

此為空白頁

銀行增收服務費 三招拆解免蝕錢

支票戶口低結餘服務費

低結餘不動戶服務費

「XX銀行透過合併 減傳統分行」

「針對小存戶 銀行加服務費」

「櫃檯服務擬收費」

購買禮券服務費

大量輔幣存款服務費

大量紙幣存款服務費

假如消費者近期有留意報紙或電視媒體的報道，相信對以上的新聞標題並不感到陌生。面對銀行服務收費增加、分行數目大幅刪減，身為消費者的你該如何打算？

繼2001年對19間本地銀行進行的收費調查後，本會今年再次進行同類型的調查。是次銀行收費調查涵蓋本港23間銀行，比較過去數年銀行主要服務收費及分行數目的變化。本文亦探討「五天結算」及「存款保障計劃」可能為消費者帶來的影響。

1. 開戶政策

要使用銀行服務，首要當然是開設銀行戶口，過往銀行對收納銀行存戶都採取「來者不拒」的態度，只要客戶的資金來源符合金融管理局的規定，銀行大多會接納客戶開戶的要求；時至今日，消費者要在銀行成功開立帳戶卻不是必然。

市民若要開立戶口，必須符合銀行的要求，例如存放最低要求的開戶金額、需現有銀行客戶推薦等。每間銀行的開戶要求各有不同，存戶開戶前宜先問清楚，免被饗以閉門羹。本會的調查發現，現時銀行開戶金額的要求由最低\$0至最高\$3,000，可謂南轅北轍。有18間銀行要求介乎\$0至\$500的開戶金額；開戶金額由\$1,000至\$3,000的銀行則有5間。調查亦顯示，有過往對大額或小額存戶均「無任歡迎」的銀行，轉為

主力吸納有大額存款的客戶，可見經營策略有所調整。調查亦發現，其中1間銀行實施開戶介紹人制度，消費者必須由該行的現有客戶介紹，否則難以開立戶口。詳情可見表一。

綜合調查所得，大部分銀行的開戶要求相信仍是一般消費者所能承受的水平，故消費者（尤其是小額存戶）仍然可以開立戶口使用銀行服務；但值得關注的是部分銀行有提高存戶開戶要求的趨勢，更有部分銀行開始削減一些基本服務，如取消傳統「紅簿仔」服務等。

參閱《銀行營運守則》第二章第14節有關銀行「開立帳戶」的指引，除要求銀行機構需遵守金融管理局「防止洗黑錢活動」的規定外，當中並沒有就開立新戶口的要求作出規定；**令人擔心的是，在競爭日**

益劇烈的銀行市場，如果銀行提高開立戶口的門檻，小額存戶便很難獲得基本的銀行服務。

2. 「儲蓄生息」？

傳統的理財智慧教人積穀防饑、儲蓄防老，儲蓄生息以對抗通脹，現今又是否適用呢？

調查發現，儲蓄存款獲發利息並非必然。23間本地銀行當中，有18間設有低結餘扣減利率政策，「低結餘扣減利率政策」是指假若戶口結存金額低於該銀行的要求，獲發的利息將會被扣減，而扣減的幅度介乎0.05%至3.1%。當中，更有12間銀行對個別的小額存戶實行「零息政策」，即是說假若小額存戶的戶口結餘少於銀行發放利息的最低要求，該等客戶不會享有利息；獲發

利息的最低戶口結存金額，每間銀行都不同，介乎\$0至\$10,000。

調查亦發現，2001年進行的銀行收費調查中，19間銀行中只有7間銀行實行「低結餘扣減利率」/「零息政策」，比率為37%；及至今年的調查，23間銀行中已有18間銀行實行以上措施，比率為78%，升幅多達1倍，詳情見表一。

綜合所得資料，存戶是否獲發利息視乎戶口的結存水平是否達到有關銀行的要求；故此，消費者在揀選銀行服務時，宜先清楚瞭解銀行發放利息的規定。總括而言，上述措施對不同的消費者影響有別，但顯而易見，小額存戶「儲蓄生息」已非必然！

3. 息不抵「費」？

除了有可能因存款較少而不獲發利息外，小存戶亦有可能被銀行收取戶口低結餘服務費，稍不為意的話，隨時有可能面對「雙重損失」。

(1) 不動戶口服務費

在2001年進行的收費調查中，19間銀行中有14間銀行徵收不動戶口服務費，比率為74%；及至今年的調查，23間銀行中已有21間銀行徵收有關費用，比率為91%，尚未向存戶收取上述服務費的，分別為「花旗銀行（香港）」及「大華銀行」，詳情見表一。

收費方面，由每半年\$50至\$300，比對2001年，有11間銀行已提高了不動戶口的收費，增幅由20%至100%，有6間銀行則維持收費不變。

(2) 低結餘服務費

除了不動戶口要收費外，多間銀行亦會額外獨立徵收戶口低結餘服務費，換句話說，假若存戶的戶口既不動又是低結餘的話，不但不能獲取利息，大有可能被同時徵收不動戶服務費及低結餘服務費這兩項收費，可謂面對「三重損失」！

比對2001年的銀行收費調查，當年只有2間銀行分開徵收低結餘服務費及不動戶收費；至2006年，在23間銀行當中，已有18間銀行實行分開徵費，只有5間銀行仍然豁免獨立收取低結餘服務費，該5間銀行包括「中信嘉華銀行」、「富邦銀行」、「廖創興銀行」、「上海商業銀行」及「永隆銀行」。而18間有徵收戶口低結餘服務費的銀行，收費介乎每月\$10至\$200；當中有16間設有豁免機制，獲豁免者多數包括長者、18歲以下、領取綜援人士或特定的銀行客戶，詳情見表一。保留戶口既有代價，若然不常動用的話，存戶應考慮重整銀行戶口，做個精明的存戶。

