

存款保障计划的运作



成员银行概况及相关存款总额

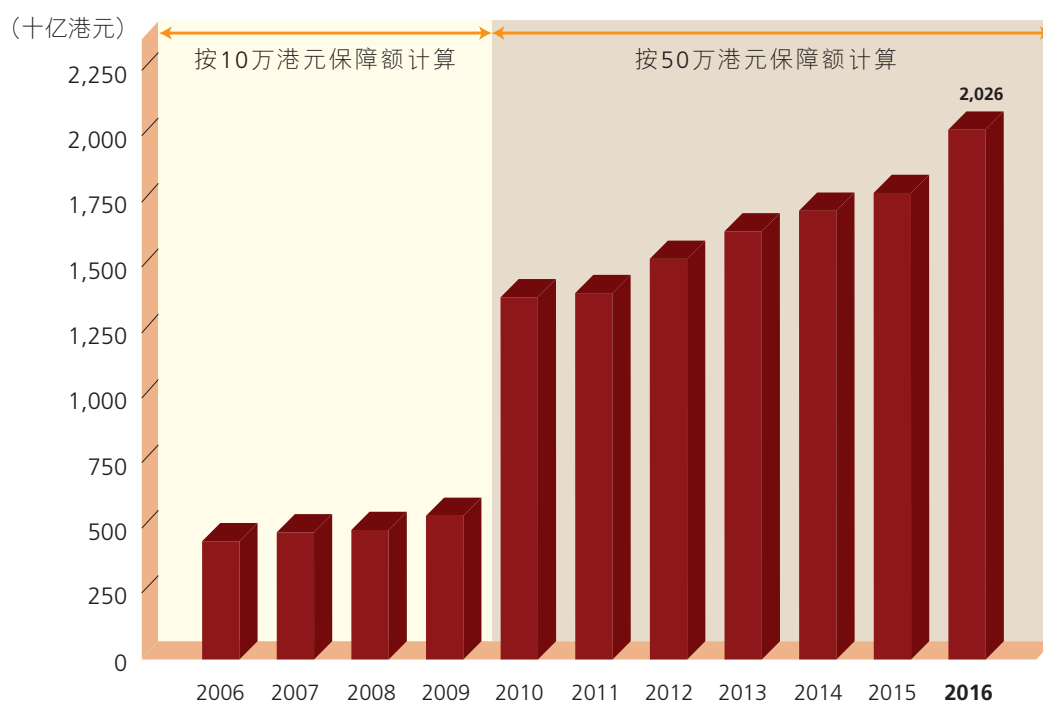
截至2017年3月底，存保计划共有153名成员银行，较上年度减少两名。年内，两间新获发牌的持牌银行成为计划成员、三名成员退出存保计划，以及有一间银行获豁免加入为成员。成员银行中有22间为本地注册银行，131间于境外注册，与本港零售银行及批发银行的数目大致相若。

根据成员银行的申报，2016年相关存款总额为20,260亿港元，较2015年的17,840亿港元增加14%。这一方面是源于存放于成员

银行的相关存款总额上升，另外是源于因应2016年3月总额发放方式的实施，所申报的相关存款金额亦由净额改为总额（即毋须从存户受保障的存款中减去其于该银行的负债）。成员之间的相关存款分布与2015年相若，首20名成员（大部分为零售银行）占业内相关存款总额的97%。

