

中、美存款保險法制之比較研究 -緣起、發展、定型-  
論 文 簡 目

<b>第一章 緒論</b> .....	1
第一節 研究動機 .....	1
第二節 研究範圍 .....	3
第三節 研究方法 .....	3
壹、比較研究法 .....	4
貳、歷史分析法 .....	4
參、制度分析法 .....	5
<b>第二章 美國存款保險制度</b> .....	6
第一節 美國存款保險制度之緣起 .....	6
第二節 美國存款保險制度之發展 .....	8
壹、存款保險制度之確立 .....	8
貳、存款保險額度之擴充 .....	9
參、存款保險制度之改革 .....	9
第三節 美國存款保險制度之定型 .....	18
壹、金融監理體制之架構 .....	18
貳、聯邦存款保險公司 .....	21
參、要保機構及申請許可要件 .....	26
第四節 問題金融機構之處理暨保險責任之履行 .....	29
壹、問題金融機構之定義 .....	29
貳、處理問題金融機構之指導原則 .....	33
參、處理問題金融機構之具體措施 .....	35
<b>第三章 中華人民共和國隱性存款保險制度</b> .....	51

第一節 金融體系之組建與改革.....	51
壹、中央銀行體系之建立.....	51
貳、多元化金融機構體系之建構.....	53
參、金融監理體系之完善.....	64
第二節 隱性存款保險制度概述.....	69
壹、隱性存款保險制度之意義.....	69
貳、隱性存款保險制度之運作模式.....	69
參、隱性存款保險制度之缺失.....	76
肆、國有商業銀行不良貸款之處理模式.....	78
伍、隱性存款保險制度之擴張.....	86
陸、大陸地區存款保險制度建置之障礙.....	89
第三節 回顧與比較.....	91
<b>第四章 我國法規範.....</b>	<b>93</b>
第一節 存款保險之意義與目標.....	93
第二節 存款保險與商業保險之差異.....	95
壹、損害之擴張性.....	95
貳、任務之差異性.....	95
參、組織目的不同.....	96
肆、政府信用之結合.....	96
第三節 存款保險條例之意義與性質.....	97
壹、形式意義與實質意義.....	97
貳、存款保險條例之法律性質.....	98
第四節 我國存款保險制度之緣起與發展.....	107
壹、立法背景說明.....	107
貳、法規沿革.....	107

參、中央存款保險公司 .....	129
第五節 小結 .....	152
<b>第五章 存款保險 .....</b>	<b>154</b>
第一節 存款保險之性質--兼論「責任保險」與「保證保險」 ...	154
壹、責任保險 .....	155
貳、保證保險 .....	160
第二節 存款保險契約之當事人 .....	164
壹、保險人 .....	164
貳、被保險人---要保機構或存款人 .....	164
第三節 存款保險之保險標的 .....	166
壹、支票存款 .....	167
貳、活期存款 .....	167
參、定期存款 .....	168
肆、依法律要求存入特定金融機構之轉存款 .....	168
伍、其他經主管機關核准承保之存款 .....	169
第四節 存款保險之保險事故 .....	169
壹、修正前之保險事故 .....	170
貳、修正後之保險事故 .....	171
第五節 對存款保險之質疑 .....	172
壹、逆選擇及防範措施 .....	173
貳、道德風險及防範措施 .....	177
參、代理問題及防範措施 .....	182
第六節 小結 .....	183
<b>第六章 結論與建議 .....</b>	<b>186</b>



# 中、美存款保險法制之比較研究 -緣起、發展、定型-

## 論文詳目

<b>第一章 緒論 .....</b>	<b>1</b>
第一節 研究動機 .....	1
第二節 研究範圍 .....	3
第三節 研究方法 .....	3
壹、比較研究法 .....	4
貳、歷史分析法 .....	4
參、制度分析法 .....	5
<b>第二章 美國存款保險制度 .....</b>	<b>6</b>
第一節 美國存款保險制度之緣起 .....	6
第二節 美國存款保險制度之發展 .....	8
壹、存款保險制度之確立 .....	8
貳、存款保險額度之擴充 .....	9
參、存款保險制度之改革 .....	9
一、金融機構改革、重建與執行法案 .....	10
二、聯邦存款保險公司改進法 .....	11
三、金融服務現代化法 .....	14
四、存款保險制度之改革建議 .....	16
第三節 美國存款保險制度之定型 .....	18
壹、金融監理體制之架構 .....	18
一、聯邦準備制度 (Federal Reserve System, FRS) .....	18
二、財政部金融局 (Office of the Controller of the Currency, OCC) .....	19
三、聯邦存款保險公司 (Federal Deposit Insurance Corporation, FDIC) .....	19
四、各州銀行局 (State banking commissioners' offices) .....	20
五、儲貸機構監理局 (Office of the Thrift Supervision, OTS) .....	20
六、全國信用合作社管理局 (National Credit Union Administration, NCUA) .....	20
貳、聯邦存款保險公司 .....	21
一、組織及成員 .....	21

