

另一個計時炸彈

在瑞士達沃斯舉行的世界經濟論壇上，國務院總理溫家寶與俄羅斯總理普京一前一後，明指美國是金融海嘯的罪魁禍首，卻暗指以「美帝」為首的資本主義沒有做好宏觀調控，徹底失敗。

如此指控，分別出自一個前共產主義國家和一個社會主義國家的首腦，若搬在20年前是匪夷所思；即使今日其震撼程度，仍不下於美國選出黑人總統。

難怪奧巴馬早知無癮，只委派一名低級官員與會，避開尷尬。

金融海嘯還在肆虐，香港財金官員已預言會有海嘯二浪，而且是傳染力更高的那種，破壞力倍於雷曼計時炸彈。

提起計時炸彈，看罷今期「理財智囊」(p.58)後筆者冷汗直慄，原來炸彈一早在身邊。以下是筆者的親身經歷。

話說去年底銀行缺水、同業拆息仍然高企，定存息口難得有近4厘；又遇上股市大幅波動，資金苦無出路，既然有政府拍心口「百分百存款保障計劃」，令不少小市民將血汗錢轉做定期，筆者就是其中一個小市民。

南進銀行，雖然鈔造銀碼只雞碎咁多，但職員還是殷勤招待。除開立定存戶口外，職員還提議筆者「順手」開個現金透支戶口和一張終身免年費的信用卡。

心水清的讀者大概知道，當日市況雖非比尋常，但能提供4厘息口的通常是中、小型銀行。筆者從未幫襯過中、小型銀行，除了手中那張用上近20年的信用卡。

筆者婉拒了開立現金透支戶口；至於那張新信用卡，是與原先的信用卡共用簽賬額，反正零成本（甚至有100元簽賬回贈）；又免得殷勤職員難做，答允之餘，他還「順手」幫筆者做了一張綜合月結單。結果就出事。

按立法會議員葉劉淑儀的說法（詳見P.58），有透支和抵押成分的存款戶口均不在「百分百存款保障計劃」範圍之內。

就以筆者為例，原先好哋哋開個定存戶口當然無問題，絕對享百分之百保障。

驚嚇關鍵在於那張信用卡，因存款可被視作抵押用途；就算當場拒絕，綜合月結單一樣間接令定存戶口成為抵押品。

但據葉太所指，最驚嚇的是連有申請自動轉賬的普通存款戶口，一樣被歸類為有透支成分。一旦銀行出事，以上提及的存款將不受保。

可以肯定的是，發生在筆者身上的絕非單一或偶然事件；而自動轉賬又試問哪戶人家沒有申請？倘若一天銀行出事而出現不保情況，相信並非有人上街遊行般簡單，香港將會暴動！

究竟保與不保範圍如何界定，據葉太引述財經事務局的回覆，可謂官腔有餘但清晰不足，連看慣官函的葉太也搞個半天，最後要靠自己詮釋。

在特區政府管治下，每每要等出事才補護是重複又重複。

今日小市民對「百分百存款保障計劃」的疑慮和可能出現的陷阱，已經是一個計時炸彈，財金官員們何不趁未出事，主動向業界尋求共識，讓港人過一個安心的牛年？

廣告熱線/Advertising Hotline 2960 5777
訂閱熱線/Subscription Hotline 2960 9865
發行熱線/Circulation Hotline

發行/DISTRIBUTION
香港及澳門總代理：動力影視傳媒有限公司
國內代理：中國圖書報社出口公司

國內刊號：270Y0013
台灣刊號：局版證登誌字第011號

承印/PRINTER
凸版印刷(香港)有限公司
Toppan Printing Co. (HK) Ltd.

