

穩健理財



2020年7月

存款公司公會



信貸管理

信貸管理對每個人都十分重要。良好信貸能便利生活，有利資金的靈活周轉，以應不時之需。無論是旅遊、購物或應急，維持健康的信貸均能對我們的日常理財，發揮重要作用。你應當明智地管理個人信貸，以備不虞。

不要忽視維持長期穩健信貸狀況的重要性。大部份貸款人都會按《個人信貸資料實務守則》，向信貸資料服務機構提供客戶的賬目活動資料。良好的信貸紀錄可提升你整體的財務狀況及信用評級，有助將來申請汽車或按揭等貸款。

有效的信貸管理，可為個人帶來更多選擇，並提高理財靈活性，但亦有賴你作出的明智借貸抉擇。

改善財務狀況

要有效地理財和善用貸款，可參考下列建議：

- § 制訂財務預算，列明收支項目，以免突然失去預算。
- § 避免因一時衝動而購物。若你要當場支付現金，你還會購買嗎？
- § 養成「貨比三家」的習慣。避免未經比較下隨便使用任何一種信貸工具。
- § 借貸前必須先細閱及了解貸款的條款及細則才簽署確認申請。
- § 若與他人共同申請貸款或為他人提供貸款擔保，務必格外留神。若借款人無力償還，你可能要代為還款。你應向借款人查詢有關貸款的條款和借款人的收入，以及確認借款人有能力還款。你應了解當中風險，並就所知資料作出理智的決定。
- § 慎用貸款。借貸前應衡量自己是否有足夠還款能力及避免過度借貸（還得到先好借）。申請貸款前，你有否清楚了解自己的財務狀況、日常開支及實際借貸需要？貸款的類型是否能配合你的需要？是否有其他更便宜的借貸方式？你實際上需要多少張信用卡？你是否因擁有信用卡而隨意簽賬？

理財策劃

若你打算為日後置業或退休等目標而儲蓄，除了聯絡你的往來銀行外，你亦可瀏覽銀行的理財網站，以獲取有關的理財意見及方法。不少銀行網站已與香港銀行公會的網站（www.hkab.org.hk）連結。除此之外，你也可以瀏覽投資者及理財教育委員會的網站 <https://www.ifec.org.hk/web/tc> 找到相關的工具與資訊。



危險跡象

信用卡債台高築或拖欠按揭供款等財務問題，未必是理財失當所致，有時候，財務狀況並非個人能力所能控制。但無論成因如何，財務困擾對你的工作及家庭生活，均會帶來衝擊。

很多時候，當你察覺自己出現財務問題，可能為時已晚。然而，冰凍三尺，非一日之寒，在債務危機浮現前，通常都是有跡可尋的。

舉例說，你是否

- 經常地只繳交賬單上的最低還款額？
- 借入高息貸款來償還舊債？
- 無法儲蓄或沒有能力及時支付日常開支？
- 需要向親友借貸度日？

若你處於上述任何一種情況，你可能正邁向嚴重的財務困境。

應付財務困境

要解決債務問題，並無捷徑可走。雖然有些廣告鼓吹破產是擺脫債務的捷徑，但破產的影響十分深遠，故只應作為解決財務問題的最後一着。其實，不少破產個案及隨之而來的名譽損失，都是可以避免的。以下是一些值得參考的建議：

自己解決問題

- 只要理財更加小心，也許已足以解決債務問題。試找出哪些開支可以削減，並以省下的款項來減債。
- 重新安排或重組各項貸款如住宅按揭、汽車或個人貸款等，以降低還款額。
- 自己或配偶可以考慮從事兼職工作。



與貸款人商量

- 你應首先聯絡貸款人。及早行動、聽取意見，將有利解決財務問題。拖延只會令問題惡化。
- 若真的出現財務困難，尋求解決辦法，對你和貸款人都有利。貸款人可能會延長你的還款期，而若貸款人超過一位，貸款人之間還可互相協調，暫停追討債務行動，合併債務或進行債務重組。

綜合債務紓緩計劃



如果你的負債牽涉到多個債權人，你可要求與債權人訂定一個綜合債務紓緩計劃。債權人會一起決定可否達成一個計劃方案，讓你既能保持足以生活的家庭開支預算，同時善用你的財務資源來償還欠債，以盡快履行還款責任。債務紓緩計劃可助你：

- 重新洽商無抵押貸款的每月還款安排和條件，而毋需繳付任何費用；
- 綜合所有還款，一次過按月繳付欠款；
- 避免被收賬公司追債、被扣發薪金或被訴諸法律；
- 避免破產和隨破產而來的問題，例如日後難以獲得信貸、旅遊受限制等；
- 回復穩定的財政狀況；
- 為未來建立正面的信貸紀錄。

