

善加利用銀行服務

一個既安全又方便的存錢地方

銀行，包括商業銀行、儲蓄會、一般銀行及信用會，都是既安全又方便的存錢地方。它們不僅安全且能提供周轉之便利，同時也有助於個人明查自己的現金流向。

各類銀行都屬於營利公司，它們靠收取服務費及貸款賺錢。一般銀行存款均受聯邦政府保障。客戶的基本受保額視存款多少而定，一般而言，每一個人在同一家銀行的受保額可高達二十五萬元。不過如果你在同一家銀行有其它戶口，例如聯名戶口或個人退休戶口(IRA)，你受保額可以超過二十五萬元。受保的金融機構通常會有FDIC (即聯邦儲蓄保險)的官方標誌。

信用會是一種非營利的金融機構，它是由會員共同擁有及打理。信用會的會員有時來自同一家公司，社區或教堂。信用會的服務包括儲蓄、支票帳戶和貸款，通常利率會比一般商業銀行要好些。

國家信託股份工會保險基金機構是由國家信託工會行政局管理，這個政府機構提供每一個信用會帳戶高達二十五萬元的保險。

欲知如何加入信用會，可致電 800-358-5710給全國信用會聯盟或查閱其網頁(www.cuna.org)。

審查新客戶

如果你想開戶卻被拒絕，有可能是你的名字已被列入全國最主要的帳戶查証公司ChexSystems。這個公司幫助銀行篩選出以往在銀行帳戶上有問題的申請人。如果你曾經透支自己的支票帳戶而沒有彌補差額，你的名字就有可能被列入帳戶查証公司的資料庫中。

根據聯邦法律，帳戶查証公司(ChexSystems)是一個“專門信用報告署”，並必須遵循公平信用報告法(FCRA)，該法由聯邦貿易委員會(FTC)執行。通常個人的帳戶報告會在檔案中保存五年，除非銀行或信用會要求將記錄刪除。只有當初提供資料的銀行或信用會能決定是否注銷他們原來的報告。

每年你有權利獲得一份免費的帳戶報告書。致電800-428-9623或上網 www.consumerdebit.com 索取一份免費的帳戶報告書。如果你申請開戶被拒或不幸成為某銀行騙局的受害人，就應該申請一份帳戶報告書。一個銀行騙局的案例是有人偷了你的支票並冒充你的簽名來使用這些支票。你的帳戶報告書中注明應如何更正不正確的記錄。在收到你的更正要求後，該公司必須在三十天內通知你他們調查的結果。

支票授權查詢網絡(SCAN)和支票驗證公司(Telecheck)是退票檔案庫。如果商店不願接受你的支票，你可以致電 SCAN 800-262-7771或Telecheck 800-835-3243 索取一份免費報告。

支票戶口

支票戶口可用來存支現金，方便購物及付帳。聯名戶口(如丈夫和妻子共同擁有一戶口)，戶口名下各人均可享用同樣的服務。

多數支票戶口都有銀行卡方便客戶在自動櫃員機(ATM)提款，存款或在別家銀行的自動櫃員機提款。通常銀行卡有個人識別碼(PIN)。(參考下文「如何使用現金卡」。)你可利用銀行卡及個人密碼在店鋪購物並找回現金。

銀行及信用會可以提供各種支票戶口：

- ◆免費支票戶口：如果你同意將薪津或其它福利支票利用電子存款方式直接存入該戶口，通常你就可以享用免月費和免最低結餘額的支票戶口。直接存款的好處是安全可靠(你的支票不會被人偷走)而且又方便(不必去銀行或自動櫃員機存款)。有時候，如果你同意只利用自動櫃員機存提款項而不去銀行找柜台人員，也能享有免費支票戶口。
- ◆電子轉帳戶口(ETAs)：如果你是領取聯邦社會福利者，如社安金(SSDI)，傷殘金，多數可以利用電子轉帳將支票直接存入你的戶口。由政府贊助的低收費電子轉帳戶口提供一張銀行現金卡及每個月四次免費提款服務。你可以到銀行，信用社或某店鋪的銷售點提款。不過，這種戶口不能寫支票。你可致電 888-382-3311或上網www.eta-find.gov查詢住家

