

# 保值储蓄存单该不该兑现?

## 法律专家认为合同有效,储户可主张全额支付

本报记者 殷泓

近日,发生在全国多个地方的保值储蓄存单失效事件引起了社会各界的广泛关注。明明是保值储蓄,明明约定了高额利息,为何到期后,说好的利息却大打折扣?银行的说法是否合理?类似的储蓄合同是否有效?储户能否要求银行全额兑现?对此,记者进行了调查,并采访了有关专家。

### 储户:22万元缩水到8千多元了

据媒体报道,湖北丹江口的盛志奎夫妻在1989年9月办理了2000元的保值储蓄。当时银行的工作人员介绍说,这种超长期的存单,只要存入2000元,24年到期后,本息就可以拿到22万元。可今年9月存款到期后,当夫妻俩满心欢喜地准备取出22万元本息时却被告知现在的本息只能拿到8400元。当年能买下一间商铺的2000元存款,如今只能在二线城市买1平方米商品房,这让夫妻俩怎么也想不通。

无独有偶,安徽庐江的袁先生于1989年9月存了一笔600元的24年定期存款。按照银行当时的宣传材料,到期后能拿到6万元,可今年存款到期后袁先生领出的本息加在一起只有3000元。

保值储蓄的出现,与我国上世纪八九十年代通胀率较高有关。1988年下半年,我国出现了明显的通货膨胀,年度物价涨幅达到15%~16%,涨幅超过储蓄存款利率,形成了储蓄存款的负利率。对此,当时央行下发通知,从1988年9月10日起开办人民币长期保值储蓄存款业务。为了让存款不会出现负利率的情况,保值储蓄的利率远远高于标准利率。在储蓄期满时,银行除按规定利率支付利息外,还要把存款期间物价上涨幅度和利率之间的差数,根据保值储蓄存款利率,补贴给储户。24年定期是当时不少储户的选择,而且很多人都选择的是兑付,今年正好到了兑付期,类似的争议,各地也都有发生。

### 银行:央行叫停后已尽告知义务

据银行业协会专职副会长杨再平介绍,为了吸引存款,当年的保值储蓄最明显的特点是期限长,除了基本的3年、5年和8年期限之外,还有12年、15年、24年甚至30年,利率大都偏高,从

9%到14%不等。开办程序也不统一,有经过人民银行分支机构批准的,也有专业银行县级支行自行决定开办的。

但是,为了避免混乱,1989年10月,央行紧急叫停了超长期保值储蓄业务,把定期存款最长期限规定为8年,已经办理的超长期保值储蓄业务的存款人,要去银行重新办理业务。当时的银行业金融机构普遍采用了广播播报、报纸公告、电话通知、银行客户经理走访等方式通知客户,由于当时还没有实行实名制存款,电话等通讯工具也不发达,导致一部分客户没有及时办理。

这一说法也是近期多起争议中银行的普遍说法。建行湖北分行就对盛志奎夫妻22万元的约定本息缩水至8000多元回应称,停办保值储蓄业务的通知当时通过电视、张贴公告等方式进行了广泛告知。由于受当时存款未实行实名制,也未对客户联系方式等条件所限,少数客户未能前来办理支取手续。现在8000多元的本息是按照新的国家利率在存款期限组合分段计息基础上计算出来的。

类似盛志奎夫妻情况的一些储户,便是银行口中所谓的少数不知情而没有及时办理变更业务的储户。那么,储户不知情,约定被取消,银行是否应该承担一定的责任呢?



### 专家:商业契约法律最大

“24年存单毫无疑问是有效的合同,银行应当尽快全额兑付储户的本息。”中国人民大学法学院教授、中国消费者协会副会长刘俊海明确表示。

刘俊海认为,无论是依据1986年的民法通则,还是1999年的合同法,该储蓄合同都是有效的。当年央行叫停的规定只是具有行政指导作用的部门规章,不是法律,也不是行政法规。而且,央行的通知发布于1989年10月,而丹江口那对夫妻的保值储蓄办理于1989年9月,即使新颁布的法律也不具有溯及既往的效力。更何况,银行通知本身不是法律与行政法规。

“银行和储户之间是民事合同关系,红头文件再大也不能对抗民事法律和民事关系。”刘俊海强调,一张小小的存单背后隐藏着非常严肃的法律问题:银行作为债务人和储户存在合同关系,储蓄合同关系本身就是一个债权债务关系。要发展社会主义市场经济,一定要充分尊重合同与合同法的权威,真正敬畏与保护金融债权。

