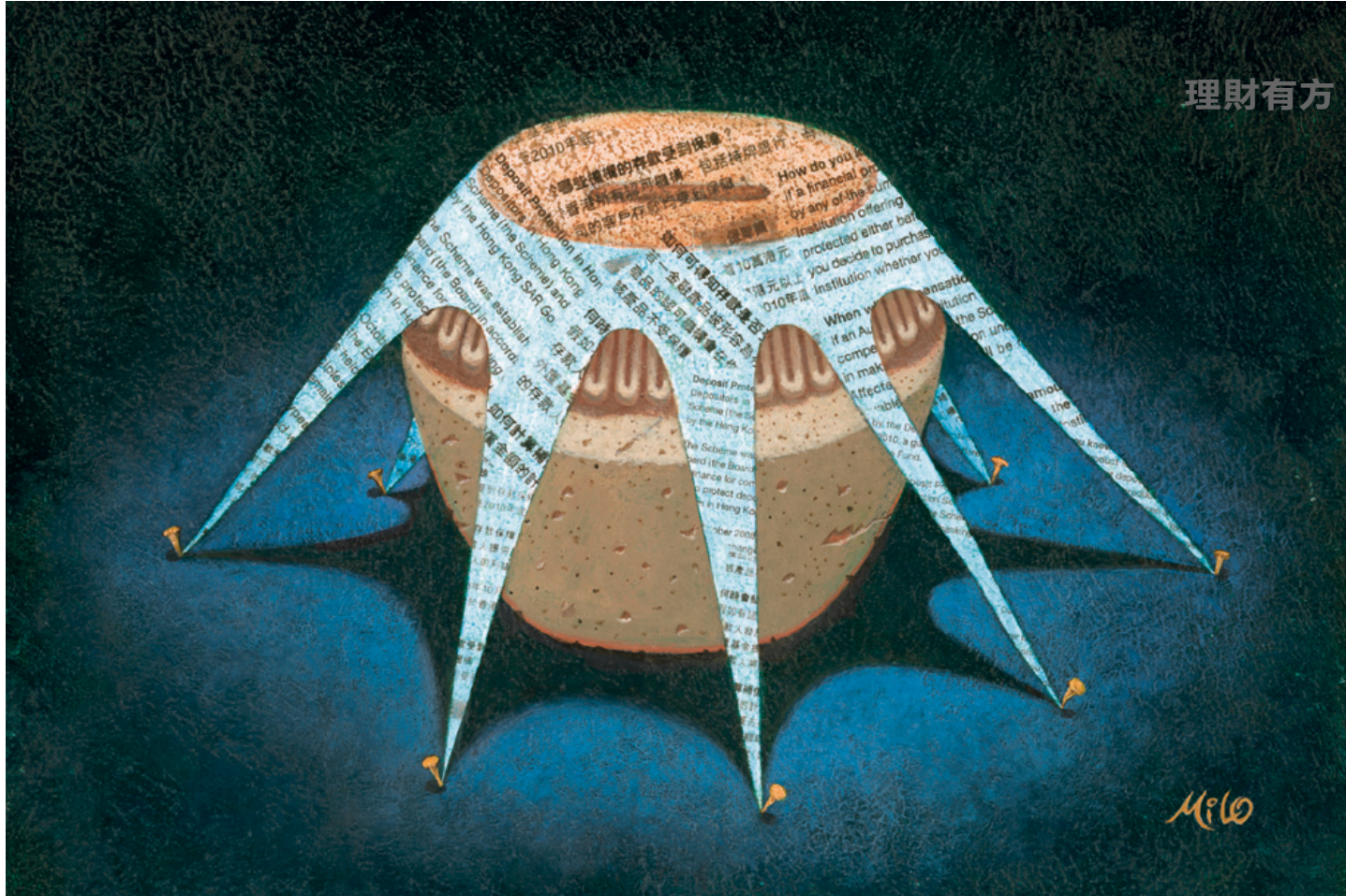


## 警告：切勿侵犯版權

閣下將瀏覽的文章 / 內容 / 資料的版權持有者為消費者委員會。除作個人非商業用途外，閣下不得以任何形式傳送、轉載、複製或使用該文章 / 內容 / 資料，如有侵犯版權，消費者委員會必定嚴加追究法律責任，索償一切損失及律師費用。



