

# 小存戶理財專頁

本月初，有4百萬存戶的滙豐銀行宣布即將推行分層利率架構、新增低結餘收費及櫃位收費，擁有2百多萬存戶的恒生銀行亦緊隨其後，推出新收費政策。小存戶應如何面對？「選擇」月刊特別印製小存戶理財專頁，解構各種收費並提供理財貼士，同時列出其他銀行的收費及動向，供消費者選擇。

當帳戶長期無進支紀錄，並且結餘不足最低要求的收費

**理財貼士：**  
最簡單是保持帳戶活躍，或提高結存以符合要求。長期不用、結存低的戶口最好取消或予以整合。

帳戶長期無進支紀錄的收費

**理財貼士：**  
保持帳戶活躍，但長期不用的戶口最好取消或予以整合。

帳戶結餘不足最低要求的收費

**理財貼士：**

- 如有多個低結餘帳戶，最好予以整合，以符合最低結存要求。
- 帳戶結餘不足，或結餘波動大，以致有時未達最低結存要求的人士，為免常為戶口結餘擔憂，最好取消戶口，轉用不設低結餘收費的帳戶或銀行。例如最低結存要求為\$10,000，結存不足每月須付\$100，每年則付\$1,200。

帳戶結餘不足最低要求，將被扣減存款利息

**理財貼士：**  
一般消費者只着重低結餘收費，忽略了被扣減的利息。事實上，存戶少收了利息，等同間接付費，涉及金額視乎實際存款額。**每\$1,000存款，若被扣1%利息，則每年間接支付了\$10。**例如，銀行存款不足\$5,000，會被扣2.5%利息，但戶口只得\$4,999，1年即間接付出約\$125，如加上每月\$40服務費，每年實際上付出約\$605。

使用銀行櫃位服務的收費。滙豐銀行「儲蓄易」及恒生銀行「ATM儲蓄」客戶每次利用銀行櫃位提款或轉帳，需繳付\$20服務費，存款則不收費。至於其他銀行的動向，付印前未有進一步資料。

**理財貼士：**

- 此類戶口不設最低結餘及收費，並獲豁免提款卡年費\$50，「儲蓄易」客戶可免費使用各種自助理財渠道，包括自動櫃員機、電話銀行及網上銀行。對於帳戶結餘低，但又不便即時取消帳戶的人士(如自動轉帳交學費、出糧等)，轉用此類戶口不失為一良方，但注意結餘低，會被扣利息。
- 此轉變對習慣使用櫃位服務的人士影響較大，需學習使用自助理財方式。

## 選擇提示

- 調查的25家銀行中，截稿前未設低結餘收費或利息扣減的銀行，包括大新(39)、上海商業(40)、中信嘉華(27)、永隆(35)、交通(40)、亞洲商業(14)、香港華人(20)、浙江第一(17)、港基(26)及廖創興(35)。(括號內為2001年3月底的分行數目)
- 中小型銀行分行數目雖少，但客戶可使用「銀通」自動櫃員機，港澳地區共有超過1,600部，亦十分方便。滙豐及恒生全港共有超過1,000部「易通財」櫃員機。
- 大部分銀行表示正檢討收費政策，將陸續公布。