4. 新增收費

除了小額存戶的收費有所增加外，調查發現，銀行整體服務收費水平較之2001年均見有所增加，詳情可見表一。

支票戶口也徵費

在眾多新增收費中，最值得消費者留意的，是有銀行開始向支票存戶獨立徵收低結餘的服務收費；在2001年的銀行收費調查中，所有銀行都沒有向支票存戶徵收低結餘服務費的安排，而今次調查發現有4間銀行實行此項收費，包括「美國運通銀行」、「中國工商銀行（亞洲）」、「永亨銀行」及「大華銀行」。

加費、減分行 市場競爭大勢所趨？

撤銷《利率協議》 銀行業的競爭日趨激烈

《利率協議》於2001年正式撤銷，用意是增加銀行之間的競爭，令消費者能夠從中得益。

自2001年7月利率管制全面撤銷後，銀行業的競爭日趨激烈。在貸款市場上，銀行須以較低的利率吸引客戶借貸，最明顯的例子是，最低的樓宇按揭貸款息率由過去最優惠利率減1.5%下降至目前最優惠利率減2.8%，消費者能以較低的借貸利率購買物業。另一方面，存款市場的競爭亦同樣激烈，觀察所得，定期存款的息率較以往更貼近銀行同業拆息，部分銀行更推出可簽發支票的儲蓄戶口以吸引客戶。

《利率協議》的撤銷，令貸款息率下降而存款息率上升，對消費者（無論是貸款人或存戶）普遍都有益處。根據統計署《香港統計月刊》五月號一篇關於香港銀行業的統計報告指出，銀行的淨息差收入明顯收窄，由2001年的\$906億減少至2004年的\$769億，淨息差收入減少約15%；而香港金融管理局的資料顯示，銀行業的淨息差由2001年的2.03%收窄至2005年的1.68%。雖然難以量化因《利率協議》的撤銷而令消費者得益的實際數字，但是銀行淨息差收入的減少，反映消費者應能從中受惠—享受更高的存款利息，又或較低的借貸成本。

淨息差收入減少，令銀行經營環境改變。為保持業務增長，銀行均促銷各類收費服務，以增加非利息的收入。可以預期的是，為增加收入，銀行或會繼續增加服務收費，亦從以往側重傳統的分行業務，轉而大力開拓其他較高回報的銀行服務，如金融資產交易、經紀服務等；另外，銀行亦普遍增設自助銀行服務，藉以減低客戶對傳統櫃位服務的需求，一來可以免卻市民到分行辦理銀行業務的不便，二來亦可以削減傳統銀行分行的數目，節省成本。

本會理解，銀行經營者面對日益劇烈的競爭環境，須不時檢討成本效益。另一方面，社會日漸重視社會公民責任，期望銀行亦能照顧到弱勢社群對基本銀行服務的需求。大眾消費者則應因時制宜，因應需要而揀選最適合自己的銀行服務。