本会的目标是让大部分存户在存保计划的保障额下获得全面保障。成员银行提交的统计数据显示，约九成存户受存保计划的全面保障。

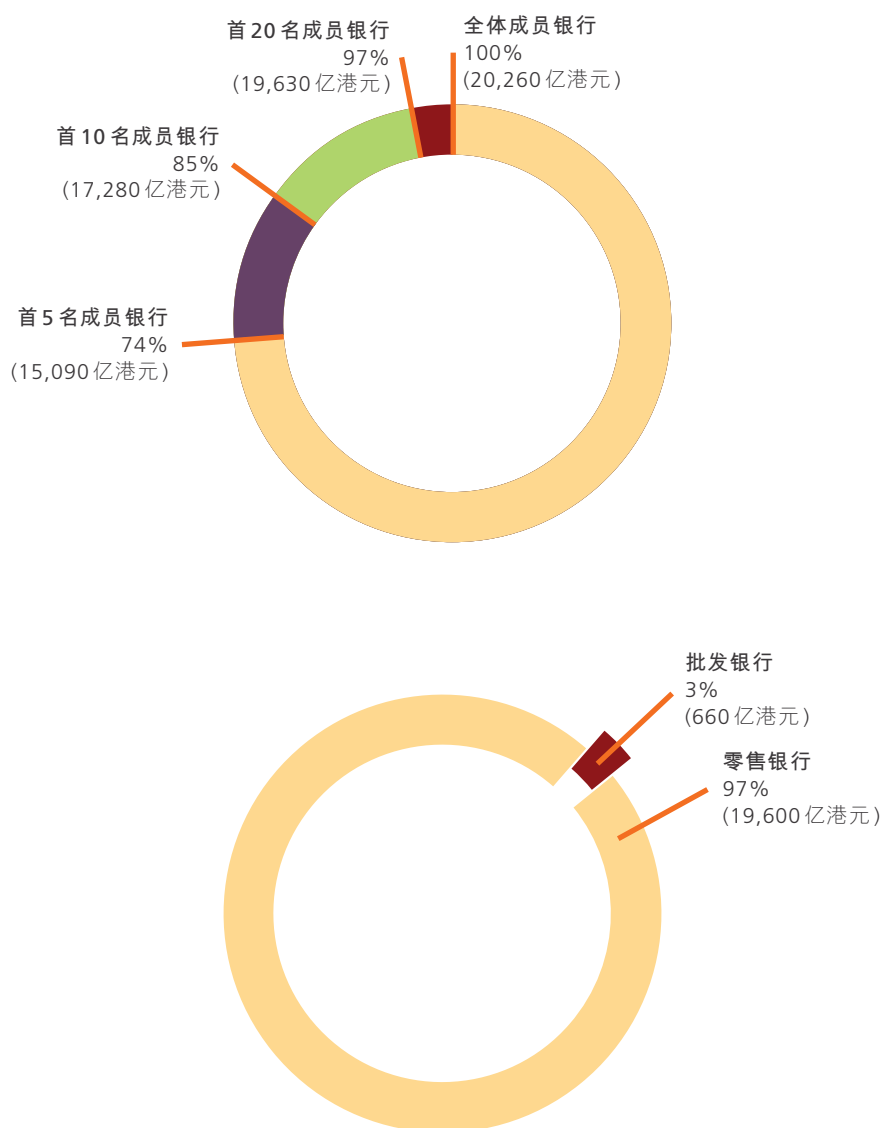
成员银行的相关存款金额 (2006 – 2016)



存款保障计划的运作



2016 年相关存款分布





电子货币或储值支付工具 是否属存保计划下的受保障存款？

电子货币或储值支付工具泛指可于卡、手提电话或网上帐户内储值，用以支付货品及服务，或进行各方之间之资金转拨的支付产品。科技发展一日千里，消费者只消数秒就能在实体或网上商店付帐、订票或平摊晚餐费用。虽然储值支付工具和现金付款同样方便，甚或更为便利，但利用它付帐前，消费者必须先为储值支付工具帐户存款或增值。

由于储值支付工具的储值功能似乎类近银行存款帐户，有人可能会问，这些帐户内的款项是否与银行存款一样受香港存款保障计划保障。根据《支付系统及储值支付工具条例》，「储值金额」就如字面所言，是指消费者向储值支付工具营



运商，支付以储存于储值支付工具帐户内的款项总额，并非界定为「存款」。其实，储值金额是受《支付系统及储值支付工具条例》下的监管规例所保障，包括一系列的些发牌准则、储值金额要与发行人自身的资金有适当区隔，以及发行商须具备足够的储值金额保障措施。总括而言，香港金融管理局实施的储值支付工具发牌及监管制度，可充分保障消费者在持有储值支付工具方面的利益。因此，储值支付工具并非银行储蓄帐户，所以不属于香港存款保障计划的保障范围。





发放补偿的应变准备

实行总额发放方式

本会在总额发放方式实行后的三个月内，顺利完成在运作上必要的过渡安排，而操作计划、程序及发放补偿系统的优化工作亦圆满结束。更重要的是，发放补偿代理亦已完成培训，确保他们能时刻准备就绪，可于银行倒闭后的七日内向存户支付补偿。我们同时简化了成员银行资料准备的要求，令他们可更简易地符合新的规定。

