存款保障計劃的運作

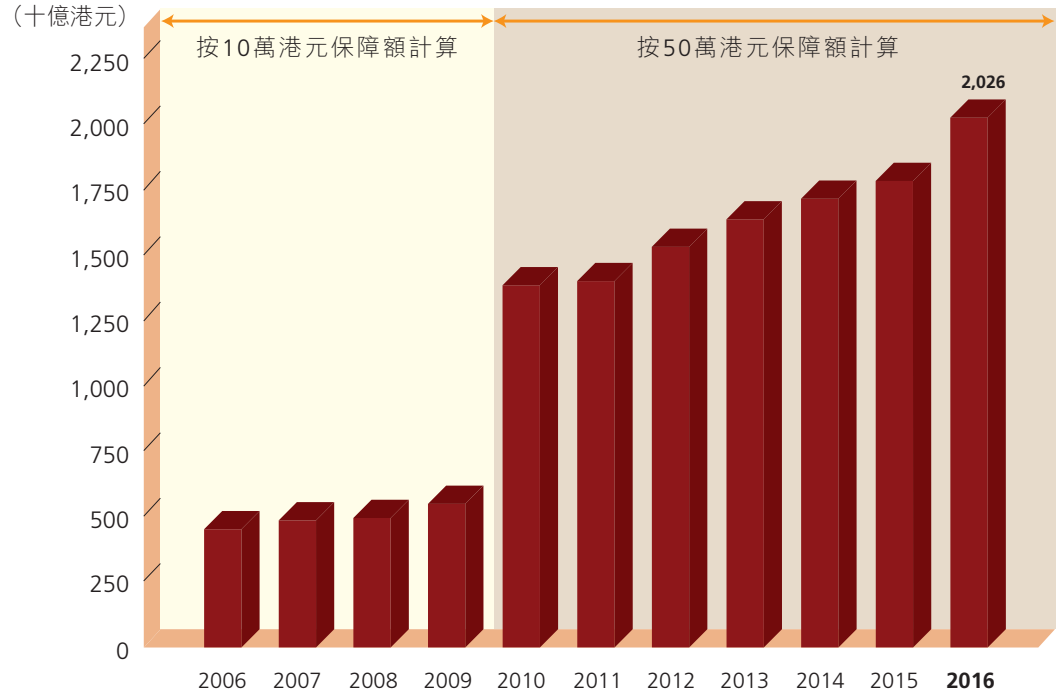
成員銀行概況及相關存款總額

截至2017年3月底，存保計劃共有153名成員銀行，較去年度減少兩名。年內，兩間新獲發牌的持牌銀行成為計劃成員、三名成員退出存保計劃，以及有一間銀行獲豁免加入為成員。成員銀行中有22間為本地註冊銀行，131間於境外註冊，與本港零售銀行及批發銀行的數目大致相若。

根據成員銀行的申報，2016年相關存款總額為20,260億港元，較2015年的17,840億港元增加14%。這一方面是源於存放於成員銀行的相關存款總額上升，另外是源於因應2016年3月總額發放方式的實施，所申報的相關存款金額亦由淨額改為總額（即毋須從存戶受保障的存款中減去其於該銀行的負債）。成員之間的相關存款分布與2015年相若，首20名成員（大部分為零售銀行）佔業內相關存款總額的97%。

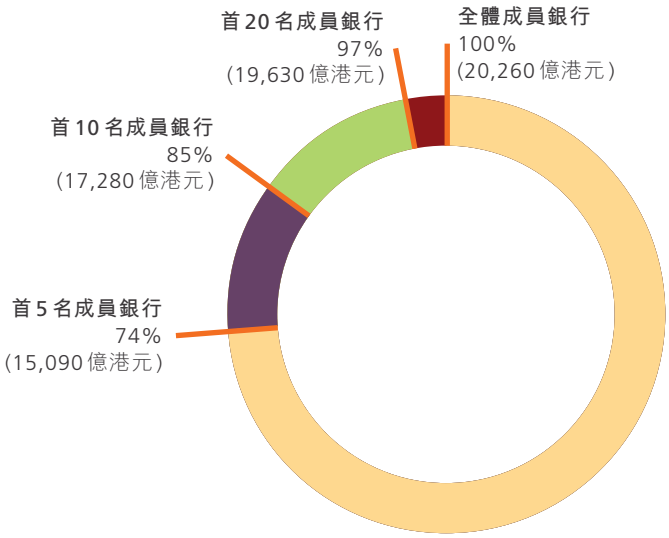
本會的目標是讓大部分存戶在存保計劃的保障額下獲得全面保障。成員銀行提交的統計數據顯示，約九成存戶受存保計劃的全面保障。