二、職掌.....	22
(一) 擔任保險人.....	22
(二) 擔任監理機關.....	22
(三) 擔任監管人、接管人.....	23
三、借款權限.....	24
四、稅收豁免.....	25
五、資本與存款保險基金.....	25
參、要保機構 (insured depository institution) 及申請許可 (approval) 要件.....	26
一、申請許可要件.....	26
二、要保機構.....	27
(一) 商業銀行 (Commercial Banks) .....	27
(二) 相互儲蓄銀行 (Mutual Savings Bank) .....	28
(三) 儲蓄協會 (Savings Associations) .....	28
(四) 信用合作社 (Credit Unions) .....	29
第四節 問題金融機構之處理暨保險責任之履行.....	29
壹、問題金融機構之定義.....	29
一、金融預警制度對問題金融機構之定義.....	29
二、立即糾正措施對問題金融機構之定義.....	31
貳、處理問題金融機構之指導原則.....	33
一、存款人優先原則 (depositor preference principle) .....	33
二、最小成本處理原則 (least cost resolution, LCR) 及其例外.....	34
三、正當法律程序 (due process of law) .....	35
參、處理問題金融機構之具體措施.....	35
一、停業前之具體措施.....	36
(一) 發布禁制令 (cease and desist order) .....	36
1、矯正或補救 (correct or remedy) 之具體措施.....	36
2、限制行為之臨時性命令 (temporary order) .....	37
(二) 免職和禁止權 (removal and prohibition authority) .....	37
(三) 財務援助 (financial assistance) .....	38
1、直接援助.....	39
2、協助合併.....	39
3、指定接管人前之援助.....	40
(四) 保險之終止.....	40
二、停業後之具體措施.....	41
(一) 指定接管人.....	41
(二) 財務援助.....	43
(三) 購買與承受交易 (Purchase and Assumption Transaction, P&A) .....	

.....	43
(四) 現金賠付與移轉被保險存款.....	45
1、現金賠付 (payoff) .....	45
2、移轉被保險存款 (insured deposit transfer) .....	46
3、被保險存款之抵銷 (offset) 與無人認領 (unclaimed) 存款處置 .....	47
(五) 設立過渡銀行 (Bridge Bank) .....	47
(六) 設立新銀行 (New Banks) .....	49
<b>第三章 中華人民共和國隱性存款保險制度 .....</b>	<b>51</b>
<b>第一節 金融體系之組建與改革 .....</b>	<b>51</b>
壹、中央銀行體系之建立 .....	51
貳、多元化金融機構體系之建構 .....	53
一、政策性銀行.....	54
(一) 國家開發銀行.....	55
(二) 中國農業發展銀行.....	55
(三) 中國進出口銀行.....	56
二、主要商業銀行.....	56
(一) 大型國有股份制商業銀行.....	56
1、中國銀行.....	56
2、中國工商銀行.....	57
3、中國建設銀行.....	57
4、中國農業銀行.....	58
5、交通銀行.....	59
(二) 中小型股份制商業銀行.....	59
三、中國郵政儲蓄銀行.....	60
四、城市商業銀行.....	60
五、農村信用合作社.....	61
六、非銀行金融中介機構.....	61
(一) 信託投資公司.....	61
(二) 財務公司.....	62
(三) 融資租賃業務.....	62
(四) 保險公司.....	62
國有商業銀行的改革歷程.....	63
參、金融監理體系之完善 .....	64
一、金融法制規範框架之建置.....	64
二、監理體制之變革.....	66
<b>第二節 隱性存款保險制度概述 .....</b>	<b>69</b>
壹、隱性存款保險制度之意義 .....	69