由于电子支付方式有望加快发放补偿的速度，我们会继续研究利用不同电子支付方式之成本与效益，补足实体支票作为发放补偿工具。

更新发放补偿系统

现时用于发放补偿运作的资讯科技设备已使用了超过十年。系统硬件逐渐过时，而硬件供应商已通知本会于不久将来停止操作支援及保养服务。有见及此，本会已制定计划更换现有的发放补偿系统，目标于2018年底前完成推行新系统。

更新发放补偿系统之目的

更新设备



- 更新科技，改善电脑资源运用，并提升系统的可靠性及安全性
- 缩短发生严重故障后的复原时间，加强系统的应变能力
- 将系统的处理能力提高30%
- 加强保障个人资料

重新开发应用程序



- 就总额发放补偿方式简化系统流程
- 提高程序效率
- 支援电子支付方式
- 降低维修保养成本

存款保障计划的运作



应变计划及演习

本会已与金管局正式订立合作协议，在可能出现银行倒闭事故时向本会发出预警，以便为发放补偿作好准备。

我们计划在2017-2018年度举行全面的发放补偿演习，将会是新的总额发放安排实施后而举行的首次演习。本会委员及所有发放补偿代理将参与这次全面演习，模拟真实状况，以确认能否达到于七日内发放补偿的目标。演习范围会涵盖选定银行的所有相关存款；本会的指挥、监控和沟通机制；在危机中应对传媒；以及发放补偿代理之间的协调工作。



与发放补偿代理进行发放补偿程序预演训练

存款保障计划的运作



采用总额发放方式的前期准备与发放补偿程序及 为银行存户带来的好处

前期准备

接获金管局的预警，为发放补偿提早绸缪

有助及早完成必要的准备工作，可加快向存户发放补偿

资料收集

倒闭成员银行在触发存保计划后只需递交存款记录，而毋须递交负债记录

总额发放方式不会在支付补偿时减去存户于倒闭成员银行的负债，故计算补偿只需存款记录

数据处理

上载倒闭成员银行的数据至发放补偿系统作处理

直接采用倒闭成员银行所记存的存款结余厘定补偿金额

补偿厘定

采用高度自动化程序厘定每位存户的补偿金额

总额发放方式的计算方法较为简单及可快速厘定补偿金额

发放补偿

支票将会寄往存户于倒闭成员银行登记的通讯地址

在大部分情况下，支票及发放补偿通知将于七日内寄予存户

存款保障计划的运作



资讯系统要求及合规情况

本会发出的资讯系统指引载列就计算补偿而须成员银行准备递交的资料。

为加快发放补偿而成员银行须配合提供的资料要求

计算补偿所须的存款资料

- 帐户号码
- 存款类别
- 存款结余
- 利息资料
- 特殊情况：受产权负担所限制的存款、以信托或以客户帐户持有的存款

支付补偿所须的存户资料

- 个人资料：姓名、香港身份证号码、出生日期
- 公司资料：商业登记证号码、独资经营商名称
- 联络资料：通讯地址、电话号码及手提电话号码、电邮地址
- 特殊情况：存户通讯地址无法投递、存户已身故