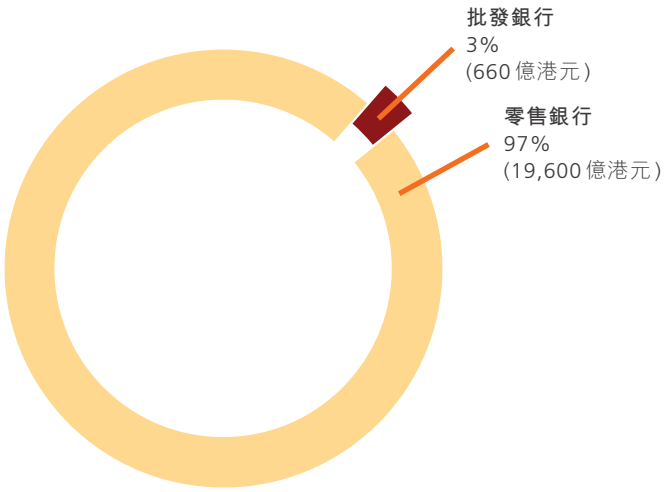
成員銀行的相關存款金額(2006 – 2016)



存款保障計劃的運作

2016年相關存款分布





電子貨幣或儲值支付工具是否屬存保計劃下的受保障存款？

電子貨幣或儲值支付工具泛指可於卡、手提電話或網上帳户內儲值，用以支付貨品及服務，或進行各方之間之資金轉撥的支付產品。科技發展一日千里，消費者只消數秒就能在實體或網上商店付帳、訂票或平攤晚餐費用。雖然儲值支付工具和現金付款同樣方便，甚或更為便利，但利用它付帳前，消費者必須先為儲值支付工具帳户存款或增值。

由於儲值支付工具的儲值功能似乎類近銀行存款帳户，有人可能會問，這些帳户內的款項是否與銀行存款一樣受香港存款保障計劃保障。根據《支付系統及儲值支付工具條例》，「儲值金額」就如字面所言，是指消費者向儲值支付工具營運商，支付以儲存於儲值支付工具帳户內的款項總額，並非界定為「存款」。其實，儲值金額是受《支付系統及儲值支付工具條例》下的監管規例所保障，包括一系列的些發牌準則、儲值金額要與發行人自身的資金有適當區隔，以及發行商須具備足夠的儲值金額保障措施。總括而言，香港金融管理局實施的儲值支付工具發牌及監管制度，可充分保障消費者在持有儲值支付工具方面的利益。因此，儲值支付工具並非銀行儲蓄帳户，所以不屬於香港存款保障計劃的保障範圍。

A

存款保障計劃的運作

發放補償的應變準備

實行總額發放方式

本會在總額發放方式實行後的三個月內，順利完成在運作上必要的過渡安排，而操作計劃、程序及發放補償系統的優化工作亦完滿結束。更重要的是，發放補償代理亦已完成培訓，確保他們能時刻準備就緒，可於銀行倒閉後的七日內向存戶支付補償。我們同時簡化了成員銀行資料準備的要求，令他們可更簡易地符合新的規定。

由於電子支付方式有望加快發放補償的速度，我們會繼續研究利用不同電子支付方式之成本與效益，補足實體支票作為發放補償工具。

更新發放補償系統

現時用於發放補償運作的資訊科技設備已使用了超過十年。系統硬件逐漸過時，而硬件供應商已通知本會於不久將來停止操作支援及保養服務。有見及此，本會已制定計劃更換現有的發放補償系統，目標於2018年底前完成推行新系統。

更新發放補償系統之目的

更新設備

- 更新科技，改善電腦資源運用，並提升系統的可靠性及安全性
- 縮短發生嚴重故障後的復原時間，加強系統的應變能力
- 將系統的處理能力提高30%
- 加強保障個人資料