表一：銀行服務調查

	銀行名稱	網上銀行服務 [1]		開戶金額要求	低結餘利息扣減				港元儲蓄戶口服務			
		服務提供	額外收費		達此最低結餘始獲發利息	分層利率	分層利息扣減幅度	儲蓄利率	不動戶期限 (月)	最低結餘要求 [2]	收費 (費用x年內收費次數)	收費變化 (%) [3]
1	 美國運通銀行	不設網上銀行服務		\$3,000	\$10,000	有	0.25%起	\$100,000 或以上：儲蓄存款利率 \$10,000 - \$99,999：儲蓄存款利率 - 0.25% \$10,000 或以下：0%	12	\$3,000	\$50 x 12	新
2	 亞洲商業銀行	有	免	\$10	> \$0	無扣減		3%	12	\$1,000	\$100 x 2	+25%
3	 美國銀行(亞洲)	有	免	\$1,000	\$5,000 [5]	有	1% - 3%	\$10,000 或以上：3% \$5,000 - \$9,999：2% 少於\$5,000：0%	12	\$2,000	\$100 x 4	0%
4	 中國銀行(香港)	有	免	\$10	\$3,000	有	0.1% - 3.1%	\$500,000或以上：3.1% \$150,000 - \$499,999：3% \$10,000 - \$149,999：2.75% \$3,000 - \$9,999：1.5% \$3,000 以下 - 0%	24	\$2,000	\$75 x 2	+50%
5	 交通銀行	有	免	\$10	\$5,000	有	0.125%起	\$10,000或以上：儲蓄存款利率 \$5,000 - \$9,999：儲蓄存款利率 - 0.125%，最低為0%。 HK\$5,000 以下：0%	24	\$1,000	\$50 x 2	0%
6	 東亞銀行	有	免	\$10	\$5,000	有	1.5% - 3%	\$10,000或以上：3% \$5,000 - \$10,000：1.5% \$5,000或以下：0%	12	\$1,000	\$100 x 2	+67%
7	 集友銀行	有	免	\$10	\$3,000	有	0.1% - 3.1%	\$500,000 或以上：3.1% \$150,000 - \$499,999：3% \$10,000 - \$149,999：2.75% \$3,000 - \$9,999：1.5% \$3,000 以下：0%	24	\$2,000	\$75 x 2	—
8	 花旗銀行(香港)	有	免	\$0 [6]	> \$0	有	1%	\$10,000 或以上：2.25% 少於\$10,000：1.25%	免			
9	 中信嘉華銀行	有	免	\$100	> \$0	無扣減		3%	12	\$1,000	\$10 x 12	0%
10	 大新銀行	有	免	\$100	> \$0	有	0.05% - 1.3%	\$300,000 或以上：3.05% \$10,000 - \$299,999：3% \$5,000 - \$9,999：2.5% \$4,999 或以下：1.75%	12	\$2,000	\$100 x 2	+100%
11	 星展銀行	有	免	\$0	> \$0	有	0.27% - 2.8%	\$150,000或以上：3.05% \$10,000 - \$149,999：2.78% \$10,000或以下：0.25%	12	\$3,000	\$60 x 2	+20%
12	 富邦銀行	有	免	\$1,000	> \$0	無扣減		3%	6	\$1,000	\$15 x 12	+50%
13	 恒生銀行	有	免	\$10	\$5,000	有	0.25% - 2.75%	\$150,000或以上：2.75% \$10,000 - \$149,999：2.5% \$5,000 - \$9,999：1.25% \$1,000 - \$4,999：0% \$1,000 或以下：0%	24起	\$2,000	\$50 x 2 (超過兩年) \$70 x 2 (超過三年)	0%
14	 香港上海滙豐銀行	有	免	\$500	\$5,000	有	0% - 2.75%	\$150,000或以上：2.75% \$10,000 - <\$150,000：2.50% \$5,000 - <\$10,000：1.50% \$5,000 或以下：0%	24	\$2,000	\$50 x 2	0%
15	 中國工商銀行(亞洲)	有	免	\$100	\$5,000	有	0.05%起	\$200,000或以上：3.05% \$5,000 - \$199,999：3% \$4,999或以下：0%	24	\$10,000	\$200 x 1	—
16	 廖創興銀行	有	免	\$10	> \$0	無扣減		3%		\$1,000	\$70 x 2	+40%
17	 豐明銀行	有	免	\$100	> \$0	有	0.1% - 0.95%	\$150,000 或以上：3.45% \$50,000 - \$149,999：3.35% \$10,000 - \$49,999：3% \$9,999 或以下：2.5%	12	\$2,000	\$100 x 2	—
18	 南洋商業銀行	有	免	\$10	\$3,000	有	0.1% - 1.5%	\$500,000 及以上：3.1% \$150,000 或以上：3% \$10,000 - \$149,999：2.75% \$3,000 - \$9,999：1.5% \$3,000 以下：0%	24	\$2,000	\$75 x 2	+50%
19	 上海商業銀行	有	免	\$100	\$5,000	有	3%	\$5,001 或以上：3% \$5,000 或以下：0%	12	\$1,000	\$100 x 2	+100%
20	 渣打銀行	有	免 [8]	\$1,000	\$ 1	有	0.25% - 0.5%	\$500,000或以上：3% \$150,000 - \$499,999：2.75% \$149,999或以下：2.5%	12	\$2,000	\$100 x 2	0%
21	 大華銀行	不設網上銀行服務		\$2,000 [10]	> \$0	有	1% - 2%	\$1,000 以上：3% \$1,000 或以下：2%	免			
22	 永亨銀行	有	免	\$10	\$10	無扣減		3%	36	\$2,000	\$100 x 2	+100%
23	 永隆銀行	有	免	\$10	\$5,000	有	3%	\$5,000或以上：3% 少於\$5,000：0%	12	\$1,000	\$100 x 2	+100%

						港元支票戶口服務									
儲蓄戶口低結餘服務費				客戶於三個月內 結束儲蓄戶口		支票戶口不動戶服務費			支票戶口低結餘服務費			退票收費			
最低結餘 要求	每月 收費	收費 變化 (%) [3]	豁免 人士 [4]	收費	收費 變化 (%) [3]	不動戶 期限 (月)	最低結餘 要求 [2]	收費 (費用x年內收費次數)	最低結餘 要求	每月 收費	豁免 人士 [4]	因資金 不足	收費 變化 (%) [3]	其他 原因	收費 變化 (%) [3]
\$3,000	\$50	0%	無	\$150	+200%	12	\$3,000	\$50 x 12	\$3,000	\$50	無	\$100	0%	\$100	+100%
\$2,000	\$30	新	有	\$150	0%	12	\$1,000	\$100 x 2	免			\$100	0%	\$30	新
\$5,000 [5]	\$50	+100%	有	\$150	0%	12	\$2,000	\$100 x 4	服務費根據儲蓄、支票等帳戶的 總結餘綜合計算			\$120	+20%	\$120	+20%
\$5,000	\$60	新	有	\$30	0%	24	\$2,000	\$50 x 2	服務費根據儲蓄、支票等帳戶的 總結餘綜合計算			\$110	+22%	\$30	+50%
\$3,000	\$20	新	有	\$50	新	24	\$1,000	\$50 x 2	免			\$120	+33%	\$30	+50%
\$5,000	\$50	新	有	\$100	0%	12	\$1,000	\$100 x 2	服務費根據儲蓄、支票等帳戶的 總結餘綜合計算			\$120	+20%	\$30	0%
\$5,000	\$60	—	有	\$30	—	24	\$2,000	\$50 x 2	服務費根據各儲蓄及支票帳戶 綜合計算			\$110	—	\$30	—
\$30,000	\$200	—	有	\$500 [7]	—	免			服務費根據各儲蓄、投資戶口及其他 聯名戶口的平均結餘綜合計算			\$100	—	\$50	—
免				\$150	+50%	12	\$1,000	\$10 x 12	免			\$150	0%	\$30	0%
\$5,000 [5]	\$50	新	有	\$150	+50%	12	\$2,000	\$100 x 2	服務費根據各儲蓄及支票帳戶 綜合計算			\$120	+20%	\$50	新
\$10,000	\$50	新	有	\$100 及不支付 利息	—	12	\$3,000	\$60 x 2	服務費根據儲蓄、支票等帳戶 的總結餘綜合計算			\$100	—	\$30	—
免				\$100 [7]	0%	6	\$1,000	\$15 x 12	免			\$100	0%	\$50	+150%
\$5,000	\$50	+25%	有	\$0	0%	24起	\$2,000	\$50 x 2 (超過兩年) \$70 x 2 (超過三年)	免			\$110	+10%	\$30	—
\$5,000	\$50	+25%	有	\$30	0%	24	\$2,000	\$50 x 2	免			\$110 另加 透支利息	+10%	\$30	0%
\$1,000	\$10	—	有	\$100	—	24	\$10,000	\$200 x 1	\$1,000	\$10	有	\$100	—	\$30	—
免				\$100	+233%	24	\$1,000	\$70 x 2	免			\$100	0%	\$30	0%
\$5,000	\$50	—	有	\$150	—	12	\$0	\$100 x 2	服務費根據各儲蓄及支票帳戶 綜合計算			\$120	—	\$50	—
\$5,000	\$60	新	有	\$30	0%	24	\$2,000	\$50 x 2	服務費根據各儲蓄及支票帳戶 綜合計算			\$110	+10%	\$30	0%
免				\$100	0%	12	\$1,000	\$100 x 2	免			\$120	+20%	\$50	0%
\$10,000	\$100	0%	有	\$100	0%	服務費根據儲蓄、支票等賬戶的總結餘綜合計算						\$100	0%	\$100	0%
\$2,000	\$25	—	無	\$100	—	免			\$2,000	\$25	—	\$100	—	\$30	—
\$5,000	\$50	新	有	\$100	+233%	12	\$2,000	\$100 x 2	\$5,000	\$50	有	\$110	+10%	\$30	0%
免 [11]				\$100	+100%	12	\$1,000	\$100 x 2	免			\$120	+20%	\$30	0%