出版人/PUBLISHER
新傳媒集團(香港)有限公司
NEW MEDIA GROUP (HK) LIMITED
香港德輔道中14-16號德昌大廈10樓
10/F, Johnson Building
14-16 Lee Chung Street, Chai Wan, Hong Kong
Tel: 2960 9865 Fax: 2960 5770
e-mail: edigest@newmediagroup.com.hk

經濟一週 新
New Media Group

逢星期六出版/創刊於1981年6月
版權所有。翻印必究
All Rights Reserved

國泰航空 UNITED
指定機艙/候機室刊物

存保計劃不受保？

有透支、抵押就不保！

金融海嘯下，曾有本地銀行出現擠提，因而催生「百分百存款保障計劃」。不少市民認為，計劃令他們安心將畢生積蓄存放在銀行，但最近有議員發現，原來存款保障涵蓋範圍非常有限。

立法會議員葉劉淑儀去年底率先發現存款保障計劃的問題，並去信財經事務局局長陳家強查詢。令人震驚的是，原來一些極普通的戶口類型及服務，竟然均不受保。

「戶口有透支、有信用卡扣數就不保。因為原則是，你存10元在我這兒，然後我借你3元，無理由該3元都受保。」

「金管局前副總裁簡達恒都回答過，有存款抵押用作透支或每個月扣數，都不屬於你的錢，無理由受保。」葉劉淑儀說。

有「免退票服務」就不受保？

根據存款保障計劃所指，部分存款不屬於受保範圍，包括年期逾五年的定期存款、結構性存款（如股票掛鉤及外幣掛鉤存款）、不記名票據（如不記名存款證）、海外存款，以及其他金融產品如債券、股票、窩輪、基金及保險。

問題是，其中一項不保範圍——「用作抵押的存款（如抵押予銀行以獲得信貸的存款）」，就不容易理解。

據葉劉淑儀解釋，原來只要戶口內有部分抵押服務（overdraft facility, OD），就足以令整個戶口被摒出保障範圍。到底在甚麼情況下，戶口將會不受保呢？

葉劉淑儀表示，曾向陳家強就三個情況查詢（見下表）。其中，若在同一銀行內擁有港元儲蓄及往來存款戶口，而後者設有透支服務的話，根據局長回覆，原來已經不受保。

「（根據陳家強的回覆）只要戶口內有將存款抵押的成分，就不會受存保計劃保障。答案即係『係』！」

透支服務不受保，雖然合情合理，但問題是有些情況會令人忽略有關風險。

據一名不願具名的前線銀行職員表示，支票戶口受保與否，關鍵在於有否備用透支額。而這項備用透支額，往往藏身於俗稱「支票免退票服務」的背後。因此，只要存戶接納了有關服務，就足以令戶口不受保障。

同樣的情況亦出現於綜合理財戶口。葉劉淑儀表示，曾就綜合理財戶口向陳家強查詢：「其回覆是『若存戶並沒有將在綜合戶口之下的存款或其他存款抵押予

存款保障三問題

本人於銀行甲擁有港元儲蓄及港元往來存款戶口，後者設有透支服務。請問此安排會否令本人於銀行甲的所有存款，均符合受保資格？	存戶在往來戶口的存款是否受到保障，並非取決於銀行是否有向存戶提供透支或其他服務。若存戶並沒有將存款抵押予銀行，以獲取透支或有關服務，該等存款仍屬受保障存款。
本人於銀行乙擁有一個綜合戶口。其綜合戶口內設港元儲蓄、美元儲蓄及股票/基金買賣的子戶口。請問此安排會否令本人整個綜合戶口，不符合受保資格？	存戶存款是否受到保障，並非取決於存款是否持有在綜合戶口之下。若存戶並沒有將在綜合戶口之下的存款或其他存款抵押予銀行，以獲取透支或其他服務，該等存款仍屬受保障存款。
本人於銀行丙擁有港元儲蓄及信用卡戶口。本人已簽署自動轉賬授權書，所以每月信用卡結餘會自動於本人港元儲蓄戶口扣除。請問此安排會否令本人於銀行丙的港元儲蓄戶口，不符合受保資格？	存戶存款是否受到保障，並非取決於存戶有否授權銀行，直接於其戶口扣除信用卡結欠或其他費用。若存戶並沒有將存款抵押予銀行以獲取有關服務，該等存款仍屬受保障存款。

