

家印製，則必需要符合銀行的支票規格，否則可能會導致理財運作延誤或額外付費。你應留意新支票本如果到時沒有如期寄來，要立即向金融機構或支票印製公司報失。

你也可以考慮使用複寫支票本，在寫好一張支票後，你就會有一張複印支票(碳印副本)，可作為轉帳記錄。如果你在寫了支票後有可能會忘記在支票記錄欄另外做登記的話，這種複寫支票本對你可能會特別有幫助。

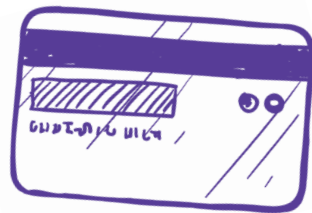
開戶費用

你有可能找得到免費支票戶口(沒有月費)。不過就算如此，你也可能還要付些其它費用，例如在別家銀行的自動提款機(ATM)提錢時所付的提款費。(在你銀行或信貸會的ATM提錢應該是免費)。ATM服務費及帳戶透支費是銀行支票客戶付出最多的費用。如果精打細算，經常檢查自己的轉帳記錄，就可以避免這些開支。

網上及手機理財

網上理財，也就是所謂的互聯網理財，可以利用電腦及互聯網的鏈接，直接進入你的帳戶做一些特定轉帳。大多數的金融機構，包括銀行、信貸會，貸款及投資公司等，均有提供網上理財服務。某些銀行甚至只提供網上帳戶。

手機理財，即為使用你的手機和其它行動通訊器材進入你的帳戶以及處理無線轉帳。大多數主要的金融機構均提供手機理財服務。一些小型金融機構也在逐步地提供網上及手機理財服務。



如何利用手機、平板電腦等器材做金融理財完全取決於你的金融機構所使用的科技系統、你自己的無線通訊服務計劃，以及你的手機型號，或你所擁有的行動通訊器材種類。

你需要有一個智能電話或是其它具備數據服務、無線網絡連接功能的器材，才能充分利用那些最先進的手機理財功能。

在你使用行動通訊器材進入網上個人帳戶以前，你可能需要先在電腦上完成登記手續並且設定相關操作流程。

保持收支平衡

你應該在支票登記欄上逐項紀錄和扣減付款支票、提款額或轉帳卡開銷。定期保持支票本收支平衡，不要忘記包括存款、網上付帳，以及其它轉帳、自動提款機附加收費或帳戶服務費等等。一旦收到月結單，要立即和個人支票本登記欄互相比對，以免有誤。

除了月結單，也可以使用電話、自動提款機，或是互聯網來查核個人收入情況，以及存款日期、支票或帳單是否結清等等盡量選用免費或最低收費的個人帳戶理財方式。如果你有聯名戶口，最好指定其中一人負責做支票登記欄的記錄。

協助資料

Consumer Financial Protection Bureau

聯邦消費者金融保護局(CFPB)接受消費者有關銀行帳戶和信貸報告機構如ChexSystems等方面的投訴。

855-411-CFPB (2372)
855-237-2392 (傳真)
<https://www.consumerfinance.gov/complaint/>

ChexSystems

如果你因為有過期或不正確的負面資料出現在ChexSystems的報告中而不能開立銀行戶口，可以聯絡這家公司提出爭議，並查證他們的記錄是否正確或是否已經過期無效。你的爭議投訴郵件可寄去以下地址：

Attn: Complaints
7805 Hudson Road, Suite 100
Woodbury, MN 55125
800-428-9623
602-659-2197 (傳真)
www.consumerdebit.com

關於消費者行動

www.consumer-action.org

消費者行動通過多語消費教育資料、社區外展服務和焦點問題代言，維護全國弱勢社群消費者在市場經濟中的權益，並協助他們提升經濟能力。

消費者建議和轉介熱線：消費者可至我們的網站提繳投訴 <https://complaints.consumer-action.org/forms/english-form> 或致電415-777-9635 (我們用中文、英文和西班牙文提供諮詢服務)。

This brochure was made possible through a grant from the Rose Foundation. Subsequent printings by Consumer Action's Managing Money Project.

©Consumer Action 2014
Rev. 6/18

Checking and Savings Accounts (Chinese Version)

一個精明的選擇

支票和儲蓄帳戶



消費者行動教育手冊

如果在一家由聯邦擔保的銀行或信貸會(Credit Union)開一個支票或儲蓄帳戶，既可保障你款項的安全又可幫你好好理財。

銀行或信貸會通常提供客戶免費或低收費的服務，例如免費兌現支票或是網上支付帳單。選用低收費的支票戶口也是方法之一，因你所需付的費用，會比使用支票兌現店(check casher)，或是現金預付卡的付費要少得多。