貳、隱性存款保險制度之運作模式.....	69
一、一九九五年至二〇〇三年之運作模式.....	69
(一) 檢查監督.....	70
(二) 實行接管.....	70
(三) 行政撤銷.....	70
(四) 宣告破產.....	71
(五) 清算程序.....	71
二、二〇〇四年以後之運作模式.....	73
(一) 前階段處理機制.....	73
1、派駐監管小組.....	73
2、簽發監管文書.....	74
(二) 後階段處理機制.....	75
參、隱性存款保險制度之缺失.....	76
一、制度本質之不確定性及政府決策之任意性.....	76
二、資金使用之無效率及增加不必要之處理成本.....	77
三、未合理分配處理成本而易生道德風險.....	77
肆、國有商業銀行不良貸款之處理模式.....	78
一、不良貸款之統計方式.....	78
二、不良貸款之形成原因.....	79
(一) 政府干預.....	80
(二) 避免國有企業破產.....	80
(三) 銀行內部經營管理不善.....	80
三、處理不良貸款之具體措施.....	80
(一) 國有商業銀行改革措施.....	81
(二) 成立金融資產管理公司.....	82
(三) 向外資機構出售商業銀行股權.....	84
(四) 不良資產之監測與考核.....	85
伍、隱性存款保險制度之擴張.....	86
一、金融機構撤銷條例.....	86
二、個人債權及客戶證券交易結算資金收購意見.....	87
(一) 收購標準.....	88
(二) 收購所需資金來源.....	88
陸、大陸地區存款保險制度建置之障礙.....	89
第三節 回顧與比較.....	91
<b>第四章 我國法規範.....</b>	<b>93</b>
第一節 存款保險之意義與目標.....	93
第二節 存款保險與商業保險之差異.....	95



壹、損害之擴張性 .....	95
貳、任務之差異性 .....	95
參、組織目的不同 .....	96
肆、政府信用之結合 .....	96
第三節 存款保險條例之意義與性質 .....	97
壹、形式意義與實質意義 .....	97
一、形式意義之存款保險條例 .....	97
二、實質意義之存款保險條例 .....	97
貳、存款保險條例之法律性質 .....	98
一、公法法規或私法法規之區別實益 .....	98
(一) 基本權之直接適用 .....	98
(二) 訴訟救濟途徑之確定 .....	99
(三) 法律解釋、適用之遵循原則與補充準據 .....	99
(四) 界定行政程序法之適用與否 .....	100
(五) 強制執行程序之不同 .....	100
(六) 國家賠償請求權基礎之探求 .....	102
二、強行法規或任意法規 .....	103
三、相關作業程序及辦法之法律屬性 .....	104
(一) 制定法規命令者須為法律授權之機關 .....	105
(二) 法規命令須揭示其法律授權依據 .....	105
(三) 須踐行授權法律規定之特別程序 .....	105
(四) 法規命令須經發布程序 .....	106
第四節 我國存款保險制度之緣起與發展 .....	107
壹、立法背景說明 .....	107
貳、法規沿革 .....	107
一、一九八五年存款保險條例 .....	107
(一) 立法目的 .....	108
(二) 自由投保制 .....	108
(三) 單一費率制 .....	110
(四) 存保公司之定位 .....	110
二、一九九九年存款保險條例 .....	111
(一) 強制投保制 .....	111
(二) 風險差別費率 .....	113
(三) 最小成本原則 .....	114
(四) 特別融資 .....	115
(五) 存保公司之墊付權限及代位權 .....	116
三、二〇〇一年及二〇〇六年存款保險條例 .....	117
(一) 存保公司之盈餘分派 .....	117

(二) 存保險公司得受委託執行金融重建基金相關任務.....	118
(三) 銀行資訊揭露義務.....	120
(四) 存款債權(債務)優先條款.....	121
四、二〇〇七年及二〇〇八年存款保險條例.....	122
(一) 申請核准制.....	122
(二) 最小成本處理原則之例外.....	123
(三) 農業金融保險賠款特別準備金.....	124
(四) 保險賠款特別準備金目標比率.....	125
(五) 過渡銀行制度之引進.....	126
(六) 資訊共享與各機關(構)協調機制.....	126
(七) 依法律要求存入特定金融機構之轉存款.....	128
參、中央存款保險公司.....	129
一、修正前存保公司之組織定位.....	129
(一) 適用公司法所生疑義.....	129
1、營利法人.....	130
2、股東會.....	130
3、董事會.....	130
(二) 權責不明之疑義.....	131
二、修正後存保公司之組織定位.....	131
(一) 不具營利性.....	132
(二) 承保風險控管機制.....	132
1、明定終止承保之法律效果.....	132
2、對要保機構進行查核.....	133
三、問題金融機構之處理.....	134
(一) 問題金融機構之產生.....	134
(二) 問題金融機構之定義.....	135
1、銀行法.....	135
2、農業金融法.....	136
3、行政院金融重建基金設置及管理條例.....	136
(三) 對問題金融機構之處置措施.....	137
1、停業之標準.....	137
2、停業前之處置措施.....	138
3、停業後之清理.....	142
(四) 保險責任之履行.....	143
1、現金賠付.....	144
2、移轉存款賠付.....	145
3、提供財務協助.....	146
4、設立過渡銀行.....	147
(五) 履行保險責任之資金來源.....	149
1、存款保險理賠準備金.....	149
2、特別融資.....	149
3、向金融機構墊借.....	149
4、收取特別保險費.....	149