# 查清楚你的儲蓄及定期存款 是否受保

面對席捲全球的金融海嘯，政府在去年10月推出存款「全保宴」，讓存戶的存款得到百分百保障，然而當市民慶幸得此保證的同時，卻得悉這保證並非適用於所有存款，例如一些綜合戶口內涉及「有抵押信貸」服務的存款，因而引發市民對現行存款保障安排下「受保」規限的警覺性。到底哪些存款受到保障？哪些不受保障？你的存款又是否受保？

## 存款保障安排

### 存款保障參與機構及保障額

存款保障計劃（「存保計劃」）自2006年9月25日開始推行，成員包括全港的持牌銀行（除現時有兩家境外註冊銀行因已獲其註冊地相若的計劃保障而獲豁免外），萬一有計劃成員倒閉，該計劃成員的每一存戶的存款保障上限是港幣10萬元。

因應國際金融狀況，香港政府在2008

年10月14日宣布以外匯基金為存戶的存款提供擔保（「政府提供的存款擔保」），有效期至2010年底，保障範圍由持牌銀行擴大至全港所有認可機構，包括有限制牌照銀行及接受存款公司（後者包括一部分俗稱財務公司的機構），並且為「存保計劃」受保存款上限以外的存款，提供保障。如果存戶有超過10萬港元的存款，超出保障額的存款會由政府的存款擔保提供保障，詳見下表。

| 認可機構           | 保障額                    | 提供保障機構     |
|----------------|------------------------|------------|
| 持牌銀行           | 首10萬港元存款               | 香港存款保障委員會  |
|                | 超過上述10萬港元的存款（直至2010年底） |            |
| 有限制牌照銀行及接受存款公司 | 全數（直至2010年底）           | 香港特區政府外匯基金 |

註

資料來源：香港存款保障委員會。

**存款保障, 你要知清楚。**

**100%存款保障**

- 由香港政府的外匯基金、聯同存款保障委員會提供
- 發放補償的資金來自外匯基金, 充公撥發
- 有效期直至2010年底

**受保障的存款包括:**

- 定期、活期存款
- 存款於香港所有認可機構的存款 (認可機構指持牌銀行、銀業公司或信託公司)

**不受保障的存款包括:**

- 結構性存款 (如股票掛鉤及外幣掛鉤存款)
- 海外存款 (如開戶於海外)
- 非存款類 (如保險單、互惠基金、信託基金及共同基金)
- 海外存款

**補償計算方法:**

存款保障的補償是根據保障存款的總額計算, 但只扣除存款人欠銀行的所有債務 (如信用卡結欠和按揭貸款等) 後的受保障存款餘額。

你可向認可機構查詢你的存款是否受到保障。

查詢熱線: 1831 831  
www.dps.org.hk

要辨別存款保障機構成員的身份,「存保計劃」成員名單及獲豁免銀行名單可瀏覽香港存款保障委員會(存保會)網站www.dps.org.hk,至於受「政府提供的存款擔保」保障的認可機構名單見香港金融管理局(金管局)網站www.hkma.gov.hk。其他金融機構,例如證券公司及保險公司,都不受現行的存款保障安排所保障。

在低迷的經濟環境下,政府提供百分百存款保障,並將保障範圍擴大,減低市民的存款風險,相信會有存戶因而將銀行存款轉往財務公司以賺取高息。但存戶不可掉以輕心,不應單從利率高低作出選擇,更須留意有關公司是否獲金管局的認可。

「政府提供的存款擔保」有效期至2010年底。換言之,除卻持牌銀行不超過10萬港元的存款外,其他認可機構(包括有限制牌照銀行及接受存款公司)及10萬港元以上的存款在2010年底後會否繼續受到保障,現時仍是未知之數。

## 保障範圍

存戶要知道存款能否得到保障,先要清楚認識現行存款保障安排的保障範圍,勿把「馮京」當「馬涼」,須確定金融產品符合《存款保障計劃條例》下受保障存款的定義,而不是單看名稱上有「存款」字眼便當