如有需要，你可首先聯絡向你的主要債權人。初次會面時，債權人會向你解釋申請該計劃的程序，並告知你需要提供的資料與文件。徵得你的同意後，方能將該等文件交予其他債權人。若然債權人同意進行綜合債務紓緩計劃的話，將給予你時間去檢視並決定是否接納該計劃。

「綜合債務紓緩計劃可能比破產更幫到你！」

破產

若上述一切辦法均無效，才應考慮申請破產。債權人知悉你的破產人身份後，將會停止追討債務行動，而破產管理人將會被委任來評估你的財務狀況，並監察你的財務活動，直至破產令解除為止。破產代價不菲，而從信貸的角度看，是最不可取的做法。例如：破產記錄可能長時期載於你的信貸報告內；令你日後申請貸款時，尤其是信用卡、個人貸款或以按揭貸款購買物業，可能會遇上極大困難。



有關破產的 常見問題

若申請破產，應有甚麼準備？

在作出決定前，應先諮詢你的往來銀行、財務或法律顧問。他們可助你評估個人的財務狀況，並提供資料讓你決定破產是否最佳選擇。以下意見，可作簡單參考：

- 若你決定申請破產，便應停止使用信用卡。若你在破產前舉債，並意圖利用破產逃避還款責任，那麼這些債項便可能無法解除。在某些情況下，你可能因此觸犯欺詐罪。
- 切勿將個人財產轉移給朋友、家人或業務夥伴，藉以避免被債權人取得財產的權益。轉移財產可能被視為欺詐，使你在失去財產之餘，同時喪失解除破產令的權利。此外，你更可能會觸犯刑事罪行。
- 切勿銷毀任何商業或財務記錄。你可能因此喪失解除破產令的權利，甚至觸犯刑事罪行。

破產會帶來甚麼後果？破產後果影響深遠，包括：

- 作為債務人，你必須向法院申報一切資產及負債詳情，並將所有未獲豁免的財產交給破產管理人，經變賣後，將所得款項償還予你的債權人。
- 你或須撥出部分的個人收入，償還予債權人。
- 你可能需要變賣自置物業，用以償債。
- 如果你希望離開香港，你可能需要通知破產管理人，並且在破產管理人要求下，返回香港。

- 你必須立即停止使用信用卡和銀行及其他財務機構的賬戶。不過，在獲得暫行受託人/受託人許可後，你可開立一個儲蓄戶口以收取收入。
- 你必須向債權人說明你的破產令尚未解除，否則不能取得港幣 100 元或以上的貸款。
- 未經法庭許可，你可能無法出任若干公職及公司董事。
- 你可能失去繼續從事現有工作的資格。
- 你的信貸報告將列載破產紀錄，為期八年，有時甚至更長，這可能會對你日後申請借貸造成障礙。即使能夠成功取得貸款，亦可能需要支付較高昂的利息及費用。

僱主會知道我的破產人身份嗎？

破產記錄屬公開資料，可供公眾查閱。此外，求職時，你可能需要向僱主透露過去或現在的破產記錄。

我是否需要向法庭申報所有資產？

需要。向法庭隱瞞資產資料乃蓄意欺詐，屬於刑事罪行，可被法庭判監。此外，法庭亦可將解除破產令的時間，再延長四年。



破產令是否會在四年後自動解除？

在正常情況下，破產令將於四年後解除，但這並不一定會發生的。在某些情況下，債權人有權反對解除你的破產令，而破產令的年期可能延長至八年。

查詢資料

香港銀行公會

香港中環太子大廈 525 室

電話：2521 1169 傳真：2868 5035

電郵：info@hkab.org.hk

存款公司公會

香港上環文咸東街 50 號

寶恒商業中心 17 樓 1704 室

電話：2526 4079 傳真：2523 0180

電郵：dtca@dtca.org.hk

香港持牌放債人公會

香港灣仔告士打道 138 號

聯合鹿島大廈 21 樓

電話：2827 8281 傳真：2827 8292

電郵：enquiry@lmla.com.hk

香港金融管理局

香港中環金融街 8 號

國際金融中心 2 期 55 樓

電話：2878 8196 傳真：2878 8197

電郵：publicenquiry@hkma.gov.hk

消費者委員會

香港北角渣華道 191 號

嘉華國際中心 22 樓

電話：2856 3113 傳真：2856 3611

電郵：cc@consumer.org.hk

本冊子由香港銀行公會、存款公司公會及香港持牌人放債人公會聯合發佈，並獲香港金融管理局認可。消費者委員會支持業界作出努力，讓消費者更加明白無法承擔債務的後果，以及穩健理財的重要性。