额本息还款总额

按照目前一线城市首付七成的比例计算	按照新政策四成的比例计算
首付和按揭贷款还款的总金额	首付和按揭贷款还款的总金额
140万 + 102万	80万 + 205万
即242万元	即285万元
	支付成本增加43万元

简单对比来看，降低首付比例并不意味购房成本降低了，实际还有所增加

分析人士指出：

在七成首付的情况下

购房者需多缴纳首付60万元

如果把这笔钱拿来投资，只要年化利率不低于2.8%

20年的利息总额将超过43万元

所以，购房者的成本还是降低了

新政策还规定

二套房贷款利率取消“1.1倍”限制

具体首付比例和利率水平由银行业金融机构根据借款人的信用状况和还款能力等合理确定

这意味着，二套房的贷款利息支出也将有所降低

营业税免征“五改二”也直接关系买卖双方的“真金白银”

据中原地产测算，以上海为例

一套普通住宅交易

可减少税费 在13万元至25万元之间

新华社(大制图)

30日，中国人民银行、住建部、银监会三部委联合发布《关于个人住房贷款政策有关问题的通知》，将二套房首付比例下限下调至四成，公积金贷款购买首套房首付最低降至二成。同日，财政部和国税总局也发布《关于调整个人住房转让营业税政策的通知》，将普通住房营业税免征期由五年改为二年。

市场人士将这次“金融+财税”政策组合拳解读为“稳增长”、“促房地产市场平稳健康发展的一剂良药”。政策执行后，二套房购买成本能降多少?楼市能否迎来量价齐升行情?

“金融+财税”，能提振“住房消费”吗?

市场人士分析称，三部委《关于个人住房贷款政策有关问题的通知》，最大亮点在于居民购买二套房的首付比例下限降至四成。而此前，二套房购房者需要提供至少六成首付，一线城市的购房者更需要提供不低于七成的首付款。

“二套房首付比例过高在一定程度上会抑制住房交易，毕竟很多改善型购房者的资金难以支撑如此高比例的首付。这次的政策力度很大，在降低首付比例后，改善型购房需求将被释放，快速入市，尤其对一二线城市而言，中大户型的房源市场成交情况将继续向好；从全国来看，房企可以借此良机积极去库存。”上海易居房地产研究员严跃进称。

上海中原地产研究咨询部高级研究员孙黎分析称，个人住房转让营业税政策调整，不但减轻了满2年不足5年的普通住宅交易税费，还将释放一批存量房源。据对中原地产上海门店的调查，满2年不足5年普通住宅挂牌比重不超过市场总量的20%。“据测算，新政策执行后，上海全市二手住宅挂牌量增长幅度在7%左右。”

改善型需求获支撑，购房成本会降吗?

“我看到政策后，立即给熟悉的中介打电话，但都占线，后来不得不跑到单位附近的一家房产中介去了解情况，那里已有不少客户在咨询了。”广州市民陈晓芸最近一直在看房，她打算在女儿的学校附近再购买一套住房。

那么，执行新政策后，二套房的购买成本到底能降多少?据上海易居房地产研究院测算，以一套200万元总价的住房为例，如果按照目前一线城市首付七成的比例计算，首付是140万元，需要向银行贷款60万元，如果按照商业贷款进行计算，在基准利率条件下，20年期等额本息还款总额为102万元；而按照新政策四成的比例计算，首付是80万元，需要向银行贷款120万元，按照同样的贷款条件，其还款总额为205万元。

简单对比来看，降低首付比例并不意味着贷款成本降低了，实际还有所增加。七成首付下，首付和按揭贷款的总金额为140万+102

购房需求释放，房价会涨吗?

与广州的陈晓芸一样，许多购房者一听新政策出台，害怕房价会快速上涨，就立即赶往售楼处或者中介门店。政策松绑后房价会上演新一轮“上涨行情”吗?

市场人士普遍认为，新政策主要目的在于稳定住房消费，而不是大规模“救市”。短期内部分热点城市或许会迎来量价齐升行情，而在库存较高的城市，去化压力依然难解。

中原地产首席分析师张大伟说，新政策带来的最大影响是直接的购房需求释放。“购房者情绪会大大提振，进而加快入市节奏。整体



昨日，郑州市房管局办事大厅，众多市民等待办理业务。工作人员介绍，房产新政实施首日，来办理业务的人数明显增多。本报记者 宋晔摄