作受保,所以應該看清楚產品的銷售或開戶文件有否說明不受保,以及向提供產品的金融機構查詢清楚。

## 「受保」與「不受保」存款

受保存款包括常見的港元及外幣存款(如往來帳戶、儲蓄帳戶),及年期不超過5年的定期存款。

冠以「存款」或「XX存款」名稱等不同受保存款。根據存保會的資料,以下4類「存款」便不受保,包括:結構性存款、用作抵押的存款、不記名票據和年期超過5年的定期存款。

此外,存款以外的金融產品,如常見的債券、股票、窩輪、基金及保險單亦不受保。

**有些金融產品雖被稱為或形容為「存款」,但可能不受保。要知道金融產品是否受保,消費者宜直截了當向金融機構查詢,才作購買或開戶決定。**

## 「外幣存款」與「海外存款」

上文提到,除港元存款外,存戶在香港有關的認可機構存放的外幣存款也同樣受保,但海外存款則不包括在內。

至於較早時有不少香港存戶開立的人

民幣戶口,存戶須分辨清楚自己持有的人民幣戶口是在香港銀行開立的戶口,還是經委託香港銀行辦理在內地開立的人民幣戶口。按現行的存款保障安排,在香港銀行開立的人民幣戶口跟一般存放於香港銀行的外幣存款無異,同樣受保;但若是後者(即經由香港銀行辦理在內地開立的人民幣戶口),則不受香港現行的存款保障安排保障。

**若存戶不清楚自己的人民幣戶口屬前者還是後者,應就戶口的存款是否受保的疑問,向銀行查詢。**

## 「100%存款保障」與「補償金額」

除了有些存款會不受保外,當有認可機構倒閉時,存戶可獲補償的金額是以淨額計算,即存戶的受保障存款會先用作償還存戶欠認可機構的債務,有餘額始會發放予存戶作為補償。計算補償金額時,存款和債務的本金和利息都包括在內。

下列例子以單一存戶的銀行帳戶,說明存戶在銀行倒閉時可獲補償的金額。假設存戶的受保障存款有37萬港元,但同時欠銀行25萬港元的債務,存戶可得到的補償金額將會是12萬港元。

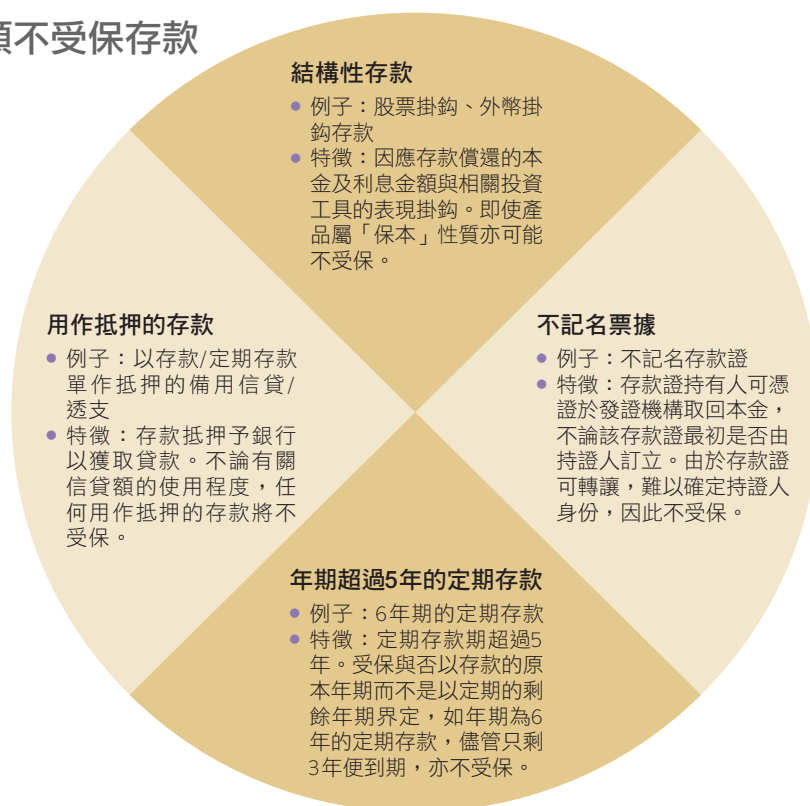
| 帳戶類別   |         | 金額 (港元)       |
|--|---------|---------------|
| 資產   | 港元儲蓄    | \$350,000     |
|  | 外幣儲蓄    | \$20,000 [1]  |
|  | 6年期定期存款 | \$100,000     |
|  | 股票      | \$50,000      |
| 受保障存款=\$350,000+\$20,000=\$370,000                   |         | [2]           |
| 債務   | 個人貸款    | \$30,000      |
|  | 樓宇按揭貸款  | \$200,000 [3] |
|  | 透支      | \$15,000      |
|  | 信用卡結欠   | \$5,000       |
| 欠銀行之債務=\$30,000+\$200,000+\$15,000+\$5,000=\$250,000 |         |               |
| 獲補償金額=\$370,000-\$250,000=\$120,000                  |         |               |
| 來自「存保計劃」: \$100,000                                  |         | [4]           |
| 來自「政府提供的存款擔保」: 餘額\$20,000                            |         | [5]           |