“如果银行坚持不履约,那么金融机构的诚信度与公信力将荡然无存。社会公众之所以高度关注这个事件,主

要是因为对于现在手里拿着存折的广大金融消费者来说,他们会担心自己存在银行的钱没有保障,20年后银行说失效就失效。这次事件应当成为我国金融消费者权益保护事业中的重要标杆案例,可以倒逼金融机构从不诚信走向诚信。”刘俊海说。

刘俊海认为,契约严守和物权神圣是市场经济的两大法律基石。他认为,相关银行应尽快向消费者赔礼道歉,并把承诺的款项及时、全额兑付。“一分钱也不能少。否则,此类事件会严重影响我国金融机构公信力和社会形象,进而影响储户积极性,最终影响银行的揽储业绩。建议银监会在必要时提供相应的行政指导与督察。”刘俊海说。

不过,北京大学法学院教授尹田则具体分析认为,24年保值储蓄存单是有效合同没有争议,但有效合同也有一个实际履行问题。因客观原因不能履行合同的情况十分常见。

“法律明文规定,合同签订后因履行不能而解除合同,如果是因为当事人的个人原因,应当向对方当事人予以赔偿;如果是由于不可抗力造成的履行不能,可以不承担赔偿。银行目前主张履行合同违反行业规定,是违规行为而拒绝履行,显然不属于不可抗力造成的履行不能,应当给予储户相应的赔偿。”尹田说。

此外,尹田认为,银行以当时已经通过广播播报、报纸公告等方式尽到了告知义务来免责同样不合理。“是否穷尽了所有的告知手段,这个需要具体的证据支持。并且,办理银行业务的储户一般都会留下联系方式,只要不是一对一地进行过通知,银行就应当对储户造成实际损失而负相关的过失责任,就应当予以赔偿。”

那究竟应该赔偿多少呢?能否按约定的本息进行全额赔偿呢?尹田表示,储户可以就此向法院提起民事诉讼,具体的赔偿金额将由法院根据实际情况进行裁决,可以是全额,也可以是赔偿部分金额。

# 9月份CPI突破3%的警戒线——未来通胀压力有多大

本报记者 张翼

国家统计局14日发布的数据显示,9月份,全国居民消费价格总水平同比上涨3.1%。其中,城市上涨3.0%,农村上涨3.3%。这是自今年2月份之后,我国CPI同比涨幅首度突破3%的通胀警戒线,创下7个月新高。未来通胀压力有多大?

### 3.5%的“上限”能否无忧

国家统计局14日发布的数据显示,1-9月平均全国居民消费价格总水平比去年同期上涨2.5%,低于全年3.5%的物价上涨调控目标。但有评论指出,从目前看还不能排除年内出现月度CPI同比增幅接近甚至达到3.5%的可能。3.5%的物价“上限”能否无忧?

交通银行首席经济学家连平认为,考虑到国内需求并未出现大幅回升、货币政策也维持稳健中性、猪肉等食品价格总体涨势平稳以及输入性通胀也没有明显抬头等因素,预计四季度CPI同比涨幅仍然温和,全年CPI同比涨幅约为2.6%。

从历史数据看,9月份物价涨幅较高有一定的必然性。受中秋、国庆“双节”影响,不仅食品价格上涨较多,9月份衣着价格、居住价格环比增幅会季节性加速,特别是衣着价格增幅往往较大。专家指出,目前通胀尚无失控迹象,四季度的通胀幅度尚在可控区间,暂不会对货币政策形成掣肘。但是要注意

两个风险点:其一是猪肉价格存在变数;其二是高房价影响下的房租及住行动成本。

对于未来CPI走势,国家信息中心经济预测部宏观经济研究室主任牛犁指出,四季度CPI涨幅可能继续走高,但全年物价维持在3%以内的可能性很大,3.5%的调控目标应该可以实现。

### 通胀压力值得警惕

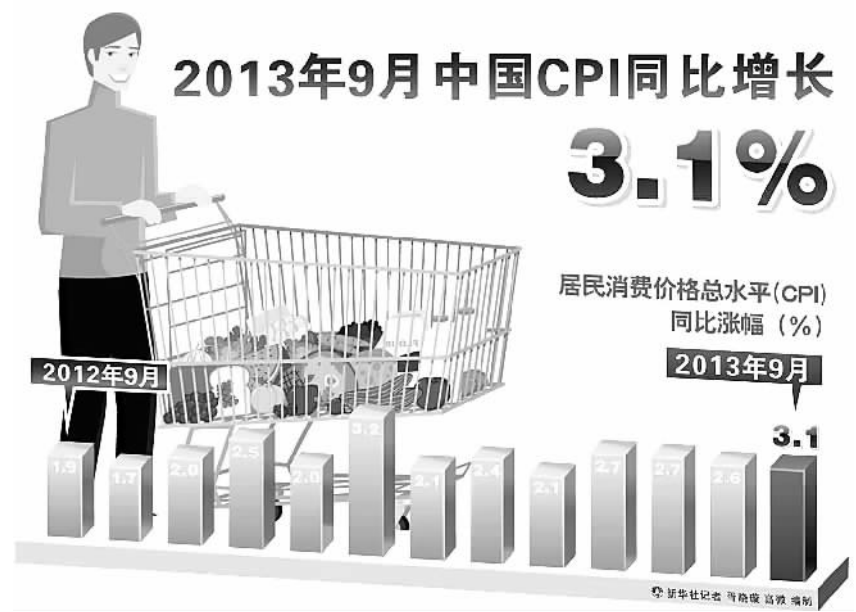
近期公布的一系列统计数据表明,在国务院出台的宏观调控措施推动下,中国经济企稳向好趋势明显。但经济企稳形成的价格上涨压力也不能忽视。