表一：銀行服務調查 (續)

	銀行名稱	提款卡				自動櫃員機提款		補發存摺		退回自動轉帳收費 (因資金不足)		禮券		
		年費	收費 變化 (%) [3]	補發 費用	收費 變化 (%) [3]	澳門、內地	收費 變化 (%) [3]	費用	收費 變化 (%) [3]	費用	收費 變化 (%) [3]	本行 客戶	收費 變化 (%) [3]	長者 優惠
1	 美國運通銀行	不設提款卡，但可用所屬的信用卡提款				不能提款		不設存摺		\$100	0%	不設禮券買賣		
2	 亞洲商業銀行	\$30	新	\$50	0%	\$10	0%	\$50	0%	\$100	0%	\$10	0%	無
3	 美國銀行(亞洲)	\$50	0%	\$50	0%	\$25	0%	\$50	0%	\$120	+20%	\$10	0%	無
4	 中國銀行(香港)	\$50	0%	\$50	67%	\$20	+100%	\$50	+67%	\$100	+11%	\$10	0%	免
5	 交通銀行	免		\$30	0%	\$10	0%	\$30	0%	\$100	+11%	\$10	0%	無
6	 東亞銀行	\$50	0%	\$50	+67%	\$25	+150%	\$50	0%	\$120	+20%	\$10	0%	無
7	 集友銀行	\$50	—	\$50	—	\$20	—	\$50	—	\$100	—	\$10	—	無
8	 花旗銀行(香港)	\$0	—	\$50	—	\$20	—	不設存摺		\$100	—	\$10	—	無
9	 中信嘉華銀行	\$50	0%	\$50	+67%	\$25	—	\$50	0%	\$150	0%	\$10	0%	免
10	 大新銀行	\$50	0%	\$50	+67%	\$25	+67%	\$50	0%	\$120	+20%	\$10	0%	無
11	 星展銀行	\$0	—	\$50	—	\$25	—	\$50	—	\$100	—	\$10	—	無
12	 富邦銀行	\$50	0%	\$50	+67%	\$25	新	\$50	0%	\$100	0%	\$10	0%	無
13	 恒生銀行	\$0	-100%	\$50	0%	\$20起	0%	\$50	0%	\$110	+10%	\$10	0%	免
14	 香港上海滙豐銀行	\$0	0%	\$50	0%	\$20起	0%	\$50	+67%	\$130	+30%	\$10	0%	無
15	 中國工商銀行(亞洲)	\$50	—	\$50	—	\$10	—	\$50	—	\$100	—	\$10	—	半價優惠
16	 廖創興銀行	\$50	新	\$50	+67%	\$15	+50%	\$50	+67%	\$100	0%	\$10	+100%	免
17	 豐明銀行	\$0	—	\$50	—	\$25	—	不設存摺		\$120	—	不設禮券買賣		
18	 南洋商業銀行	\$50	0%	\$50	+67%	\$20	+100%	\$50	+150%	\$100	0%	\$10	0%	無
19	 上海商業銀行	\$50	0%	\$50	0%	\$10	0%	\$50	0%	\$120	+20%	\$10	0%	免
20	 渣打銀行	\$50 [9]	0%	\$50	0%	\$25	0%	\$50	0%	\$100	0%	\$10	0%	半價優惠
21	 大華銀行 *	不設提款卡						\$50	—	\$100	—	不設禮券買賣		
22	 永亨銀行	\$50	0%	\$50	+67%	\$20 (澳門) \$15 (內地)	+50%起	\$50	0%	\$110	+10%	\$10	0%	免
23	 永隆銀行	\$50	0%	\$50	+67%	\$20	+100%	\$50	+67%	\$120	+20%	\$10	0%	免