註

- [1] 以折合港元計。
- [2] 年期超過5年的定期存款及股票資產都不受「存保計劃」及「政府提供的存款擔保」所保障。
- [3] 以尚欠的全數按揭貸款計,不只是每期應繳付的金額。
- [4] 每存戶於每一計劃成員的存款保障上限為10萬港元。
- [5] 超出10萬港元的存款餘額,現時由「政府提供的存款擔保」所保障,限期至2010年底。



## 4類不受保存款



## 不受保存款通知

近月有不少市民關注存款保障問題，下文提供資料，希望有助消費者瞭解在何種情況及何時會獲知存款是否受到保障。

## 開戶或購買前通知

自「存保計劃」於2006年9月生效開始，計劃成員在銷售被描述為「存款」但不受保障的金融產品時，必須在消費者決定購買或開立該戶口前，通知他們該金融產品不受「存保計劃」保障，並要求消費者確認已獲通知及明白該等存款產品不受保。舉例說，若計劃成員是透過電話銷售不受保的存款產品，便可以電話錄音記錄已向消費者作出不受保通知，並要求消費者作口頭確認。由2008年10月16日開始，所有其他認可機構亦須遵循上述通知要求。

消費者在簽署開戶文件或作購買決定前，最迅速有效的「自保」方法是向提供有關金融產品的認可機構查詢該產品是否受保。此外，應仔細閱讀開戶或銷售文件內容，若有疑問，應先瞭解清楚才作決定。在計

劃生效前已開設戶口或已購入金融產品的消費者，如對現存戶口的存款是否受保有疑問，可向認可機構查詢。

## 現有「存款」產品不受保通知

在「政府提供的存款擔保」生效後，由於存款擔保的保障範圍較「存保計劃」廣泛，金管局於去年12月發出指引，要求銀行及所有其他認可機構採取措施，發信通知

| 適用時間                                     | 獲通知人士                       | 認可機構提供的通知內容   | 通知性質及期限           |
|--|-----------------------------|---|-------------------|
| 2006年9月25日(存保計劃成員)及2008年10月16日(其他認可機構)開始 | 購買或開立被形容為「存款」但不受保障的金融產品的消費者 | 通知消費者該金融產品不受保   | 日常通知              |
| 2009年2月5日起在可行的時間內                        | 所有綜合戶口存戶                    | 說明存戶所持有的綜合戶口類別有否提供「有抵押信貸」服務，及該服務是否由認可機構自動提供給存戶抑或是需由存戶自行申請，因而令存款不受保障 | 一次性通知(機構須盡快完成)    |
| 2009年5月31日或以前                            | 所有持有不受保存款產品*的存戶             | 提供存戶戶口內不受保存款產品*的資料  | 一次性通知(機構須於指定期內完成) |