各類金融機構

銀行是盈利的金融服務機構，可提供個人帳戶、接納存款、以及辦理貸款。

你如果選用有息的帳戶存款，銀行則會付你利息。查詢當地各種銀行帳戶的詳情，可上網瀏覽：www.bankrate.com

信貸會是由會員擁有並掌控的一種合作式金融機構，它通常是一個非牟利組織，能提供和銀行相同形式的帳戶及服務。要了解你是否符合資格加入信貸會，可上網查詢：www.aSmarterChoice.org

支票及儲蓄戶口

一個支票戶口是你和一家金融服務公司(如銀行或信貸會)之間的一個正式合同，它可以讓你通過各種方式(如開支票、轉帳卡“Debit Card”轉帳、網上付帳等等)在動用個人款項的同時又能確保款項的安全。

儲蓄戶口則是你和金融服務公司之間的另一種正式合同，它可以讓你在存款過程中賺取利息。

存款保險

聯邦存款保險局(FDIC)，是一個聯邦政府機構，可以保障銀行客戶的存款。擔保金額受限於你個人的存款額，每人在同一家銀行的受保金額最高限額是\$250,000。但是如果你在同一家銀行有不同的戶口，也有獲得超過\$250,000保額的可能。例如在自己的支票及儲蓄戶口以外，你還有一個和他人共有的聯名戶口或一個退休戶口(IRA)。

同樣，聯邦特許的信貸會是由全國信貸行政署(NCUA)管轄，而保險理賠則由全國信貸理賠基金會(NCUSIF)負責。其保險金額和上述的FDIC提供銀行客戶的擔保額相似。

你在銀行或信貸會開戶之前，應該確保在該分行或網站上有FDIC或NCUSIF等標記，以得到聯邦的保障。

如何挑選金融機構及帳戶

請關注以下特點：

- 是否提供免費支票或低收費戶口。
- 薪金或福利金是否可直接過帳。
- 是否有MasterCard或Visa網絡標誌的轉帳卡，這類卡可以用來購物、網上付帳、提取現金，或在購物時提取現金。
- 是否可免費上網理財或付款。
- 是否在你居住或工作附近有該銀行的自動提款機(ATM)服務網絡。

請避免以下情況：

- 轉帳的透支禮遇計劃(courtesy overdraft

programs)，你的銀行可能會問你是否要加入該項服務，以便日後在你支票帳戶透支時，銀行仍可先代為付帳。我們建議你不要接受這個服務項目，因為每次銀行代付透支額後，你都要支付高額的“透支費”。

- 收高額月費的銀行帳戶。
- 在你的住家或工作地點附近，幾乎沒有該銀行或信貸會的自動提款機(ATM)服務。

誰可以開立銀行帳戶？

幾乎每個人都能開立銀行戶口，只須提交相關的身份證和基本開戶存款額。(請查閱下段有關例外情況說明)。在開戶之前，大多數金融機構都會要你提交一些文件如駕駛執照或護照來證明你的身份。大多數銀行或信貸會也會在消費者信用報告機構，和(或)在ChexSystems帳戶查核機構，查核你的銀行及信貸記錄。

誰不符合開戶資格？

- 大多數不能在銀行開戶的申請人，是那些在帳戶驗證數據庫中已有檔案的人。
- 任何申請人不能提交文件以證明他們的名字、生日、住址以及社安卡號碼等。

ChexSystems 帳戶查核機構為銀行等金融機構會員提供帳戶查核服務，所以銀行可以用申請人的身份資料來查核他是否曾經有不良的支票或儲蓄帳戶記錄。這類不良記錄包括戶口透支，或在結餘為負數時拋棄帳戶。如果你的不良記錄已在ChexSystems數據庫裏掛檔，銀行(以及信貸會)可能就不會准許你開戶口了。

ChexSystems 是一個受聯邦公平信貸報告法案(FCRA)及其它相關法令規範管理的一個消費者金融記錄報告機構。這就是說你有權利針對不正確的負面資料提出爭議。你舊帳戶的負面資料將會在“ChexSystems”存檔五年。

ChexSystems 所收集的帳戶資料是由你以前的銀行或信貸會提供。只有原來那家銀行或信貸會(“報料者”)才可以更正或修改他們提供給ChexSystems的記錄。不過，如果你發現ChexSystems有關個人的報告或資料不正確或不完備，以及不能被查證確認的話，你可以提出爭議，ChexSystems則必需根據調查而刪除或修正那些錯誤。

開立帳戶

你可以打電話、上網或親自去銀行或信貸會開立帳戶。如果你是用電話或是在網上開戶，在你開戶時所提供的地址，將會收到一份開戶相關資料。切記要簽署郵件中的開戶文件，並在指定期限內寄給銀行他們所要求的個人身份資料副本。你的轉帳卡及支票會按你所提供地址寄來。要注意是否如期收到，如有任何寄失郵件，請立即通知該金融機構。



你可以向銀行、信貸會或是支票印製公司以及一些商家如Costco或Walmart訂購額外支票本，甚至有時可以在家印製。在訂購支票以前，

應先做比價(在個人銀行訂購會比較方便，但價格好像比較貴)如果你選擇在自