

## 如何避免賬戶透支

即便你使用低費用的“賬戶鏈接”透支保護計劃，你還是應該盡力完全避免任何賬戶透支。

以下方法可幫你更準確地追蹤自己賬戶的收支餘額：

- 利用銀行的警示服務，可預設該服務在你的餘額偏低時，立即用電郵或短訊提示你。
- 在收到賬戶月結單之前可以上網查看結餘額、致電銀行或是利用ATM查核結餘。（為了避免收費，要使用自己銀行服務網的ATM，而不是由其他銀行經營的“網外”ATM。）
- 請注意一些尚未結清的支票或其它轉賬不會在銀行提供的結餘額單中顯示出來。你唯有保持正確的支票及費用記錄，包括自動付款、記賬卡轉賬、以及所有其它費用，才可以確保你有正確的結餘額數字。
- 在開支票或做其他轉賬之前，要確認你先前存入賬戶的錢已入賬。根據你支票額的多少、開戶時間長短、以及你是否有透支記錄，你存入一張支票有時可能要等九個工作日後才能動用。（欲瞭解有關銀行保留存款等事宜，可上網查詢 <https://www.thebalance.com/funds-availability-315448>）
- 在支票賬戶中留下墊底錢，以防你忘記了記錄一筆轉賬，算錯賬，或是存款推遲入賬。例如，你可以決定結餘額至少不低於\$100。（有些人調整他們的支票登錄明細，這樣看不出來墊底錢，也就不會讓他們想花那筆錢了）。

如果你發現很難保持收支平衡，以及保持一個正數的支票戶口結餘額，你可以向信貸顧問求助。全國信貸顧問基金會(NFCC)是一個非牟利信貸顧問全國性組織。請瀏覽網站 ([www.nfcc.org](http://www.nfcc.org))，或是致電800-388-2227查詢

它的會員機構，通常該信貸顧問的服務是免費或低收費。

## 相關資訊及協助

如果你認為被誤收賬戶透支費，可以直接聯繫銀行解決問題。要是你對結果仍不滿意，可以向聯邦消費者金融保護局(CFPB)提出書面投訴。請上網填投訴表 [www.consumerfinance.gov/complaint/](http://www.consumerfinance.gov/complaint/) 或致電 1-855-411-2372。

如果你提出要求，很多銀行會免除你第一次的賬戶透支費，如果再度發生透支，若時間不是很接近前一次（例如一年才一次或不到一次），或者你是他們的長期客戶，也有可能再次免除透支費。不過銀行並沒有義務免除或降低你的賬戶透支費。

避免不合理高收費率的最佳對策，就是在選用支票戶口前要貨比三家。NerdWallet 提供了最佳支票戶口的比較 (<https://www.nerdwallet.com/banking/best-checking-accounts>)。這是許多網上比價的工具之一，它可以幫你先貨比三家，然後選擇最適合自己需求的理財賬戶。而信貸會有時比銀行收費低，因為他們是非牟利會員制金融機構。請上網瀏覽 [www.asmarterchoice.org](http://www.asmarterchoice.org) 查詢你可能符合資格參加的信貸會以及他們的各項收費。

## 關於消費者行動

[www.consumer-action.org](http://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 2015  
Rev. 6/18

Overdraft Protection (Chinese Version)

一個聰明的選擇

# 合適自己的 賬戶透支 保護計劃



消費者行動教育手冊

當你花錢超過自己支票戶口的結餘額時，就會出現透支。有時候金融機構會幫你將短缺金額先補上。如果銀行或信貸會允許你在轉賬時透支，你就會積欠所短缺的金額再加上透支費（有時又稱轉賬服務費）。

你的賬戶會透支，可能是因為你寫的支票超過戶口中所剩的錢額，或是一筆預先授權的電子付款，一次自動提款機(ATM)提款，或是用記賬卡(Debit Card)購物而造成的。

學會如何避免或了解應該如何處理透支費用，就可以好好享有支票戶口帶給你的各種好處，而無需擔心其他潛在的額外費用。

## “禮遇服務”費用

銀行通常會提供“禮遇”透支餘額補足服務（又稱“標準”透支或者“跳票保護”服務），這項服務自動為你開出的支票，記賬卡交易或預先授權的賬單付款，補足一定的差額。銀行代你預付這些透支的款項，並且向你收取透支費（或“便利費”）是無需經過你同意的。（雖然有些銀行設有每日透支上限）這些預付透支款項將會讓你的賬戶結餘變成——或更進一步變成——負數。

以前，當你的賬戶不夠錢支付記賬卡交易時，銀行可以自動幫你支付每項透支交易並收取透支費。但自2010年以後，銀行如因准許你在ATM提款或一次性使用記賬卡購物而造成賬戶透支，在他們向你收取透支費以前，必需事先得到你的同意。

如果你同意就稱作“選擇加入”(Opting in)。如果你選擇不加入“禮遇”透支餘額補足服務，（當你資金不足時）銀行多數會拒絕你的轉賬或提款，同時他們也不會向你收取透支費。（有些銀行在金額不大時可能會准許你透支而不收費用）。