\* 不受保存款產品即認可機構向消費者銷售被形容為「存款」但不受保障的金融產品，不記名票據及海外存款等不受保存款類別毋須發出通知。

存戶其持有的哪一項存款產品不受保障。有關規定將在今年4月1日生效，所有認可機構須於今年5月底前，發出有關通知。

換言之，若存戶持有的存款產品不受現行存款保障安排保障，才會收到認可機構的書面通知。認可機構只須發信予持有不受保存款產品的存戶的做法，並不理想，存戶有可能因未有向認可機構更新地址或出現郵遞錯誤，而收不到通知。為免因通知寄失而誤會存款受保，沒有收到通知的存戶，若有懷疑，可向認可機構瞭解情況。

存戶須注意，沒有收到通知不等同戶口內所有存款及資產都受保。如持有的是不記名票據、海外存款、股票及/或基金等不納入保障範圍的金融產品，存戶也不會獲得通知。

## 綜合戶口通知

近月對綜合戶口「有抵押信貸」服務的存款是否受保令不少市民產生疑慮，擔心在不知情下有存款被用作抵押而不受保。存戶的疑慮包括：

- 不清楚自己的戶口有否獲提供「有抵押信貸」；
- 不清楚獲提供的信貸服務是以戶口內的存款或是其他資產作抵押；
- 不知道無論是否有使用所獲批的信貸服務，作為抵押的存款都不會受保。



金管局於今年2月再發出指引，要求認可機構盡快向所有綜合戶口存戶發出書面或電郵通知，說明：

- 存戶獲提供的綜合戶口服務有否包括任何信貸服務；
- 若有，是屬「有抵押」還是「無抵押」信貸；及
- 若屬「有抵押」，是認可機構自動提供的

信貸服務抑或是由存戶自行選擇申請信貸及訂定作押存款金額。

換言之，在新指引要求下，全港擁有綜合戶口的存戶均會收到通知，但內容主要是讓存戶知道所開立的綜合戶口類別有否獲提供「有抵押信貸」服務，與本文前述認可機構會在5月底前向個別持有不受保「存款」產品的存戶發出的通知性質不同。

不過，認可機構會否分開兩次通知（即第一次先通知所有綜合戶口存戶，第二次通知所有持有不受保存款產品的存戶），還是同一時段內一次過通知，不同機構可能有不同做法，通知的內容和格式亦未必一樣。

## 收到通知應如何處理

### 持有涉及「有抵押信貸」服務的戶口

概括來說，當存戶收到認可機構通知時，須留意下列事項：

- 認真考慮是否有需要保留「有抵押信貸」服務。
- 如欲保留「有抵押信貸」服務，存戶可與認可機構訂立安排，以保障戶口存款不會因設立「有抵押信貸」服務而整筆不受保。有關安排如下：
  - 一 與認可機構商討調整「有抵押信貸」上限，訂定作押存款金額，令上限以外的存款得以受保；或

## 近期消費者查詢的金融產品保障問題

由於用作「有抵押信貸」的存款不受保，不少消費者仿如驚弓之鳥，對銀行提供多元化的戶口理財服務（例如：「透支」、「免退票」、「自動轉帳」等）是否以存款作為抵押，提出下列疑問：

### 1. 「綜合戶口」內的存款是否受到保障？

存戶的存款是否受到保障並非取決於存款是否存放在綜合戶口，換句話說，存戶不會單純因為選擇開設「綜合戶口」而令其中的存款失去保障。若存戶並沒有將綜合戶口的存款抵押予銀行以獲取透支或其他信貸服務，該等存款仍屬受保障存款。

存戶若不清楚是否有存款已抵押予銀行，可從下列途徑得知：

- 查看銀行月結單的戶口帳戶/資產摘要是否列有相關資料（見右圖）；
- 若仍保留銀行開戶表格資料，查看自己是否有申請或銀行自動提供以存款作抵押的透支或備用信貸服務；
- 查看近期或往後期間有否收到銀行發出的通知，說明有關綜合戶口類別有否

提供「有抵押信貸」服務；

- 直接向銀行查詢。

除「用作抵押的存款」不受保外，存戶（包括非綜合戶口的一般存戶）要知道戶口是否有其他存款產品不受保，可參考上述做法，及留意在今年5月底前，認可機構將會就其戶口內所有不受保存款產品發出通知。

