



BNP PARIBAS
WEALTH MANAGEMENT

2020年上海银行业普及金融知识 万里行活动宣传手册



法国巴黎银行（中国）有限公司财富管理部
2020年9月



金融知识普及月
金融知识进万家
争做理性投资者
争做金融好网民



中国人民银行
中国证券监督管理委员会

中国银行保险监督管理委员会
国家互联网信息办公室



目录

- 一、存款保险制度
- 二、电子投保需要注意的细节
- 三、如何防范洗钱活动



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 ⚠



🛡️ 保障存款人权益

💰 无需缴纳保费

🌐 人民币外币皆保

🔒 本金利息皆保

🚫 防范金融风险

🏦 及时偿付存款

中国人民银行上海总部 上海银行 联合制作



中国人民银行
THE PEOPLE'S BANK OF CHINA

扫码关注中国人民银行
上海总部微信公众号



一、存款保险制度

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。



一、存款保险制度

☔ 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和少发生，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。



👤 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。



二、电子投保需要注意的细节

注意事项一：认真阅读保险条款

应注意查阅简要的产品介绍、认真阅读保险条款，尤其是其中做出特别提示的免责事项、投保人和被保险人义务、退保损失等重要事项更应多加注意

注意事项二：慎重对待电子签名

电子签名或反馈验证码具有确认投保意愿的法律意义，应像对待手签姓名一样慎重

注意事项三：投保后再次确认

查询保单真假。在收到保单后应立即通过保险公司公告的服务电话或门户网站，查询保单是否真实有效。查看是否有保单号、险种名称、保单生效时间、保险期限、保险金额、被保险人姓名及身份证号等关键内容

投保后拿到电子保单或纸质保单后，应查看一遍条款

着重看请条款中有关保险利益除外责任免赔天数（免赔比例）等特别重要的部分内容，如有疑问可联系保险公司进一步了解，确保对条款理解无误，防止利益受损。



三、如何防范洗钱活动



一、主动配合金融机构进行客户身份识别

为了防止他人盗用您的名义从事非法活动，防止不法分子浑水摸鱼扰乱正常金融秩序，您到金融机构办理业务时需要配合完成以下工作：出示身份证件；如实填写身份信息，如您的姓名、年龄、职业、联系方式等；配合金融机构以电话、信函、电子邮件等方式确认您的身份信息；回答金融机构工作人员合理的提问。



三、如何防范洗钱活动



二、保管好自己的身份证件和账户

(一) 不要出租出借自己的身份证件

为成他人之美而出租出借自己的身份证件，可能产生以下后果：

1. 他人借用您的名义从事非法活动；
2. 可能协助他人完成洗钱和恐怖融资活动；
3. 可能成为他人金融诈骗活动的“替罪羊”；
4. 您的诚信状况受到合理怀疑；
5. 他人的不正当行为可能致使您的声誉受损。



三、如何防范洗钱活动



(二) 不要出租出借自己的账户

金融账户不仅是您进行金融交易的工具，也是国家进行反洗钱资金监测和经济犯罪案件调查的重要途径。贪官、毒贩、恐怖分子以及所有的罪犯都可能利用您的账户，以您良好的声誉作掩护，通过您的账户进行洗钱和恐怖融资活动。因此不出租出借账户既是对您自身的保护，也是守法公民应尽的义务。



三、如何防范洗钱活动



(三) 不要用自己的账户替他人提现

通过各种方式提现是犯罪分子最常采用的犯罪手法之一。有人受朋友之托或受利益诱惑，使用自己的个人账户（包括银行卡账户）或公司的账户为他人提取现金，逃避监管部门的监测，为他人洗钱提供便利。也有人通过自己的账户为他人提现，间接帮助其进行诈骗或携款潜逃。然而，法网恢恢，疏而不漏。请您切记，账户将忠实记录每个人的金融交易活动，请不要用自己的账户替他人提现。