註

如沒有特別註明，資料截至今年5月25日止，最新情況一切以銀行公布為準。

銀行以英文字母由A至W排序。

* 截稿前銀行仍未提供資料核實；收費資料源自銀行網頁及收費單張，最新情況一切以銀行公布為準。

[1] "有"代表有提供網上銀行服務；"免"代表不設額外收費。

[2] 假若戶口不動年期超過銀行所定下的期限，而戶口結餘亦不符合表列結餘金額的最低要求，該等客戶的戶口方會被收取戶口低結餘不動戶服務費。

[3] 如非特別註明，收費變化比對2001年及今年5月的收費，(+)表示升幅，"新"代表新增收費，"—"代表不適用 (由於該銀行不在2001年的銀行收費調查之內，年來的收費變化並不適用)。

[4] 被豁免儲蓄戶口低結餘服務收費的人士一般包括長者、18歲以下、領取綜援人士或特定的銀行客戶，但由於不同銀行有不同的豁免準則，詳情可向銀行查詢。

"有"代表部分人士獲豁免；"無"代表不設豁免人士。

一般銀行服務												
本票			索取 個人 資料	影印 戶口 紀錄	影印文件	結餘 證明書 (每份)	銀行 諮詢函 / 加簽證明 (每份)	大量輔幣存款		輔幣找換 (1包1元硬幣)	大量紙幣存款	
本行 客戶	收費 變化 (%) [3]	長者 優惠						免費 最高限額 (以枚數計)	超額收費 (金額%)		免費最高限額 (以張數計)	超額收費 (金額%)
\$60	+20%	無	\$300	每頁\$50	—	\$200	—	不設輔幣找換及提存			\$0	
\$40	+14%	無	—	每戶 \$250起	每頁\$50	\$100	\$150	0	每\$100收取\$2 (最低收費\$50)	\$2	500張或存款金額 \$300,000或以下	存款金額之0.25% (最低收費\$100)
\$50	+25%	無	\$200	每戶 \$300起	每頁\$30起	\$100	\$200	—	—	\$2	\$0	
\$40	+14%	無	\$300起	每戶 \$250起	每頁\$50	\$100	\$150	保留收費權利		\$1	保留收費權利	
\$35	0%	無	\$200	每戶 \$250起	每頁\$30起	\$100 起		0	每包\$2	\$2	300張或存款金額 \$30,000或以下	每張\$0.3 (最低收費\$100) 或金額0.3%計算， 以較高者為準
\$50	+43%	無	\$250	每戶 \$250起	每頁\$50	\$100	\$150	300	存款金額之2% (最低收費\$50)	\$2	300張或存款金額 \$50,000或以下 (以較先達到者為準)	存款總額之0.5% (最低收費\$50)
\$40	—	無	—	每戶 \$250起	每頁\$50起	\$100	\$150	保留收費權利		\$1	保留收費權利	
\$50	—	無	\$0	每戶\$30	—	\$30 (使用 網上服務)	\$100	500	存款金額之2% (最低收費\$50)	保留 收費權利	保留收費權利	
\$40	0%	免	\$200	每戶 \$250起	每頁\$50	\$120	\$250	300	存款金額之2% (最低收費\$50)	\$3	300	存入金額之0.5%， (最低收費\$125)
\$50	+43%	無	\$300	每頁\$50	—	\$150	\$150	0	每包\$2 (最低收費\$50)	\$2	300	紙幣總額之0.5% (最低收費\$125)
\$35	—	無	\$200起	每戶 \$250起	每頁\$15	\$100	\$150	300	存款金額之2% (最低收費\$100)	\$1	300	餘下每張\$0.25 (最低收費\$125)
\$40	+33%	免	—	每份 \$50起	每頁\$50	\$300	\$300	300	存款金額之2% (最低收費\$50)	\$3	300	存款總額之0.5% (最低收費\$100)
\$40	+14%	免	\$200	每戶 \$250起	每頁\$50	\$100	\$200 起	視乎存入輔幣數量及次數， 保留收費權利		\$1	視乎存入紙幣數量及次數， 保留收費權利	
\$40	+14%	無	\$200	每戶 \$250起	每頁\$15起 (最低收費 \$50)	\$100	\$150 起	500	保留收費權利	\$1	保留收費權利	
\$30(網上申請)， \$40(經分行申請)	—	\$30(非本行 客戶)，\$20 (本行客戶)	\$200	每戶 \$200起	每份\$30起	\$100	\$150	500	存款金額之2% (最低收費\$50)	\$2 / \$1(長者)	500	由501張起， 每張額外收取\$0.25
\$40	+33%	無	\$200	每戶 \$50起	每份\$50起	\$100	\$150	0	每包\$2	\$2	300	每張\$0.25 (最低收費\$100)
\$50	—	無	\$300	每頁\$50	每頁\$50	\$150	\$150	0	每包\$2 (最低收費\$50)	—	300	紙幣總額之0.5% (最低收費\$125)
\$40	+14%	無	保留收費 權利	每戶 \$250起	每頁\$50	\$100	\$150	保留收費權利		\$1	保留收費權利	
\$50	+25%	免	—	每戶 \$250起	每頁\$50	\$100	\$300	100	存款金額之2% (最低收費\$50)	\$2	300	每張\$0.25 (最低收費\$75)
\$40	0%	無	\$200	每戶 \$250起	每頁\$30起	\$150	\$200	1000	存款總額之2% (最低收費\$50)	\$2	存款金額\$50,000 或以下	存款總額之0.5%
\$50	—	無	\$200	每戶 \$250起	每頁\$50	\$100	\$200	200	存款金額之1% / 最低收費\$50	保留收費權利		
\$40	0%	免	\$300	每頁\$50	每頁\$50	\$100	\$150起	300	存款金額之2% (最低收費\$50)	\$2	200	每張\$0.25 (最低收費\$125)
\$40	0%	免	—	每頁\$50	每頁\$50	\$100	\$200	500	存款金額之2% (最低收費\$100)	\$2	200	每張\$0.25 (最低收費\$50)