本月初,国家统计局和中国物流与采购联合会发布的9月份制造业采购经理指数(PMI)为51.1%,比上月上升0.1个百分点,连续3个月回升,表明我国制造业经济继续稳中有升。

但中国物流与采购联合会专家提醒,购进价格指数持续攀升,9月份达到54.5%,较6月份上升将近10个百分点。要注意经济企稳回升过程中所形成的价格上涨压力。

PMI调查显示,多种价格因素开始给企业形成涨价压力。9月份企业反映问题中,反映价格上涨的占22.8%;反映劳动力成本上涨的占45.9%;反映运输成本上涨的企业占29.7%。

牛犁认为,中国通胀压力仍比较温和,但四季度通胀压力值得警惕。



# 中直年度招录公务员开始报名 计划招录1.9万余人

本报北京10月14日电 记者柳霞、王昊魁从中央组织部、人力资源和社会保障部、国家公务员局获悉,2014年度中央机关及其直属机构考试录用公务员工作即将开始,报名和公共科目笔试时间也已确定。2013年10月15日以后,报考人员可登录人力资源和社会保障部门户网站(http://www.mohrss.gov.cn)、国家公务员局门户网站(http://www.scs.gov.cn)及考试录用公务员专题网站(http://bm.scs.gov.cn/2014)查询招录部门、招录职位信息、招录政策、咨询电话以及招录公告等情况。

本次招录共有130多个中央机关及其直属机构和参照公务员法管理的单位参加,计划招录1.9万余人。考生报名主要采取网络报名的方式,报名时间为2013年10月16日至24日。公共科目笔试定于2013年11月24日在全国各省市、自治区首府、直辖市和个别较大的城市同时举行。

2014年度中央机关招录主要有三个特点:

一是坚持面向基层的用人导向。按照中央有关要求,省级以上党政机关录用公务员,除部分特殊职位外,应招收具有两年以上基层工作经历的人员。

二是进一步提高选人用人质量。在坚持公平公正的基础上,更加注重考录的科学性,把人选准选好。同时,充分发挥职位分析、资格审查、笔试、面试、体检、考察、公示等考录各环节的功能,形成整体效能,保证考录的科学性。

三是进一步加强录用考试安全管理。加强与公安、工信、教育、卫生等部门的合作,加大作弊技术和手段的应用力度,加大违纪违规行为的认定和查处,切实防治公务员考录工作中的不正之风。

# 烈火青春铸警魂

## ——追忆在灭火现场牺牲的北京消防干部刘洪坤、刘洪魁

本报记者 王昊魁 本报通讯员 吕骥

10月11日,凌晨2时59分,10余个报警电话,几乎在同一时间响彻119指挥大厅:北京市石景山区喜隆多购物中心发生火灾。

火情就是命令!指挥中心紧急调派63辆消防车、300余名消防官兵紧急赶往现场。3时21分,当消防官兵扛起重水枪直扑火点时,商场西侧火势猛烈,随时危及西、北两侧咫尺毗邻的居民住宅楼。

没有时间犹豫,全力扑灭火灾。石景山消防支队八大处中队副队长刘洪魁接到命令后,立即带领官兵扑向火场。火势越发凶猛。连夜加班而未能回家的石景山消防支队参谋长刘洪坤,听闻支队勤务指挥部紧急出动,主动请缨参战。

一条条水带铺开,一支支水枪架起,灭火救援集团决战在最短时间内全面打响。作为现场指挥官,刘洪坤凭着多年实战经验,果断部署警力,将外部火势牢牢地压制住。但在购物中心内部,嚣张的火魔仍在肆虐。现场指挥部果断提出内攻为主、控制外围。刘洪坤冲到大楼一层正门,对内部火势进行侦察。此时,购物中心内部西侧和中间楼梯已经全部燃透。