重新開發應用程式

- 就總額發放補償方式簡化系統流程
- 提高程序效率
- 支援電子支付方式
- 降低維修保養成本

存款保障計劃的運作

應變計劃及演習

本會已與金管局正式訂立合作協議，在可能出現銀行倒閉事故時向本會發出預警，以便為發放補償作好準備。

我們計劃在2017-2018年度舉行全面的發放補償演習，將會是新的總額發放安排實施後而舉行的首次演習。本會委員及所有發放補償代理將參與這次全面演習，模擬真實狀況，以確認能否達到於七日內發放補償的目標。演習範圍會涵蓋選定銀行的所有相關存款；本會的指揮、監控和溝通機制；在危機中應對傳媒；以及發放補償代理之間的協調工作。

與發放補償代理進行發放補償程序預演訓練

存款保障計劃的運作

採用總額發放方式的前期準備與發放補償程序及為銀行存戶帶來的好處

前期準備
接獲金管局的預警，為發放補償提早綢繆

有助及早完成必要的準備工作，可加快向存戶發放補償

資料收集
倒閉成員銀行在觸發存保計劃後只需遞交存款記錄，而毋須遞交負債記錄

總額發放方式不會在支付補償時減去存戶於倒閉成員銀行的負債，故計算補償只需存款記錄

數據處理
上載倒閉成員銀行的數據至發放補償系統作處理

直接採用倒閉成員銀行所記存的存款結餘釐定補償金額

補償釐定
採用高度自動化程序釐定每位存戶的補償金額

總額發放方式的計算方法較為簡單及可快速釐定補償金額

發放補償
支票將會寄往存戶於倒閉成員銀行登記的通訊地址

在大部分情況下，支票及發放補償通知將於七日內寄予存戶

存款保障計劃的運作

資訊系統要求及合規情況

本會發出的資訊系統指引載列就計算補償而須成員銀行準備遞交的資料。

為加快發放補償而成員銀行須配合提供的資料要求

計算補償所須的存款資料

- 帳戶號碼
- 存款類別
- 存款結餘
- 利息資料
- 特殊情況：受產權負擔所規限的存款、以信託或以客戶帳戶持有的存款

支付補償所須的存戶資料

- 個人資料：姓名、香港身份證號碼、出生日期
- 公司資料：商業登記證號碼、獨資經營商名稱
- 聯絡資料：通訊地址、電話號碼及手提電話號碼、電郵地址
- 特殊情況：存戶通訊地址無法投遞、存戶已身故

釐定存保計劃保障範圍所須的存款產品資料

- 存保計劃下的受保障情況
- 利息計算方法
- 產品的章則及條款

有助加快發放補償程序的資料

- 成員銀行的資訊系統資料及會計帳目
- 關連公司及專責人員的資料
- 主要負責人員的聯絡資料

存款保障計劃的運作

遵例審查計劃設有多項措施監察成員銀行有否持續遵守規定。這些措施包括自我認證、獨立審計師的評估，以及本會的審查。業界於年內的整體合規水平令人滿意。為進一步提升獨立評估的整體成效，本會將舉辦一系列講座予資訊科技審計人員及資訊科技從業員，以加深他們對評估要求的認識。

