

IADI 与存款人保护

Dr Alexander Ressos, TEP
Attorney-at-Law (Switzerland), Solicitor (Hong Kong),
Solicitor (England & Wales)

国际存款保险机构协会（IADI）于 2002 年 5 月作为瑞士法下的社团成立，秘书处设在巴塞尔的国际清算银行（BIS）。其成员为存款保险机构以及负责存款保护计划的其他主管机关。其宗旨是通过促进存款保险领域的国际合作，并鼓励存款保险机构与其他相关方之间开展广泛的国际交流，为金融体系的稳定作出贡献。¹ 其成员数量稳步增长，目前包括来自约九十个司法管辖区的存款保险机构，以及中央银行和监管机构等联系成员和合作伙伴。²

IADI 的主要标准是《有效存款保险制度核心原则》（Core Principles for Effective Deposit Insurance Systems）。第一版于 2009 年 6 月与巴塞尔银行监管委员会（BCBS）联合发布，并于 2014 年 11 月修订。³ 《核心原则》涉及存款保险机构的职责和权力、其治理、存款的保障范围、计划的资金筹措、公众认知、对存款人的偿付、资金的追偿，以及存款保险机构在问题银行处置中的作用。金融稳定理事会（FSB）将其列入健全金融体系关键标准清单，因此国际货币基金组织（IMF）和世界银行在评估中采用这些原则。2023 年和 2024 年，鉴于 2023 年的银行倒闭事件——其中通过网上银行和社交媒体发生的存款挤提速度令许多主管机关始料未及——IADI 开始对《核心原则》进行审查。⁴

IADI 与存款人保护

瑞士的存款保护计划结构独特。它由银行通过 esisuisse 协会自行组织，该协会仅在需要进行偿付时，在系统上限范围内向其成员收取供款。2021 年通过、自 2023 年起生效的《瑞士银行法》（BankG）修订缩短了偿付期限，提高了系统上限，并要求银行以证券或现金形式存入其供款义务的一半。⁵因此，与 IADI《核心原则》所推荐的事先筹资计划相比，瑞士制度仍更接近自律传统。Esisuisse 参与 IADI 的工作，使瑞士的做法在国际讨论中得到倾听，尽管它并未使 IADI 转而采纳其模式。

1 注释

1. IADI Statutes；IADI 网站 “About IADI” 栏目。有待核实。
2. IADI 成员数量以 IADI 网站及其最新年度报告为准。数据有待核实。
3. BCBS 和 IADI，Core Principles for Effective Deposit Insurance Systems，2009 年 6 月；IADI，revised Core Principles for Effective Deposit Insurance Systems，2014 年 11 月。有待核实。
4. IADI 在 2023 年银行业动荡之后对《核心原则》的审查；2024 年和 2025 年的征求意见文件。现状有待核实。
5. 《联邦银行与储蓄银行法》（《银行法》，BankG）第 37h 条及以下关于存款保护的规定，经 2021 年 12 月 17 日修订，自 2023 年 1 月 1 日起生效；esisuisse 年度报告。有待核实。

仅供一般参考。本文不构成法律或税务意见，不能替代针对个案的专业意见，亦不建立律师与客户关系。本文反映截至 2026 年 9 月的法律状况。

在线版本：cn.helveticaregister.com/basel-iadi-and-the-protection-of-depositors