[5] 綜合計算客戶的「全面理財總值」，如儲蓄戶口、支票戶口的存款等。

[6] 如綜合戶口結餘少於\$30,000，將收取客戶每月\$200的費用。

[7] 開戶後6個月內取消戶口，方收取上述服務費。

[8] 客戶如已啟用電話銀行服務，便可登記使用網上銀行服務（而所有綜合理財及使用該行信用卡客戶均可登記電話銀行服務，電話銀行服務年費\$150）。

[9] 收費只適用於商業理財及非綜合理財客戶；綜合理財客戶毋須付提款卡收費。

[10] 大華銀行實行開戶介紹人制度，消費者若要成功開立戶口，必須由該行的現有客戶介紹。

[11] 由2006年7月1日起，客戶如在過去一個月的「每日平均綜合結餘」低於\$5,000，永隆銀行會收取「帳戶低結餘服務費」每月\$30。

大部分銀行的支票戶口本身並不給予存戶利息，在這基礎上如銀行徵收支票戶口低結餘服務費，無疑令某些客戶「雙重損失」－既失去利息又要繳付低結餘服務費。故此，為免被銀行徵收此項服務費，消費者宜及早重整銀行戶口，做個精明存戶。

提款卡/ 網上銀行的服務收費

隨着科技的發展及銀行提高服務水平，大部分銀行都推出或加強自助銀行服務，如自動櫃員機理財、網上理財服務等，以方便存戶可遙距地處理銀行事務，不用親身到銀行辦理。

調查發現，提款卡服務收費方面維持在大約\$50，與2001年的調查所得相若。

網上銀行服務方面，調查的23間銀行中，有91%（21間銀行）為客戶提供網上理財服務，只有「美國運通銀行」及「大華銀行」至今還未有提供。服務收費方面，所有21間銀行都免費提供網上理財服務，並不額外收取服務費，詳情見表一。

櫃位服務費

自助銀行服務無疑能提供一定的方便。但本會關注到近日個別銀行透露會逐步以自助銀行服務取代傳統的櫃位服務，並考慮向客戶徵收逐次計的櫃位服務費，以轉嫁高昂的櫃位服務成本。

是次調查的銀行表示未有收取櫃位服務費，但這項醞釀中的收費建議對某些存戶的影響不容忽視。存戶中，以長者或基層市民較倚賴銀行櫃位服務，徵收櫃位服務費，會加重他們的經濟負擔。自助銀行服務，如網上理財、自助櫃員機服務等，對一般來自基層的市民尤其是長者來說十分陌生，他們既不懂也不放心使用這類服務。故此，本會希望，銀行在考慮開徵櫃位服務費時，應充份顧及新收費對弱勢社群的影響，和考慮豁免對他們的收費，以肩負應有的社會責任。

5. 「銀行多過米舖」？

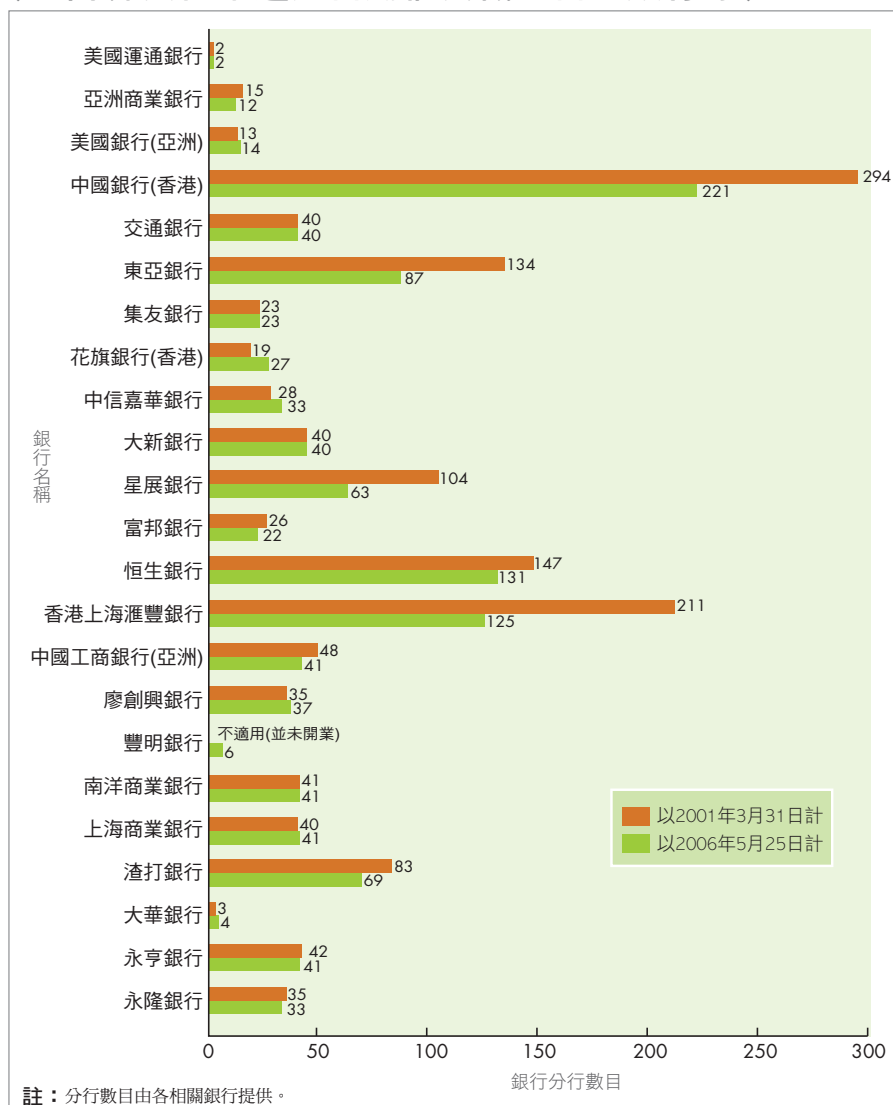
從前有人用「銀行多過米舖」形容香港銀行數目眾多，客戶以往一出家門便能輕易找到銀行，非常便利。這現象近年出現了變化：多間銀行為了重整經營策略，或節省營運成本，一方面削減銀行分行的數目，另一方面陸續將有傳統櫃位服務的分行轉型為沒有櫃位服務的理財中心，一般客戶或小額存戶因而可能需要四處「頻撲」、或要排隊輪候多時方能使用銀行服務，對他們造成一定程度上的不便。