厘定存保计划保障范围所须的存款产品资料

- 存保计划下的受保障情况
- 利息计算方法
- 产品的章则及条款

有助加快发放补偿程序的资料

- 成员银行的资讯系统资料及会计帐目
- 关连公司及专责人员的资料
- 主要负责人员的联络资料

存款保障计划的运作



遵例审查计划设有多项措施监察成员银行有否持续遵守规定。这些措施包括自我认证、独立审计师的评估，以及本会的审查。业界于年内的整体合规水平令人满

意。为进一步提升独立评估的整体成效，本会将举办一系列讲座予资讯科技审计人员及资讯科技从业员，以加深他们对评估要求的认识。

监察成员银行的合规情况

合规审查的范畴



- 资料的完整性及准确性
- 所提供资料的格式
- 在指定时间内提供所需资料
- 为发放补偿所需递交的资料准备

监察措施



由成员银行高级管理层批核的年度自我认证

- 成员银行每年根据定期的内部审查自行申报是否已经遵守资讯系统指引
- 定期进行演习测试，确保成员银行可达到资讯系统指引所订立的程序之预期成效

由独立审计师三年一度进行的评估

- 审核成员银行就遵守资讯系统指引所设立的相关系统及监控措施
- 确保成员银行持续遵守资讯系统指引

由本会对选定成员银行进行的审查

- 全面审查选定成员银行的监控措施及其所递交的银行记录的准确性
- 核实银行数据与发放补偿系统是否兼容

本会提升成员银行合规水平的方法



- 就资讯系统指引的要求提供技术意见
- 密切监察成员银行所采取的纠正措施
- 就进行独立评估发出指引
- 为成员银行及独立审计师举办简介会

存款保障计划的运作



存款保障计划基金

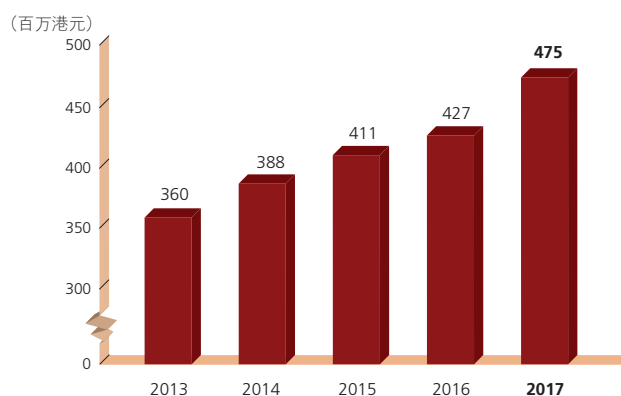
存保基金的组成

存保基金有两大收入来源：成员银行每年向本会缴付的供款，以及存保基金的投资回报。成员每年呈报所持的相关存款金额连同金管局提供的监管评级，会作为厘定成员下年度供款金额的计算基础。

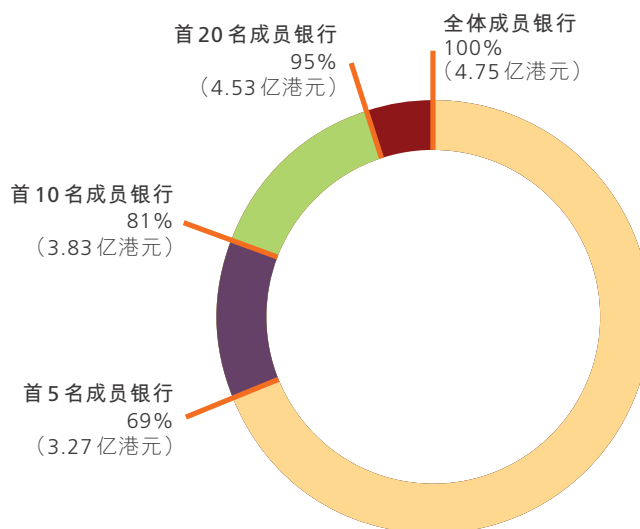
厘定及收取供款

本会于年内向成员银行收取共4.75亿港元供款，较去年上升11%。首20名成员的供款占总供款额超过95%，与相关存款分布相若。为确保成员呈交的资料准确无误，本会自2007年起一直按照审核申报表的政策，要求成员定期审核其相关存款申报表。本会于2017年选取了21间成员银行就其相关存款申报表的准确度提交审核报告。审核结果大致理想，并无发现任何对本会所收取的供款金额造成重大影响的误差。