資料來源：匯豐銀行

銀行，以獲取透支或其他服務，該等存款仍屬受保障存款。」據葉劉淑儀理解，綜合戶口亦有機會不受保。

據前述銀行職員表示，綜合理財戶口是否受保，關鍵亦是有否備用透支額。他坦言，銀行職員通常會「問都唔問」，就順便為綜合戶口開設備用透支；只要戶口一簽署，不論是否有透支，依然不受保。

另外，不少綜合理財戶口在開戶時，往往會「附送」信用卡。這些信用卡亦有機會令戶口因此變成抵押存款，令戶口被摒出保障以外。

另一個較易為人忽略的情況，就是按揭存款戶口。不少人在供樓造按揭時，喜歡選擇按揭存款相連戶口。好處是既可一站式理財，有效管理財富。

其次，該類戶口的按揭利息，往往以貸款本金減去存款計算。舉例說，未償還按揭100萬元，存款20萬元，按揭利息只會以貸款淨額即80萬元計算。

因此，戶口內只要有一定存款或作為支薪戶口以增加結餘，將可大大節省利息開支，因而深受用家歡迎。

有自動轉賬就不受保？

然而，有關安排其實已等同將存款用作抵押透支，即戶口將不再受存款保障計劃保障。因此，雖然可以節省利息，但相對卻要承受整個戶口無保障的風險。

此外，葉太亦曾就「自動轉賬」安排，即每月信用卡結餘自動於港元儲蓄戶口中扣除，向陳家強查詢。

「根據陳家強局長的回覆，我的理解並沒有錯誤，即只要戶口內有用信用卡或水電煤自動扣數，就已不受保障。」

據該資深銀行職員表示，「戶口有自動轉賬服務是否構成不受保」這個問題較複雜，因為每間銀行做法未必一樣，難以一概而論，重點在於有關安排會否構成透支或抵押。

葉劉淑儀表示，不少市民的身家性命財產都存放在

銀行，但存款保障計劃充滿灰色地帶，港府亦未有清晰解釋，令市民無意中承受風險，情況令人擔心。

正因如此，葉劉淑儀認為市民可採取分散戶口策略，減低不受保風險。

「以我自己為例，由於不會使用透支服務，故取消就算了。然而，信用卡扣數及水、電、煤自動轉賬較常用，取消很麻煩。

「因此，我將本身的儲蓄轉去某間銀行，該戶口只作儲蓄之用，即使低息都好，起碼可享受100%保障。

「另外，將少量流動資金放在一個戶口內，只作扣數及自動轉賬之用，雖然不受保，但起碼金額有限。」葉劉淑儀說。

然而，上述情況僅就一般而言，具體保障仍要視乎戶口條文而定，而且每家銀行亦未必一樣，存戶宜就本身情況向銀行查詢。



只因財金班子太單薄

「最初發覺有問題，是一些銀行家朋友提起，有些存款類型是不受保障的。之後亦有市民問我，表示就此寫信問政府，好耐都無回覆，所以我就向陳家強局長提問。」葉劉淑儀表示，本身較關注與民生相關的財經事務問題，主因是覺得港府財金班子太單薄，未能因時制宜，令市民欠缺保障。

「其實存款保障條文屬於法律字眼，非常技術性及專業性，市民難以理解。政府有責任以清晰、市民能夠了解的字眼向公眾解釋。我知道有些大公司已向高級職員發出預告，銀行家當然最先知道存保限制，大公司高級職員、會計師、公司秘書等專業人士亦已經知道。有些市民知；有些市民不知，我覺得很不公平，促使我向政府查詢。」