為瞭解過去數年銀行分行數目的轉變，本會綜合金融管理局及各銀行的資料

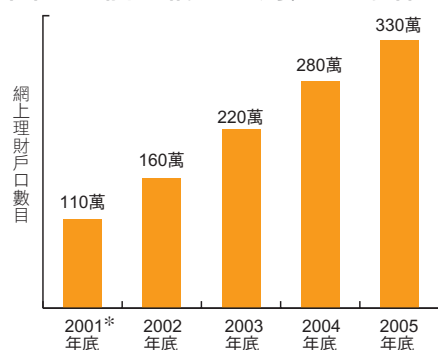
作分析，若以傳統銀行分行數目作計算，發現全港銀行分行的總數由2001年3月的1,463間，縮減至2006年5月底的1,209間，共減少了254間，減幅17%。

銀行分行的總數雖較2001年大幅減少，但調查顯示，並非所有銀行均削減分行，事實上有部分銀行因應其經營策略而增加了分行的數目。就以是次調查的23間銀行為例，比較今年5月及2001年3月的分行數目，有接近一半（11間）銀行削減了分行的網絡，減幅由2%至41%；但亦有6間銀行增加了分行的數目，增幅由3%至67%，餘下5間則維持分行數目不變，詳情見圖一。

圖一：銀行分行數目的變化
(未計算其他渠道如自動櫃員機、自助銀行等)



圖二：個人網上理財戶口的增長



註：* 在2001年，只有20間主要零售銀行參與問卷調查。
資料來源：香港金融管理局。

雖然傳統分行數目減少，但銀行都有相應提供其他的服務渠道，如提供網上理財服務及增加自動櫃員機的數目，以便利消費者處理銀行交易。根據香港金融管理局的資料，個人網上理財戶口的數目在過去數年間持續增長，由2001年底約110萬個帳戶增加至2005年底的330萬個帳戶，增幅為3倍，詳情見圖二。

網上銀行服務的推出和廣泛應用，或反映消費者使用銀行服務的模式比前有所轉變，從以往側重使用傳統的分行櫃位服務，轉變為樂於使用自助的銀行理財服務。

本會認為，銀行提供額外服務渠道的選擇，固然令消費者受惠。但一般來自基層的市民（尤其是長者）對傳統的銀行分行服務仍有一定需求，本會希望，銀行在調整策略的同時，能充份考慮這群客戶的利

益，為他們提供便利的基本銀行服務。

6. 存戶怎樣拆招？

雖然大多數銀行都紛紛增加了銀行的服務收費或項目，但消費者仍有方法去避免又或節省當中不必要的服務費。

(1) 選用豁免戶口服務費/免收費的銀行

部分銀行會因應情況而豁免某些客戶的收費，例如長者、綜援領取者等可獲豁免徵收戶口低結餘服務收費，詳情見表一。存戶若不符合以上資格但又不想被徵收低結餘服務收費，可以考慮使用尚未徵收此項收費的5間銀行，分別是「上海商業銀行」、「廖創興銀行」、「永隆銀行」、「中信嘉華銀行」及「富邦銀行」。

(2) 選用免收費的帳戶服務

除此之外，有數間銀行亦有為低結餘存戶提供免收費的另類「出路」；包括「滙豐銀行」的「儲蓄易」戶口、「恒生銀行」的「ATM儲蓄戶口」及「中國銀行（香港）」、「南洋商業銀行」、「集友銀行」均有推出的「提存易」的任何一類戶口，這些戶口沒有最低結餘金額的限制，但是提款及轉帳需要透過櫃員機進行，如需在櫃位親身提款或轉帳，則每次要支付\$20的手續費，存款則可豁免收費。其他銀行暫時未有提供免收費的戶口供存戶選擇，消費者開戶時宜先認清自己的財政實力及需要，揀選最適合自己的銀行。

(3) 精明存戶避免付費「貼士」

■ 盡量合併在不同銀行開立的戶口，把所有結餘歸入一個戶口，令結餘金額增加，一來可免除被徵收低結餘服務費，二來可賺取更高的存款息率。

■ 收取海外款項時，可要求對方電匯，而非以當地戶口發出的支票付款，省卻到銀行兌現支票的手續和時間，費用亦較低。

7. 結語

「存款保障計劃」即將推行

值得消費者注意的是，籌備多時的「存款保障計劃」即將於今年下半年推行。在「存款保障計劃」下，每名存戶的首10萬存款均會獲得十足的保障，一旦遇上銀行倒閉，存戶仍可從計劃獲得最多\$10萬的補償，減低存戶一旦因銀行倒閉而存款全失的風險。