成员银行供款



按成员银行所持有的相关存款计算的供款



存款保障计划的运作

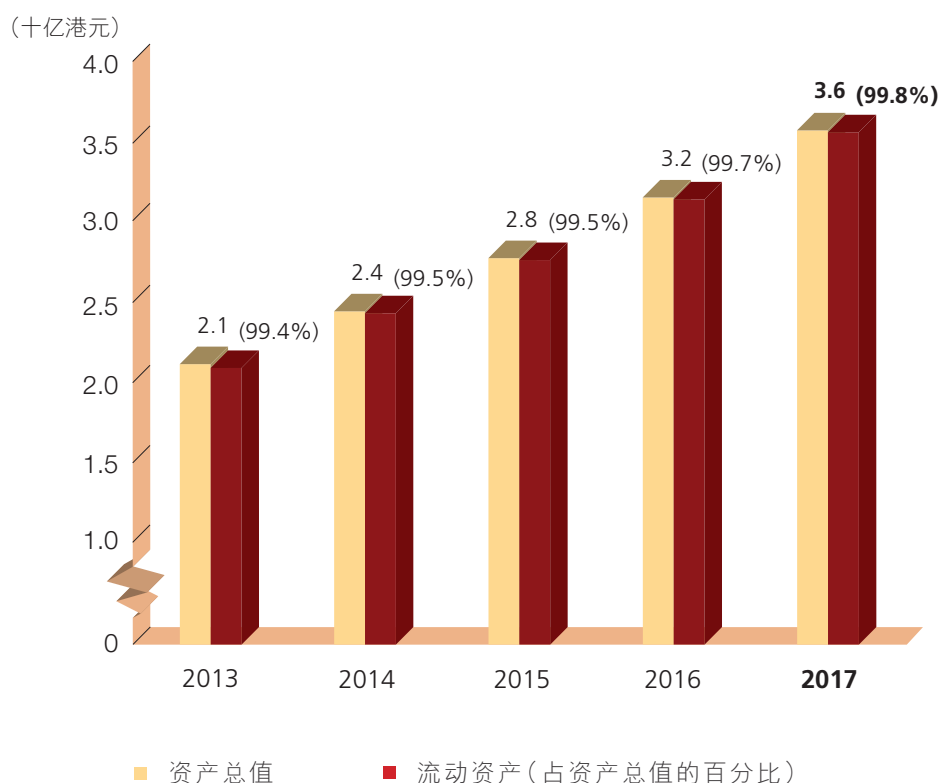


存保基金投资

鉴于环球金融市场持续受不明朗因素影响，本会在投资存保基金时继续审慎行事，采取保本和保守的投资策略。本会亦谨循《存保条例》及存保基金投资管理政策进行投资，而政策已就风险评估、

监控措施，以及负责人员的职能分工订明指引。截至2017年3月底，存保基金资产以港币存款为主。综观全年，尽管投资环境并不明朗，存保基金仍录得0.34%的投资回报。

存保基金的资产



存款保障计划的运作



加深公众认知及了解

本会通过宣传与社区教育活动，加深公众对存保计划的认知及了解。承接本会早前举办的「你我他的存款故事」比赛，年内的宣传活动集中分享得奖作品的故事及相关经历。比赛旨在鼓励市民体会存款蕴含的意义及加深他们对存款保障的了解。参赛者的年龄及背景广泛，合共提交超过2,000份作品。我们同时采用传统媒体与新媒体进行宣传，以接触更多市民，并配以一系列为特定群组精心设计的社区教育及推广活动。



多媒体存款故事分享活动

延续「你我他的存款故事」比赛的宣传成效，本会于年内举办更多活动，分享个中故事，包括：

- 在本会的「存得安心」Facebook 专页、YouTube 频道、戏院、公共交通工具及数码宣传平台上发布宣传短片，并在网站和手机应用程序投放相关广告；
- 在一条主要电视频道中播放以「存款保障全为你」为题的资讯处境剧，以一连五集，每集一分钟的存款故事介绍存保计划的要点，并投放杂志特稿辅助宣传；
- 善用社交媒体，透过存保计划 Facebook 专页上的游戏，鼓励市民观看及分享短片及资讯处境剧；以及
- 在报章刊登「你我他的存款故事」比赛颁奖典礼专辑，简介得奖作品及辑录得奖者感言。



存款保障计划的运作



社区教育及宣传活动

本会致力加强与各界人士的沟通和联系，包括：

- 透过举办社区活动，配合电视、电台与网上广告宣传，以及在相关免费报章上刊登专题特稿，与少数族裔社群接触；
- 透过举办校际比赛、学校及青年中心工作坊，以及在书展和学与教博览设置展览摊位，向年轻人推广存款保障计划桌上游戏《\$80环游世界》，藉以进一步跟学生及家长传递存款保障计划的基本知识；
- 为香港家庭计划指导会妇女会的理财大使举办理财及存保计划工作坊，并培训她们成为存保计划桌上游戏的指导员，让她们向亲友分享存保计划的讯息；以及
- 在长者安居协会的「老友网」推出每月「存款保障小贴士」专栏，以电子方式联系长者。