監察成員銀行的合規情況

合規審查的範疇

- 資料的完整性及準確性
- 所提供資料的格式
- 在指定時間內提供所須資料
- 為發放補償所須遞交的資料準備

監察措施

由成員銀行高級管理層批核的年度自我認證

- 成員銀行每年根據定期的內部審查自行申報是否已經遵守資訊系統指引
- 定期進行演習測試，確保成員銀行可達到資訊系統指引所訂立的程序之預期成效

由獨立審計師三年一度進行的評估

- 審核成員銀行就遵守資訊系統指引所設立的相關系統及監控措施
- 確保成員銀行持續遵守資訊系統指引

由本會對選定成員銀行進行的審查

- 全面審查選定成員銀行的監控措施及其所遞交的銀行記錄的準確性
- 核實銀行數據與發放補償系統是否兼容

本會提升成員銀行合規水平的方法

- 就資訊系統指引的要求提供技術意見
- 密切監察成員銀行所採取的糾正措施
- 就進行獨立評估發出指引
- 為成員銀行及獨立審計師舉辦簡介會

存款保障計劃的運作

存款保障計劃基金

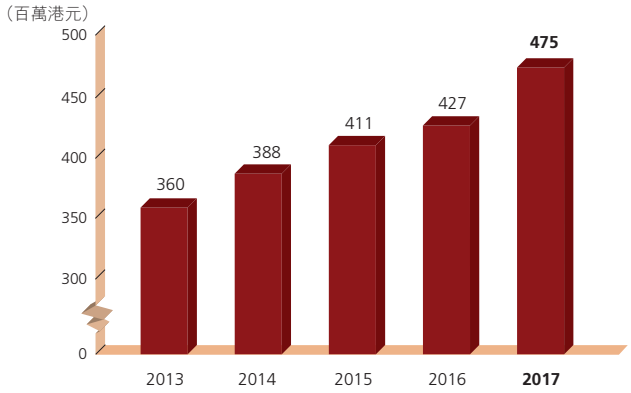
存保基金的組成

存保基金有兩大收入來源：成員銀行每年向本會繳付的供款，以及存保基金的投資回報。成員每年呈報所持的相關存款金額連同金管局提供的監管評級，會作為釐定成員下年度供款金額的計算基礎。

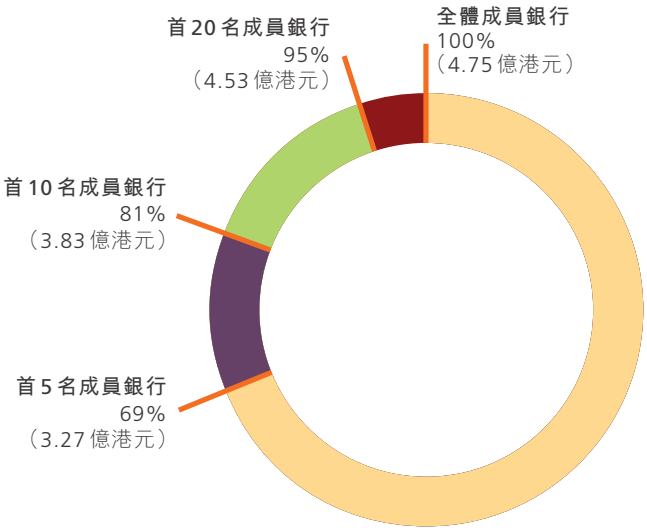
釐定及收取供款

本會於年內向成員銀行收取共4.75億港元供款，較去年上升11%。首20名成員的供款佔總供款額超過95%，與相關存款分布相若。為確保成員呈交的資料準確無誤，本會自2007年起一直按照審核申報表的政策，要求成員定期審核其相關存款申報表。本會於2017年選取了21間成員銀行就其相關存款申報表的準確度提交審核報告。審核結果大致理想，並無發現任何對本會所收取的供款金額造成重大影響的誤差。