除了可以得到比前更充份的保障外，「存款保障計劃」亦無形中增加了消費者（尤其是小額存戶）的選擇。因為在「存款保障計劃」之下，幾乎所有銀行都是存保計劃的成員，不論存戶將存款存入任何一間成員銀行，其首10萬存款均會獲得充份的保障，不用再承受因銀行倒閉而招致損失的風險；換言之，消費者（尤其是存款在\$10萬以下的小額存戶）在揀選銀行服務時，不用像以往般偏重選用潛在倒閉風險較低的大銀行，而更能揀選地理位置較方便和切合自己需要的銀行。

然而，一旦銀行倒閉的時候，存戶不可即時取回存款，亦會損失\$10萬以上的存款金額，因此，存款保險制度實施後，存戶仍要審慎選擇銀行，以免銀行一旦倒閉，招致損失。

至於實行「存款保障計劃」所涉及的保險費用，按法例將由銀行承擔，但銀行會否將有關成本轉嫁予客戶，則相信需視乎銀行之間的競爭情況而定；但綜觀而言，「存款保障計劃」令消費者的風險減低，相信可令消費者從中受惠。

香港號稱為國際金融中心，銀行服務應是基本及不可或缺的服務。本會明白收費及增減分行數目屬銀行的商業決定，但在全球關注企業社會責任的大前提下，期望銀行在純商業經營和社會責任中取得適當平衡點。據悉銀行業有專責小組研究是否有其他渠道可提供銀行的櫃位服務，如郵政署或其他商業機構等，本會拭目以待有關的研究結果。



銀行「五天結算」

政府落實將於今年7月起分階段實行「五天工作周」，而銀行業界亦正為五天工作制進行討論和可行性研究，會否落實「五天工作制」暫時尚未有最終定案，但個別銀行已表示會繼續在周六提供分行服務。為將香港的電子資金及支票結算的處理與其他主要金融中心看齊，銀行業已決定於今年9月4日實行「五天結算」的安排，從該日起，支票、自動轉帳或電子資金轉帳的結算及交收，只會在星期一至五進行，星期六將停止提供有關服務。「五天結算」對銀行客戶來說，會有甚麼影響？

對消費者的影響

(1) 支票及電子結算交易服務

於周六存入支票的市民，銀行不會即日處理，要待下一個結算日（即星期一）始會入帳，銀行不會就星期六、日共兩日給予持票人利息，但相對地，開出支票的發票人亦會被延遲扣數，故五天結算的效果是中立的，銀行並沒有因此而多收利息。詳情見圖三。

電子結算交易（如透過銀行作電子「出糧」）及自動轉帳方面，同樣道理，所涉及的款項在五天結算下不會於星期六存入客戶的戶口或從客戶的戶口扣除，消費者宜注意有關的新安排。

(2) 動用貸款/償還貸款及信用卡還款

對借貸人士或信用卡客戶來說，在實行「五天結算」後，銀行將不會以星期六作為償還貸款、信用卡欠款的到期日或貸款的提取日期，還款日期視乎銀行的安排，消費者宜留意有關銀行的安排。

(3) 星期六銀行分行服務

實施5天結算後，銀行會自行決定是否於星期六開門營業及維持櫃位服務，詳情有待銀行的最新公布。

銀行公會就「五天結算」的回應

為順應全球趨勢，香港銀行業將於2006年9月4日推行每周5天結算。另外，公會亦建議會員銀行於同日起，採取以下措施來加強服務：

- 於星期一至五，提前最多1小時讓客戶動用經支票結算及交收後可動用的款項。
- 於星期五延遲存入支票的截止時間最多30分鐘。

結語

整體而言，「五天結算」的新安排對不同客戶影響有別。既然事在必行，消費者應及早瞭解有關的措施並作出相應的部署。



圖三：五天結算對客戶的影響

金融管理局回應

銀行的分行網絡、開戶政策、利息、服務收費等商業決定，金管局並無權力干預，亦不適宜作出干預。香港作為一個國際金融中心，維持自由市場十分重要。在自由市場機制下，不同銀行有不同的業務策略，金管局認為不應就此類商業決定訂定指引或規例，要求銀行遵守。在保障消費者方面，金管局會要求銀行嚴格遵守《銀行營運守則》內有關確保銀行服務收費透明度的指引，讓消費者能夠掌握足夠資料進行比較，從而選擇最切合其本身需要的銀行服務。

另外，金管局同意文中所指銀行若考慮徵收新收費，宜充份考慮新收費對社群的影響。金管局相信銀行和其他私人機構一樣會履行其社會責任，但個別銀行以何種方法去履行其社會責任，會因應其公司的策略而有所不同。至於分行網絡，銀行公會已成立專責小組研究如何減輕銀行關閉分行對市民造成的影響，金管局相信銀行公會在適當時候便會公布其研究結果。

銀行公會回應

隨着時代及科技的演變，銀行客戶普遍減少對傳統銀行服務的依賴，轉而使用不同渠道的自助銀行服務來進行銀行交易，惟報告並無涵蓋其他銀行服務渠道的詳細資料。

傳統的銀行分行不再是客戶必需的選擇，其他如自動櫃員機不單可提供高效率的銀行服務，且更可在銀行辦公時間以外為客戶提供自助的理財服務。而根據銀行業界在2005年底就零售銀行的調查，只有約30%的銀行交易是透過傳統的銀行分行網絡進行。

銀行收費方面，在自由市場下，各銀行相互競爭劇烈，各銀行會因應競爭或其經營壓力而不時檢討收費或引進新的收費項目。但同時，銀行亦會嚴格遵守《銀行營運守則》有關確保銀行服務收費透明度的指引。