### 2. 設有「透支」服務的銀行戶口存款是否受保障？

一般來說，若存戶並沒有將存款抵押予銀行以獲取透支服務，該等存款仍屬受保障存款。但消費者在獲取「透支」服務前，應先瞭解有關「透支」服務是以「有抵押」或「無抵押」的形式提供；若屬「有抵押透支」，該信貸是以什麼作為抵押品。除存款外，現時在市場上可用作抵押品的包括物業、股票、基金、債券等。而信用卡提供的透支額，一般為「無抵押信貸」，以收取客戶利息作抵償，由於「無抵押信貸」會被視為債務，所以於計算補償金額時，要將受保障存款金額減去結欠金額。

### 3. 設有「免退票」服務的銀行戶口存款是否受保障？

存戶的存款是否得到保障要視乎「免退票」服務是否以抵押透支的形式提供。一般來說，若銀行提供的「免退票」服務並無要求以存款作為抵押品，而只需存戶符合一些附加條件（例如：戶口需每月維持某結餘額，或須繳付利息）才可享受免退票保障，該服務安排應不會影響存款是否受保。

### 4. 設立「自動轉帳」服務的銀行戶口存款是否受保障？

存戶授權銀行直接於其戶口扣除信用卡結欠或其他費用，不影響存戶的存款受到保障。不過，在計算補償金額時，將從受保障存款額扣除存戶欠銀行的債務（如信用卡結欠）。

### 5. 存放於銀行保險箱內的貴重物品是否受保障？

存戶存放於銀行保險箱內的貴重物品，例如港元或外幣現鈔，雖然是存放於銀行，但由於不符合法例中「存款」的定義，故不受「存保計劃」所保障。

一如因抵押的條款限制而未能透過調整「有抵押信貸」上限令上限以外的存款受保，可考慮將沒有用作抵押的存款放置入另一戶口。

- 在任何時候，存戶如欲取消「有抵押信貸」服務或更改信貸額上限，都可以向銀行提出要求。

據悉，有個別銀行已向綜合戶口存戶發出通知，讓涉及「有抵押信貸」的存戶選擇取消以所有存款或資產作為抵押，從而令有關的存款重新受保，或自行訂立有抵押信貸額的上限，使上限以外的存款得以納入保障範圍。

如有需要保留「有抵押信貸」服務，存戶須留意下列事項：

- 存戶應按個人實際財務需要自行訂立信貸額上限；
- 如自行訂立信貸額上限，存戶須於銀行所指定的期限前回覆，否則銀行可能會將存戶現行的有抵押信貸額維持不變。（注意：銀行通知回條上所列存戶目前的有抵押信貸額上限（見上圖），可能與銀行月結單上列出的信貸額或存戶個人財務需要有不同。為免產生混淆及更好保障自己，存戶宜自訂信貸額上限及盡速回覆銀行。）

#### Secured Credit Facility Ceiling Limit Nomination/ Cancellation Reply Form\*

自行訂立綜合理財戶口有抵押信貸額上限/ 取消有抵押信貸回條\*

TO: THE HONGKONG AND SHANGHAI BANKING CORPORATION LIMITED  
致：香港上海銀行有限公司

☐ I/We would like to nominate the following ceiling limit for the Secured Credit facility under the Integrated Account set out below:  
本人(我們)希望自行訂立下列的綜合理財戶口有抵押信貸額的上限:

Integrated account number:  
綜合理財戶口號碼:

Your existing Secured Credit facility ceiling limit: HKD5,000,000  
您目前於本行的有抵押信貸額上限為:

Your Nominated Secured Credit facility Ceiling Limit (HKD)<sup>1</sup>  
(the amount must be the same or lower than the above printed one)  
您自行訂立的有抵押信貸額上限為(須相等或少於上列印金額)<sup>1</sup>: \_\_\_\_\_

☐ I/We would like to cancel the Secured Credit facility under the Integrated Account?  
本人(我們)希望取消有關綜合理財戶口內的有抵押信貸?