成員銀行供款



按成員銀行所持有的相關存款計算的供款

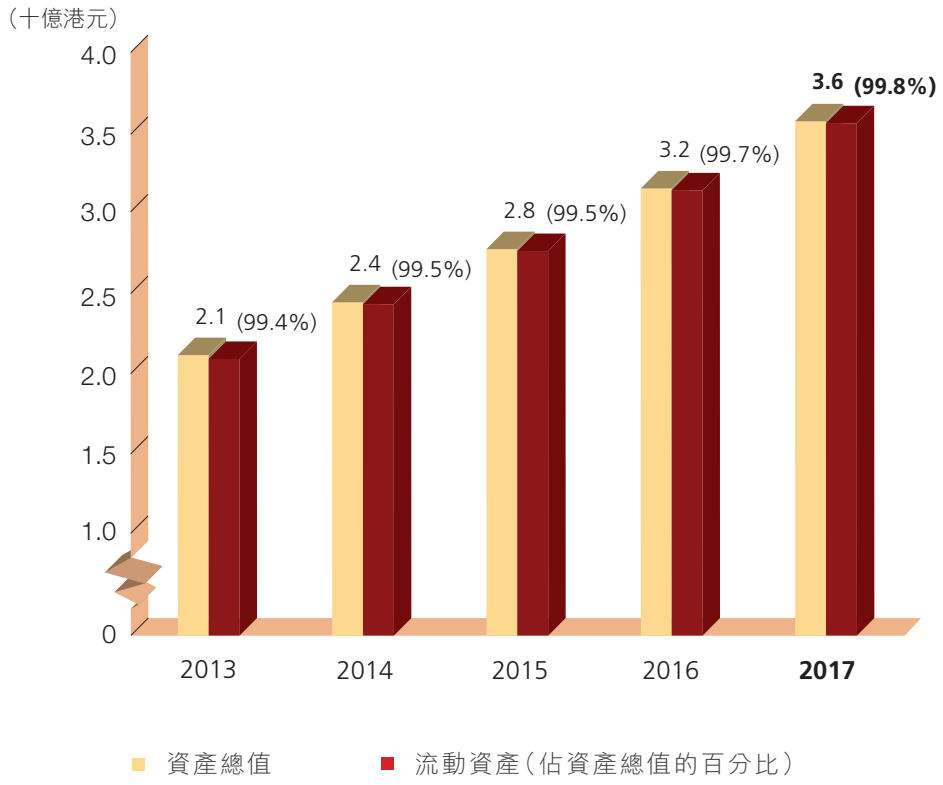


存款保障計劃的運作

存保基金投資

鑑於環球金融市場持續受不明朗因素影響，本會在投資存保基金時繼續審慎行事，採取保本和保守的投資策略。本會亦謹循《存保條例》及存保基金投資管理政策進行投資，而政策已就風險評估、監控措施，以及負責人員的職能分工訂明指引。截至2017年3月底，存保基金資產以港幣存款為主。綜觀全年，儘管投資環境並不明朗，存保基金仍錄得0.34%的投資回報。

存保基金的資產



存款保障計劃的運作

加深公眾認知及了解

本會通過宣傳與社區教育活動，加深公眾對存保計劃的認知及了解。承接本會早前舉辦的「你我他的存款故事」比賽，年內的宣傳活動集中分享得獎作品的故事及相關經歷。比賽旨在鼓勵市民體會存款蘊含的意義及加深他們對存款保障的了解。參賽者的年齡及背景廣泛，合共提交超過2,000份作品。我們同時採用傳統媒體與新媒體進行宣傳，以接觸更多市民，並配以一系列為特定群組精心設計的社區教育及推廣活動。

宣傳短片分享不同世代的存款故事及經歷

多媒體存款故事分享活動

延續「你我他的存款故事」比賽的宣傳成效，本會於年內舉辦更多活動，分享箇中故事，包括：

- 在本會的「存得安心」Facebook專頁、YouTube頻道、戲院、公共交通工具及數碼宣傳平台上發布宣傳短片，並在網站和手機應用程式投放相關廣告；
- 在一條主要電視頻道中播放以「存款保障全為你」為題的資訊處境劇，以一連五集，每集一分鐘的存款故事介紹存保計劃的要點，並投放雜誌特稿輔助宣傳；
- 善用社交媒體，透過存保計劃Facebook專頁上的遊戲，鼓勵市民觀看及分享短片及資訊處境劇；以及
- 在報章刊登「你我他的存款故事」比賽頒獎典禮專輯，簡介得獎作品及輯錄得獎者感言。

電視資訊處境劇帶出「存款保障全為你」的重要主題

存款保障計劃的運作

社區教育及宣傳活動

本會致力加強與各界人士的溝通和聯繫，包括：

- 透過舉辦社區活動，配合電視、電台與網上廣告宣傳，以及在相關免費報章上刊登專題特稿，與少數族裔社群接觸；
- 透過舉辦校際比賽、學校及青年中心工作坊，以及在書展和學與教博覽設置展覽攤位，向年輕人推廣存保計劃桌上遊戲《$80環遊世界》，藉以進一步跟學生及家長傳遞存保計劃的基本知識；
- 為香港家庭計劃指導會婦女會的理財大使舉辦理財及存保計劃工作坊，並培訓她們成為存保計劃桌上遊戲的指導員，讓她們向親友分享存保計劃的訊息；以及
- 在長者安居協會的「老友網」推出每月「存款保障小貼士」專欄，以電子方式聯繫長者。