加强向所有市民推广存保计划



桌上游戏校际比赛的参赛学生正思量棋步



妇女会理财大使协助推广存保计划讯息

存款保障计划的运作



过往五年举办的社区教育及宣传活动概览

147 场 讲座



长者



学生

19 个 培训 工作坊



家庭照顾者



长者

28 项 大型展览及 推广活动



市民大众



家庭

70 场 桌上游戏



学生



青少年及儿童

存款保障计划的运作



了解存保计划

根据2016年进行的独立公众意见调查，公众对存保计划的认知和理解程度稳定维持于78%的水平，当中约80%的受访者知悉存保计划的保障上限为50万港元，并知悉保障背后具法律效力。为更深入了解目标对象，本会亦于2017年初进行定性焦点小组研究，并藉此机会测试新的广告创作意念。研究显示市民认同存保计划所提供的保障，同时反映了存保计划各项主要特点，在研究小组

参与者心目中的相对重要性。本会将继续参考这些结果，调整传讯策略。

除了收集市民意见，本会亦设有存保计划公众查询服务，让大众方便而有效地查询有关存保计划各个范畴及本会职能的资讯。在2016-2017年度，近半数接获的查询均与存保计划的保障范围有关，包括受存保计划保障的金融产品类别，以及联名帐户和公司帐户存款的保障。

2016-2017 年度存保计划接获的查询类别





《申述规则》的遵行情况

《存款保障计划(计划成员及受存保计划保障的金融产品的申述)规则》(《申述规则》)规管成员银行向存户申述其成员身分及金融产品是否受保障。为监察成员有否遵行申述规定，本会要求成员进行自我评核，评估自2015年7月1日至2016年6月30日期间的遵行情况，而金管局亦有协助进行现场审查以了解成员银行遵守《申述规则》的情况。本会综合自我评核报告及现场审查结果，以决定须否采取跟进行动。整体结果显示，成员的合规程度大致理想，并无发现严重违规个案。

与其他安全网提供者的关系

与金管局的合作

本会与金管局以促进银行体系稳定为共同目标。为此，双方就互相合作而须各自履行的职能签署了合作备忘录。根据《存保条例》，本会须透过金管局执行职能。金管局已与本会就金管局为本会的日常运作应提供的协助达成共识。本会亦获外汇基金提供备用信贷，一旦遇有银行倒闭，将可动用充足的流动资金发放补偿。此外，本会与金管局就预警机制订定详细的合作协议，以便在银行倒闭时，能快速发放补偿。

存款保障计划的运作



与证券及期货事务监察委员会及投资者赔偿有限公司的关系

遇有银行倒闭时，存户的存款或其中一部分在某些情况下，可能会同时受到存保计划及投资者赔偿基金的保障。投资者赔偿基金是根据《证券及期货条例》而成立，旨在为证券或期货投资者提供补偿。为避免向存户重复发放补偿，本会与证券及期货事务监察委员会（证监会）制定了协调工作及交换资料的安排，并纳入本会、证监会及投资者赔偿有限公司（由证监会成立的投资者赔偿基金管理公司）三方共同签订的备忘录中。备忘录列明遇有银行倒闭，存保计划一般会先向存户发放补偿，而为避免重复发放补偿，各方会交换相关资料。

国际合作

作为国际存款保险机构协会（国际存保协会）的会员，本会积极参与协会举办的会议和研讨会，以及其成员存款保险机构或其他国际组织举办的活动，在国际论坛上交流存款保障的相关经验。此举让本会紧贴国际发展趋势，并加强与各地交流改革措施的成效，借鉴经验推陈出新，使本港存保计划的发展更臻健全。于2016-2017年度，本会人员参加了多项国际会议，包括：

- 在南韩首尔举行的第15届国际存保协会会员大会暨2016年年会；
- 在日本东京由日本存款保险机构与国际存保协会联合举办的「存款保险机构与外在环境变迁」国际会议；
- 在日本东京举办的国际存保协会亚太区委员会技术支援研讨会；
- 在瑞士巴塞尔由金融稳定学院与国际存保协会联合举办的「银行处置机制、危机管理及存款保险事宜」研讨会；以及
- 在台北由台湾中央存款保险公司举办的「支付补偿运作、机制及案例研究」国际培训研讨会。