### 收到「存款」產品不受保通知

存戶若收到認可機構通知某類存款產品不受保，可考慮下列事項：

- 如欲享有存款保障，消費者可選擇不購買該等存款產品。
- 如已購買，可向有關機構查詢解決辦法，例如考慮在產品到期後不再續期等。

### 結語

本文的內容主要環繞在現行存款保障安排下「受保」和「不受保」的存款產品類別，但在實際情況下，消費者要分辨「受保」

和「不受保」的存款產品，絕不輕易。

香港作為國際金融中心，推出市場的金融產品多不勝數，不同機構銷售的金融產品亦有不同名稱、戶口結構及產品特色。以現時市面上一些樓宇按揭產品為例，一般傳統按揭計劃是以樓宇作為抵押，但亦有一些按揭戶口，將按揭及存款集於一身，以客戶存放在戶口的存款用作減低按揭

貸款餘額的利息，戶口亦同時提供備用貸款，讓客戶可隨時從戶口提取款項。消費者未必知道此類增值按揭戶口的存款可能不受保。

另一方面，市場上一般對結構性存款的界定較《存款保障計劃條例》略為廣闊，故有一小部分被稱為結構性存款的產品，例如一些只涉及定期存款及銀行可提前贖回存款的行使權的結構性存款，因不屬法例中指明的結構性存款，卻是受保的存款。從上述例子可見消費者實在不容易分辨出「受保」和「不受保」的金融產品。

事實上，對消費者來說，面對眾多而複雜的金融產品，金融機構直截了當告訴他們哪些金融產品「受保」和哪些「不受保」，是最理想的做法。訊息簡單易明、清晰不含糊對消費者尤其重要，消費者既能得到他們所需的金融產品或服務，亦同時能夠得到一份安心！

Statement  
理財結單  
Page 2 of 3  
14 February 2009

| Savings<br>儲蓄 | Current<br>往來 | Total<br>總計 |
|---------------|---------------|-------------|
| 40,000.00     |               | 40,000.00   |

Credit Facilities 信貸  
Secured Credit Limit  
有抵押貸款額  
Ledger Balance 結餘  
Available Balance 可用額

Statement Date 截數日期: Feb 2009 Page 頁: 1 of 1

YOUR FINANCIAL STATUS 閣下之戶口進支總結  
AS AT STATEMENT DATE (IN HKD EQUIVALENT) 截至截數日期 (以港幣為單位)

|                              |      |      |
|------------------------------|------|------|
| 1. DEPOSITS 存款               |      |      |
| HKD Deposits 港幣              | 0.00 |      |
| CNY Deposits 人民幣             | 0.00 | 0.00 |
| FX Deposits 外幣               |      |      |
| 2. INVESTMENTS 投資            |      |      |
| Securities 股票投資              | 0.00 |      |
| Investment Funds 基金投資        | 0.00 |      |
| Gold 黃金                      | 0.00 | 0.00 |
| Currency Trading 貨幣買賣        | 0.00 |      |
| 3. PERSONAL LOANS 私人信貸       |      |      |
| Installment Loans 借貸         | 0.00 |      |
| Overdrafts 透支                | 0.00 |      |
| Credit Cards 信用卡             |      |      |
| 4. NET POSITION 結存總額 (1+2-3) | 0.00 |      |
| 5. INSURANCE 保險              | 0.00 |      |
| 6. MORTGAGES 樓宇按揭            |      |      |

CONSOLIDATED STATEMENT  
綜合月結單  
Page 頁數: 1 / 2

Customer No. 客戶編號  
Statement Date 結單日期

Your Account Portfolio 閣下戶口資產摘要  
Total Assets 總資產  
HKD Deposit 港幣存款  
Foreign Currency Deposit 外幣存款  
Callable Certificates of Deposit 可贖回存款證  
Stocks 股票  
Structured Deposit 結構性存款  
Debt Securities 債券  
Unit Trust 單位信託基金

HKD Equivalent 港幣等值

Total Loans 總信貸  
Mortgage Loan 樓宇貸款  
Personal Loans 私人貸款  
Overdraft 透支  
Credit Card 信用卡

DR  
0.00CR  
0.00CR  
0.00CR  
DR