加強向所有市民推廣存保計劃

桌上遊戲校際比賽的參賽學生正思量棋步

婦女會理財大使協助推廣存保計劃訊息

存款保障計劃的運作

過往五年舉辦的社區教育及宣傳活動概覽

147 場 講座

學生

長者

19 個 培訓工作坊

家庭照顧者

長者

28 項 大型展覽及推廣活動

市民大眾

家庭

70 場 桌上遊戲

學生

青少年及兒童

存款保障計劃的運作

了解存保計劃

根據2016年進行的獨立公眾意見調查，公眾對存保計劃的認知和理解程度穩定維持於78%的水平，當中約80%的受訪者知悉存保計劃的保障上限為50萬港元，並知悉保障背後具法律效力。為更深入了解目標對象，本會亦於2017年初進行定性焦點小組研究，並藉此機會測試新的廣告創作意念。研究顯示市民認同存保計劃所提供的保障，同時反映了存保計劃各項主要特點，在研究小組參與者心目中的相對重要性。本會將繼續參考這些結果，調整傳訊策略。

除了收集市民意見，本會亦設有存保計劃公眾查詢服務，讓大眾方便而有效地查詢有關存保計劃各個範疇及本會職能的資訊。在2016-2017年度，近半數接獲的查詢均與存保計劃的保障範圍有關，包括受存保計劃保障的金融產品類別，以及聯名帳戶和公司帳戶存款的保障。

2016-2017年度存保計劃接獲的查詢類別

存款保障計劃的運作

《申述規則》的遵行情況

《存款保障計劃(計劃成員及受存保計劃保障的金融產品的申述)規則》(《申述規則》)規管成員銀行向存戶申述其成員身分及金融產品是否受保障。為監察成員有否遵行申述規定,本會要求成員進行自我評核,評估自2015年7月1日至2016年6月30日期間的遵行情況,而金管局亦有協助進行現場審查以了解成員銀行遵守《申述規則》的情況。本會綜合自我評核報告及現場審查結果,以決定須否採取跟進行動。整體結果顯示,成員的合規程度大致理想,並無發現嚴重違規個案。

與其他安全網提供者的關係

與金管局的合作

本會與金管局以促進銀行體系穩定為共同目標。為此,雙方就互相合作而須各自履行的職能簽署了合作備忘錄。根據《存保條例》,本會須透過金管局執行職能。金管局已與本會就金管局為本會的日常運作應提供的協助達成共識。本會亦獲外匯基金提供備用信貸,一旦遇有銀行倒閉,將可動用充足的流動資金發放補償。此外,本會與金管局就預警機制訂定詳細的合作協議,以便在銀行倒閉時,能快速發放補償。

存款保障計劃的運作

與證券及期貨事務監察委員會及投資者賠償有限公司的關係

遇有銀行倒閉時，存戶的存款或其中一部分在某些情況下，可能會同時受到存保計劃及投資者賠償基金的保障。投資者賠償基金是根據《證券及期貨條例》而成立，旨在為證券或期貨投資者提供補償。為免向存戶重複發放補償，本會與證券及期貨事務監察委員會（證監會）制定了協調工作及交換資料的安排，並納入本會、證監會及投資者賠償有限公司（由證監會成立的投資者賠償基金管理公司）三方共同簽訂的備忘錄中。備忘錄列明遇有銀行倒閉，存保計劃一般會先向存戶發放補償，而為免重複發放補償，各方會交換相關資料。

國際合作

作為國際存款保險機構協會（國際存保協會）的會員，本會積極參與協會舉辦的會議和研討會，以及其成員存款保險機構或其他國際組織舉辦的活動，在國際論壇上交流存款保障的相關經驗。此舉讓本會緊貼國際發展趨勢，並加強與各地交流改革措施的成效，借鑒經驗推陳出新，使本港存保計劃的發展更臻健全。於2016-2017年度，本會人員參加了多項國際會議，包括：

- 在南韓首爾舉行的第15屆國際存保協會會員大會暨2016年年會；
- 在日本東京由日本存款保險機構與國際存保協會聯合舉辦的「存款保險機構與外在環境變遷」國際會議；
- 在日本東京舉辦的國際存保協會亞太區委員會技術支援研討會；
- 在瑞士巴塞爾由金融穩定學院與國際存保協會聯合舉辦的「銀行處置機制、危機管理及存款保險事宜」研討會；以及
- 在台北由台灣中央存款保險公司舉辦的「支付補償運作、機制及案例研究」國際培訓研討會。