附近的銀行或信用社是否提供電子轉帳戶口服務。

- ◆基本或低收入戶口：多數沒有或只要求很少的最低結存額，這就是說如果戶口內的余額所剩無幾也不需付月費。有些州要求銀行提供基本戶口配合低收入的客戶，不過這種戶口有時會限制客戶寫支票的權利。
- ◆網上銀行服務：你可利用電腦處理銀行事務。如果這個戶口限定只能上網辦事，存款時你就只能通過郵寄、利用自動櫃員機或直接轉帳存款至銀行。提款時你只能使用自動櫃員機。如果使用別家銀行的自動櫃員機是要付手續費的，但大部分網上銀行會補償你支出的服務費。要確定你的戶口有FDIC聯邦儲蓄保險才能保障你的錢財不受損失。
- ◆耆英或學生戶口：多數不需要或只需要很低的基本結餘額，但每月只可寫幾張支票，否則每張超額的支票需另付費。

使用銀行現金卡

如果銀行給你一張有MasterCard或Visa標誌的取錢卡，這就是現金卡。它是和你的銀行戶口直接相連的，每次你刷卡，銀行就會將帳款自動支付商家。使用這種卡十分方便，凡是接受MasterCard或Visa的商家均接受這種現金卡，該卡甚至在國外亦可以用。

使用銀行現金卡有兩種方法：

- ◆你可以利用自動櫃員機或銷售點的刷卡機付錢，但必須使用個人識別密碼(PIN)。
- ◆你也可以在接受信用卡的店鋪或餐館使用這種卡，不需使用個人識別碼，但要在收據上簽名。

謹慎使用現金卡

隨時保持警惕，如果你的現金卡遺失或遭竊，要立即通知銀行，以免因遭人盜用而要負擔重任。如果你的現金卡遺失或遭竊，就很容易會有被他人冒用，因為有時不必提供個人識別密碼都可以使用。如果現金卡被人盜用，你的法律責任不會很大，有時甚至沒有責任。不過卻要花很多時間向銀行證明你是無辜的，才能拿回自己的錢。

如果現金卡遺失或遭竊，要立即報失。因為在兩個

辦公日內報失，你就有可能完全不須負法律責任。如果你發覺現金卡不見時已超過兩個辦公日，就要負擔五十元以內的帳單責任。如果你在銀行月結單寄出後的六十天以內沒有報告自己的帳戶遭人非法轉帳或提款，你就有可能失去戶口內的全部現金額，甚至還要支付被透支的那部份。如果你將自己的現金卡及密碼交給別人即使你並沒有授權他人使用，如有任何冒用情況，你自己就要負法律責任。所以要很小心使用密碼。千萬不要將密碼寫在卡上或讓任何人知道。

儲蓄戶口

銀行儲蓄戶口可以安全存放你的金錢並且用本金來生息。當你在銀行開儲蓄戶口時，你就會有一本存摺來記錄你戶口的存款、提款帳目。有些銀行不用存摺，他們會有月報表或季報表寄給你。你可以申請一張ATM卡，用來提、存現金(你也可以親自去銀行填寫提、存單向柜台人員提存款項)。依據不同的銀行及戶口種類，你每月利用ATM卡提款的次數可能會受到限制。

儲蓄戶口是有利息的，這是由你的存款產生。多數銀行的儲蓄戶口利息並不高，通常是一厘或二厘，例如你有一千元存款，每年可得到十元利息。利息通常是以年利率(APR)形式表達，這是你將錢放到銀行一年所得的利息。

利息通常分兩種：單利與複利。複利比較高，因為它不僅由本金生息，也由你賺取的利息中再生利息出來。一年所賺到的複利叫年收益率(APY)。

定期存款

定期存款(CD)所提供的利率是依照固定的存款期限(如一年)來設定的。你可選擇一段固定的期限，如幾個月到幾年均可，存款期愈長，利率就愈高。如果你定存到期前提款，會損失利息，有些銀行還會罰款，這種罰款有時甚至會令你損失一些本金。

銀行保險箱

保險箱可以保存重要的文件或物品，可以避免因為火災、水災或遭竊而造成無法彌補的損失。

因為只有保險箱的持有人才能開箱，所以可以保障個人隱私。如果你將重要的物件保存在銀行保險箱而不是在放在家中，保險公司可能會減少你的保費。不過不要將遺囑或人壽保險原件放在保險箱中，因為保險箱持有者的過逝可能會導致封箱而家屬須要法庭許可才能開箱。