透支個人賬戶的代價可能是很昂貴的。透支費用平均是\$30。由於銀行不會按照透支金額多少來按比例收取透支費，所以一筆小小的

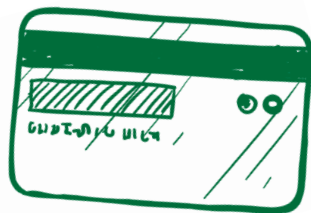
轉賬都有可能讓你的賬戶變成負數，因而令你要支付一大筆的透支費。（只有個別銀行在你的賬戶透支低於\$5時會免收透支費。）如果一天中有超過一次的透支付賬，那麼這天你就有可能要被多次收取透支費。而且在未來的日子里，從你的賬戶結餘額由負數變成正數的這段日子里，你可能被多次收取透支費。這是因為你的一些轉賬可能在你存入足夠的錢讓賬戶結餘變成正數之前已被結算。

如果你無法立即存入足夠的錢來付清所有的透支金額及透支費用，有些銀行會向你徵收“持續透支”“長期透支”或稱作“持續負數結餘”等費用，這可能是每日收取（如每天\$5）的費用，或是按時段收取（如10天後收\$25）費用，或是每隔幾天收取（如每隔5天是收\$15）費用。當你終於在賬戶存入金額時，大多數銀行會先扣取你欠的全部金額，這樣有可能會讓你不得不再次透支自己的賬戶來支付生活所需。

到了一定的時候，如果你不付清透支金額及透支費用，銀行可以將你的賬戶關閉並且將債務轉交追債公司。如果這樣的話，銀行很有可能已經將你的情形報告給ChexSystems了，它是一個專門為金融機構提供客戶理財記錄的公司。這樣一來你在未來的五年當中，將很難甚至不可能再開立另一個銀行賬戶。

## “選擇加入”或是選擇退出？

如果你沒有選擇加入透支計劃（即沒有同意），你使用記賬卡(Debit Card)透支轉賬時（無論是一次性的刷卡購物或在ATM提款），金融機構都不能收取透支費。依據法令，銀行必需提供一份通知，列明各項透支服務及費用，以便你選擇加入或者退出這些服務。



消費者行動建議你不要選擇加入記賬卡轉賬透支服務計劃。因為一次ATM提款或用記賬卡購物被拒絕，通常不是一件嚴重的事（不會有“支票退票”費或是逾期付款費），而且一次小額購物（例如一份午餐），通常不值得支付大筆的透支費。（統計顯示那些選擇加入計劃的消費者每年均要付出大筆的透支費。）如果你不選擇加入記賬卡轉賬透支，也就是會被拒絕轉賬而已，你不需向銀行支付費用。

很多消費者等到因為記賬卡轉賬透支而需要支付透支費時，才說他們相信自己並沒有選擇加入透支服務。如果你也有過這種情形，或者你曾經選擇加入但現在改變了主意，你仍然可以隨時選擇退出的。你只需通知金融機構你現在選擇退出即可。

你除了可以選擇加入記賬卡透支禮遇服務外，很多銀行允許你選擇退出對於支票、循環式記賬卡、以及事先授權的電子轉賬等的透支服務。不過你選擇退出透支服務後，銀行會在拒絕你轉賬的同時，向你收取“存款不足”或是“空頭支票”費用，而收款人也可能會向你收取“退票”費。

一項透支轉賬可能因各項費用而高達\$60。如果轉賬被拒會使你成為收款人（貸款公司、水電公司、房東等等）逾期付款的客戶，你還可能要付逾期罰金。你的支票及自動付款額最好不要是“空頭”的，不過有很多銀行提供比較好的透支保護計劃，比禮遇透支服務好。



備註：禮遇透支服務是由銀行酌情提供的，即使你有選擇加入透支服務，也不代表銀行有義務一定要支付任何賬戶的透支轉賬。

## 比較好的選擇

大多數金融機構提供收費較低的方法來處理賬戶透支問題，會比銀行的透支服務便宜。一般而言，這些透支保護計劃會將你的支票戶口連接你在同一家銀行的其它戶口，如你的儲蓄戶口、信用卡或是信貸額。如果你的銀行有提供這類的透支保護計畫，也可能不是自動就有，你可能需要先註冊方能享用。通常不需付註冊費，但是如果你想鏈接一個信貸資源而不是儲蓄戶口，首先你必需獲得一張信用卡或信貸額。你可向自己的銀行或信貸會查詢相關詳情。

根據這些供客戶選用的透支保護計劃，銀行會按照需要從連接賬戶轉賬來補足你透支的差額。不過即使如此，每次你使用這種服務仍要付轉賬費用，可能是\$10上下，但它比銀行的透支服務或空頭支票罰金便宜很多。如果你將賬戶連接到信用卡或信貸額上，在你付清差額之前，你還是要支付利息，而且也可能有信用卡兌取現金收費或是信貸額的年費。即使如此，大多情況下，你還是因為避免了透支服務而省了不少錢。因為這些透支保護計劃能確保你的轉賬通行無阻，你可以

避免退票或付款被拒等情況，包括商家處理信用卡付款的花費。

請注意，你的其它賬戶必需有足夠的資金，銀行才能從這些賬戶中轉錢過來支

付你的透支款項。否則，你的轉賬會被拒絕或是支票會跳票。