銀行	低結餘不動戶收費			不動戶收費		低結餘服務費		低結餘利息扣減			櫃位服務費	選擇提示		
	不動戶期限(月)	最低結餘	收費	不動戶期限(月)	每月收費	最低結餘	每月收費	最低結餘	利率(%)	扣減利率(%)	櫃位提款及轉帳(每次)	低結餘收費或利息扣減	收費動向	
DBS DBS 廣安銀行	12	\$ 1,000	每半年\$50	—	—	—	—	\$3,000	—	減3%	—	有	正檢討，暫未有定案	
大新銀行	12	\$ 1,000	每半年\$50	—	—	—	—	—	—	—	—	無	不會收取低結餘費用或扣減利息	
工銀亞洲銀行	24	\$10,000	每年\$200	—	—	—	—	\$1,000	—	減2%(最低至0%)	—	有	9月30日前維持現行收費，7月前公布利率分層詳情	
上海商業銀行	12	\$ 100	每半年\$25	—	—	—	—	—	—	—	—	無	正檢討，最快1至2個月後公布	
	24	\$ 1,000	每半年\$50	—	—	—	—	—	—	—	—	無		
中信嘉華銀行	12	\$ 1,000	每半年\$70	—	—	—	—	—	—	—	—	無	今年內不收低結餘收費或扣減利息，明年初根據市況檢討	
中國銀行(香港分行)	24	\$ 1,000	每半年\$50	—	—	—	—	\$3,000	1%	—	—	有	正檢討，未有定案	
永亨銀行	36	\$ 1,000	每半年\$50	—	—	—	—	\$2,000	—	減2.5%	—	有	最快7月推出新收費政策	
永隆銀行	24	\$ 2,000	每半年\$50	—	—	—	—	—	—	—	—	無	正研究，未有定案	
交通銀行	24	\$ 1,000	每半年\$50	—	—	—	—	—	—	—	—	無	短期內無計劃收費，暫未有定案	
亞洲商業銀行	18	\$ 1,000	每半年\$80	—	—	—	—	—	—	—	—	無	年底前不收低結餘或櫃位服務費，利率分層視市場變動	
東亞銀行	12	\$ 1,000	每半年\$60	—	—	—	—	\$1,000	—	減2.25%	—	有	不收取低結餘費用，但考慮實行利率分級	
美國亞洲銀行	12	\$ 1,000	每季\$100	—	—	\$5,000 [3]	\$25	\$1,000	無利息	—	—	有	7月初公布新收費政策	
美國運通銀行	—	—	—	24	\$50[2]	\$3,000	\$50 [2]	—	—	—	—	有	本月內完成檢討，有待公布	
香港華人銀行	12	\$ 1,000	每月\$10 [1]	—	—	—	—	—	—	—	—	無	正研究，未有定案	
恒生銀行	存摺/結單儲蓄	24/36	\$ 1,000	每半年\$50/\$70	—	—	\$5,000[3]	\$40 [7] [8]	\$1,000 - \$4,999 [12] \$5,000 - \$9,999 [12]	1% (或減2.5%，以較低為準)	—	—	有	剛於4月11日公布新收費政策
	ATM儲蓄	24/36	\$ 1,000	每半年\$50/\$70	—	—	—	—	同上	—	\$20[7]	—	—	
浙江第一銀行	24	\$ 1,000	每半年\$50	—	—	—	—	—	—	—	—	無	表明不會收低結餘費用或扣減利息	
第一太平銀行	—	—	—	12	\$25[2]	\$1,000	\$25 [2]	\$1,000	—	減2%(最低至0.5%)	—	有	暫不調整收費，至另行通知	
荷蘭銀行	12	\$ 5,000	每半年\$100	—	—	\$5,000	\$50 [9]	—	—	—	—	有	新收費於4月17日生效	
港基銀行	180日	\$ 1,000	每月\$10	—	—	—	—	—	—	—	—	無	現行收費不變至6月30日，正研究，未有定案	
渣打銀行	—	—	—	—	—	\$10,000 [4]	\$100 [10]	\$1,000	無利息	—	—	有	自1月初公布新收費後，暫未有新安排	
								\$3,000						減3%
萬國寶通銀行	—	—	—	—	—	\$30,000 [5]	\$200	—	—	—	—	有	正檢討，稍後公布	
道亨銀行	12	\$ 1,000	每半年\$50	—	—	—	—	\$1,000	無利息	—	—	有	正檢討，5月至6月間公布，收費以客戶與銀行關係為原則	
滙豐	存摺儲蓄	24	\$ 1,000	每半年\$50	—	—	\$5,000 (過去3個月平均)	\$40 [7] [11]	\$1,000 - \$4,999 [13] \$5,000 - \$9,999 [13]	1% (或減2.5%，以較低為準)	—	—	有	剛於4月初公布新收費政策
	萬用戶口	—	—	—	—	—	—	少於\$3,000[6] \$3,000或以上[6]	\$35 [7] \$15 [7]	1%	—	—	—	
	儲蓄易	24	\$ 1,000	每半年\$50	—	—	—	—	—	與存摺儲蓄相同	\$20[7]	—	—	
廖創興銀行	24	\$ 1,000	每年\$100	—	—	—	—	—	—	—	—	無	暫未有定案	
寶生銀行	24	\$ 1,000	每半年\$50	—	—	—	—	\$3,000	1%	—	—	有	跟從中銀集團政策，未有定案	

## 港元儲蓄帳戶低結餘收費一覽

( \$ : 港元 )

### 註：

表中資料截至2001年4月11日，最新情況以銀行公布為準。  
 — 不設該收費/不扣減利息  
 [1] 豁免：兒童戶口。  
 [2] 帳戶同時不動及低結餘，只收一項收費。  
 [3] 戶口每日平均總結存。  
 [4] 非綜合理財戶，客戶每日平均總結存(包括港元或外幣存款及支票戶口)。

[5] 包括：所有存款戶口、信用卡、投資、按揭及其他貸款戶口。  
 [6] 以過往3個月的全面理財總值計算。  
 [7] 2001年7月1日起生效。  
 [8] 豁免：(1) 2001年4月11日或以前開立的港元存摺/結單儲蓄存款戶口；  
 (2) 65歲或以上長者、18歲以下人士及領取傷殘津貼人士；  
 (3) 按揭、透支、貸款、投資基金、每月投資計劃、證券、壽險、定存、綜合戶口客戶；

(4) 「縱橫理財」戶口的大學生在畢業前亦獲豁免。  
 [9] 豁免：定期存款或基金客戶。  
 [10] 豁免：(1) 65歲或以上長者；  
 (2) 領取綜援、生果金或傷殘津貼人士；  
 (3) 自動轉帳薪、渣打強積金、理財或投資服務(如樓宇按揭、私人貸款、定期存款等)的客戶。  
 [11] 「大學生」理財戶口及Cash Card戶口亦適用。

豁免：(1) 65歲或以上長者及領取傷殘津貼的人士；  
 (2) 選用卓越理財、運籌理財、萬用戶口、透支、借貸、按揭、單位信託基金、滙豐豐收投資計劃、人壽保險計劃、定期存款客戶。  
 [12] 2001年5月1日起適用於港元存摺/結單儲蓄及ATM儲蓄；7月起亦適用於「優越」理財、「理財名策」及「縱橫理財」戶口的港元結單儲蓄。  
 [13] 2001年5月1日起適用於港元存摺/結單、「大學生」理財、Cash Card、「儲蓄易」；7月1日起適用於卓越理財及運籌理財。

### 本文資料截至2001年4月11日

版權所有，未經本會書面同意，不得轉載本文之全部或部分內容，及不得以任何方式引用本文之全部或部分內容作廣告、推銷或宣傳用途。© All rights reserved. Material published in this article shall not under any circumstances or in any manner be used for any form of advertising, sales promotion or publicity, and the reproduction in whole or in part thereof in any manner whatsoever or for any purpose whatsoever without the prior consent in writing of the Consumer Council is strictly prohibited.