探明情况后,刘洪坤立即下令成立两个攻坚组准备进行内攻。强烈的热辐射烤得人睁不开眼睛,水滴落在皮肤上

针刺一样疼。但没有一个人退后一步!在刘洪坤的带领下,攻坚组凭着娴熟的技能和顽强的意志进行强攻,一路势如破竹地推进到了三层。

5时38分,刘洪坤得到消息:购物中心四层餐厅区有大量煤气罐!煤气罐一旦爆炸,后果不堪设想。刘洪坤立即决定带领灭火救援经验丰富的刘洪魁开展侦查。然而,这次战友们却再也未能看到他们走出火场。早晨6点多,战友最后一次从对讲机里听到刘洪坤的声音。

“搜救,尽全力搜救!务必联系上他们!”前方指挥部发出命令。战友们红着眼睛咬着牙,顶着高温冲进火场开始轮番猛攻。中午11时,经过近8个小时奋战,大火基本被扑灭,商户及附近住户无一伤亡。

此刻,战友们仍未能见搜救到刘洪坤、刘洪魁,他们心急如焚地盼着奇迹在下一刻出现。9个小时过去,15时21分,战友们在大楼三层西北角发现了两位英雄的遗体。

遗体送上救护车,与大火奋战近10个小时的钢铁汉子们,泪眼婆娑,跪倒在战友的遗体前:刘洪坤,35岁,5岁的女儿患有先天性心脏病,而28岁的刘洪魁今年5月刚刚结婚。随着一声“敬礼!”战友们立刻站得笔直,目送救护车渐渐远去。



爱惜粮食迎“世界粮食日” 10月14日,湖北省神农架县直机关幼儿园的孩子们展示早餐后干净的餐具。当日,湖北省神农架县直机关幼儿园组织开展“爱惜粮食,从小做起”主题教育活动,通过让孩子们认识各种谷类、创作宣传画等内容,培养孩子们从小养成爱惜粮食、节约粮食的好习惯,迎接10月16日世界粮食日的到来。 王辉富摄/光明图片

# 仁怀酒企将实现产品质量可追溯

本报讯(记者王东)日前,近200家贵州省仁怀市的酒企负责人在“创建中国文明酒都,诚信做酒”主题活动中,向社会郑重承诺:坚持诚信做酒,恪守传统工艺,做纯粮酿造的绿色酱香酒,绝不制假贩假。

本次活动由贵州省政府食品安全委员会、贵州省精神文明指导委员会等单位指导,仁怀市委、市政府主办。参加活动的五家仁怀市酒企还在现场签订了加入中国产品质量追溯网络平台合作协议。仁怀市酒类发展局局长欧先奇表示,接下来全市酒企的产品质量追溯工作将全面铺开,给消费者营造一个放心的消费环境,捍卫酒都美誉。

作为国酒茅台的故乡,中国酱香型白酒的发祥地,仁怀市有着得天独厚的酒造资源,也使仁怀市获得“仁怀酱香酒”地理标志证明商标和地理标志保护产品。此次仁怀市委市政府在贵州省政府的大力支持下,下决心彻底改变局面,用诚信开启新的酱香时代,打造“仁怀酱香酒”的集群诚信品牌。

# 河姆渡遗址安全经受洪水考验

本报宁波10月14日电(记者张进中)台风“菲特”带来的特大暴雨,让著名的河姆渡文化遗址所在地浙江宁波余姚市损失严重。由于宁波市及时采取有效防范措施,河姆渡文化遗址安全经受了洪水的考验。经短暂闭馆后,河姆渡遗址博物馆及田螺山遗址现场馆,已于10月12日对外开放。

为应对台风“菲特”及其可能造成的洪涝灾害,河姆渡遗址博物馆高度重视,严加防范,积极部署和开展各项抗台防灾工作。博物馆工作人员加强值班巡查力度,对河姆渡遗址博物馆和田螺山遗址现场馆实行24小时巡查,随时掌握馆舍及遗址现场现状,发现问题及时应对;对展厅低位设施、配电房以及田螺山遗址发掘现场等区域更是重点防护,添加4台抽水泵及时排积水,严防积涝;针对河姆渡遗址发掘现场展示区临近姚江的实际情况,对遗址周围的护栏进行加固,同时在护栏上铺设防水薄膜,以防姚江水倒灌。由于防范工作到位,应对措施得力,遗址、文物、馆舍及配电房基本没有受到影响。

河姆渡遗址曾出土过大量石器、陶器、玉器、木器等生产工具、生活用品、装饰工艺品,以及人工栽培稻遗物、干栏式建筑构件和动植物遗骸,一举把中国种植水稻的历史提前到七千年前。它的发现写进了中学历史教科书。