5、申請運用重建基金.....	149
四、處置措施之法律定性.....	150
(一) 甲說.....	150
(二) 乙說.....	150
(三) 丙說.....	150
(四) 本文見解.....	151
第五節 小結.....	152
<b>第五章 存款保險 .....</b>	<b>154</b>
<b>第一節 存款保險之性質--兼論「責任保險」與「保證保險」 .....</b>	<b>154</b>
壹、責任保險 .....	155
一、責任保險之意義.....	155
二、責任保險之三面關係.....	155
(一) 保險關係.....	155
(二) 責任關係.....	155
1、契約責任(履行責任) .....	156
2、賠償責任(契約外責任或契約之第二次責任) .....	156
3、本文見解.....	157
(三) 第三人對保險人之直接訴權.....	158
三、責任保險之保險事故--「事故發生基礎制」與「索賠基礎制」 .....	159
(一) 事故發生基礎制.....	159
(二) 索賠基礎制.....	160
貳、保證保險 .....	160
一、保證保險之意義.....	160
二、確實保證保險之法律關係.....	161
三、確實保證保險契約之記載事項.....	162
(一) 被保險人之姓名及住所.....	163
(二) 債務人之姓名或其他得以認定為債務人之方式.....	163
四、保證保險之保險利益.....	163
<b>第二節 存款保險契約之當事人.....</b>	<b>164</b>
壹、保險人 .....	164
貳、被保險人---要保機構或存款人.....	164
<b>第三節 存款保險之保險標的 .....</b>	<b>166</b>
壹、支票存款 .....	167
貳、活期存款 .....	167
參、定期存款 .....	168

肆、依法律要求存入特定金融機構之轉存款.....	168
伍、其他經主管機關核准承保之存款.....	169
<b>第四節 存款保險之保險事故.....</b>	<b>169</b>
壹、修正前之保險事故.....	170
一、清償能力之欠缺.....	170
二、無法對應即受償之債務為清償.....	170
三、須為一般且繼續的清償不能.....	171
貳、修正後之保險事故.....	171
一、停業.....	171
二、撤銷許可.....	172
<b>第五節 對存款保險之質疑.....</b>	<b>172</b>
壹、逆選擇及防範措施.....	173
一、逆選擇.....	173
二、防範措施.....	174
(一) 申請核准制.....	174
(二) 外國銀行之強制納保及其例外.....	174
(三) 風險差別費率.....	175
貳、道德風險及防範措施.....	177
一、道德風險.....	177
二、防範措施.....	178
(一) 落實公司治理及市場紀律、政府規範及監理紀律.....	178
1、要保機構應建立良好的公司治理及風險管理.....	178
2、落實有效的市場紀律.....	179
3、建立審慎管制、監理及法律架構.....	179
(二) 風險差別費率.....	179
(三) 限制保障範圍及程度.....	180
1、限制保障範圍 (scope).....	180
2、限制保障程度 (level).....	181
(四) 其他防範措施.....	182
參、代理問題及防範措施.....	182
一、代理問題.....	182
二、防範措施.....	183
<b>第六節 小結.....</b>	<b>183</b>
<b>第六章 結論與建議.....</b>	<b>186</b>
<b>參考文獻.....</b>	<b>191</b>

一、中文部分（依姓氏筆畫順序） .....	191
（一）書籍 .....	191
（二）期刊 .....	192
（三）學位論文 .....	195
（四）研究報告 .....	196
（五）其他 .....	196
二、英文部分 .....	197
（一）英文書籍 .....	197
（二）英文期刊 .....	197
三、網際網路資料 .....	198