在銀行開戶

你可選擇在銀行或信用會開戶，需要帶工卡及身份証(上面須有相片及簽名)。如果你沒有駕駛執照，就要先打電話給銀行查詢有無其它証明可替代。

開戶需要帶錢去銀行存入戶口，現金或支票均可。

在選銀行或信用會時，最好多打幾通電話查詢比較一下。

如果你自認合格，可以查詢低收入戶口或電子轉帳戶口的詳情。向銀行解釋你的需要，例如你可能每月只開付幾張支票，而且不太喜歡用自動櫃員機。問問以下幾個最基本的問題：

- ◆開戶口的基本存款是多少？
- ◆這個戶口的利率是多少？
- ◆是否有月費？
- ◆如果不能保持戶口的最低存款額會有什麼後果？
- ◆每個月最多可以寫幾張支票？
- ◆使用自己銀行的自動櫃員機要付多少費用？使用其他銀行的自動櫃員機的費用又是多少？

你可以向你的銀行訂購個人支票(有的銀行一盒二百張支票收費二十五元)，也可以向售價較低廉并有郵購服務的支票印製公司訂購，如：

- ◆Checks in the Mail, 800-733-4443, www.citm.com
- ◆Current, 800-848-2848, www.currentcatalog.com

保持支票戶口收支平衡

每次收到銀行寄來的月結單時，要儘快查看所有的存款、提款、過帳、支票等各種記錄是否正確。

在支票本上連貫地記錄下所有存款、提款、過帳及支票等各種資料，當銀行月結單來時，依照指示按步就班地覆查一下所有帳目。

減少銀行花費方法

- ◆查詢一下是否可以將支票及儲蓄戶口的結餘額合併計算，以免付最低存結額的保持費。
- ◆使用自己銀行的自動櫃員機(ATM)或其他銀行不收費的ATM。如果你無法避免要使用收費的ATM，每次提款時就多提一些錢，不要常常小額多提，以免因按次數交費而多花錢。
- ◆如果有工資或政府福利支票，若使用直接存款方法，錢就可以自動進入你的戶口。直接存款快捷、安全、方便，并可令你享用免費戶口。
- ◆向一般支票印製公司訂購支票而避免向銀行購買。
- ◆要求銀行取消間中因遲付而要繳付的罰款或跳票費。
- ◆銀行有一項預防透支服務是可以防止客戶因濫領而造成退票，其相關的轉帳費及利息加起來也比退款罰金要低。

解決問題

如果有存款混淆、帳目未列明、重覆帳款等錯誤，雖然這類問題不會經常發生，不過一旦出現，就要立即投訴，因為法律有時候會給投訴設定時限的。

如果你需要投訴，先致電給銀行顧客服務代表或親自到銀行。你可將對方的姓名記下來。在商談中可以提出解決問題之建議，同時要求那位服務代表在某一指定的日期前解決問題並給你一個答覆。切記不要發脾氣，提高聲調或威脅人都不會得到銀行員工的合作。

事後把和業務代表做的討論列成一個摘要以書面形式寄至銀行。附上你的投訴信。(所有寄給銀行的資料均需做復印本。所有文件正本要自己保留好。)這封書面投訴可証明你及時採取行動。

如果你不滿意銀行的答覆或行動，你可向管理銀行的有關政府部門投訴：

- ◆國家銀行，即名稱中有“national”或“N.A.”字樣的銀行，都受轄於貨幣管轄部門(Comptroller of the Currency)電話：800-613-6743，網址(www.helpwithmybank.gov)
- ◆聯邦儲貸會及儲蓄銀行受轄於儲蓄監管局(Office of Thrift Supervision). 電話：800-842-6929 網址(www.ots.treas.gov)
- ◆各州屬下的銀行受轄於各州州政府的銀行監管局。你可在電話白頁政府部門一欄查其地址或上網查 (<http://consumeraction.gov/banking.shtml>)
- ◆聯邦特許的信用社受轄於國家信貸管理局(National Credit Union Administration) 電話：703-518-6330，網址(www.ncua.gov)

如果你的銀行并不合乎上述任何一類，可打電話877-275-3342給聯邦儲蓄保險局，因為該機構參與管理任何有聯邦儲蓄保險(FDIC)的銀行。

消費者行動 Consumer Action
www.consumer-action.org

221 Main Street, Suite 480
San Francisco, CA 94105
415-777-9635
TTY: 415-777-9456
電郵: hotline@consumer-action.org

523 W. Sixth Street, Suite 1105
Los Angeles, CA 90014
213-624-8327



consumer action
Education and advocacy since 1971

本手冊由消費者行動印製出版，Capital One Services Inc.贊助發行，如需要其他精明理財相關資料，可至 www.money-wise.org 網址查詢。

版權所有：消費者行動 2009 年

“You Can Bank on It” (Chinese Version)

銀行常識

善用銀行 理財有方

MONEY WISE

“精明理財”系列手冊由消費者行動
(CONSUMER ACTION) 與 CAPITAL ONE 共同出版

