



集友銀行
Chiyu Banking Corporation Ltd.

認識不動賬戶及 已故客戶賬戶

THE
HONG KONG
ASSOCIATION
OF
BANKS

香港銀行公會

认识不动账户及已故客户账户

何谓不动账户？

储蓄、支票或其他类别的存款账户，若在一段特定时间内并没有任何交易(银行主动支付利息及扣除手续费的交易除外)，大部份银行会归纳此类账户为不动账户。各间银行对搁置时间的规定各有不同，但通常为六个月或以上。有时客户开设了银行账户，存入了一些款项，便无意间把账户置之不理，或是任由账户的余额跌至微乎其微，甚至清零，仍不取消账户。

不动账户为何不利客户？

缴付不必要的费用

让账户处于不动状态不是明智的理财方法。大部份的银行会向持有不动账户的客户收取小量的手续费。若你没有正式取消账户，银行可能会继续收取手续费，而你则有责任向银行缴付有关费用。

某些服务被暂停

部分银行会停止为持有不动账户的客户提供某些服务，例如自动柜员机服务。

诈骗风险

如你之前向银行提供有关不动账户的联络资料已经过时而未有及时通知银行，银行便无法联络你，并可能继续把你的账户结单 / 银行通知发送到你的旧地址或电话号码，其他人可能会读取到这些账户结单 / 银行通知。你亦可能会错过银行发给你的重要提示或信息。由于缺乏诱因去留意不动账户的交易，你也许会掉以轻心，未有及时谨慎监查这些账户的交易及核对结单，当有未获授权的交易时，你或许未能及时发现的风险便会增加。当你的个人资料有所更新时，务必尽快通知银行。有些银行为了保障你的利益，会限制不动账户的部分服务。

如何避免持有不动账户？

取消不需要的账户

- 点算自己持有的账户。正式取消所有不需要的账户。在取消账户前，确保已找出所有常行指示及直接付款授权指示，并先终止这些指示及授权。你亦应该于取消账户前预先下载并保存好任何该账户的电子结单以作记录。

收到银行通知时采取行动

- 银行在首次就不动账户收费的十四天前，须通知你并建议避免征费的方法。所以，紧记要阅览银行发出的信件或通知，当收到通知时采取相应行动。请确保你记录在银行的个人资料为最新，以防错过任何重要通知。

若你忘记自己持有的账户，或已不清楚账户的动向，该怎么办？

你应带同身份证明文件（如香港身份证）前往银行分行，或致电银行的客户服务热线。银行于核实你的身份后，会尽力协助你查找你是否持有该银行的账户。

何谓已故客户账户？

已故客户账户指其持有人已经离世。

为何通知银行账户持有人已经去世重要？

通知银行账户持有人已经去世是十分重要，这样银行才可及时冻结已故客户的账户，保障已故客户遗产的潜在拥有人或受益人的利益。已故客户账户冻结后，有待遗产代理人（请见下一段遗产代理人的定义）再作处理。请带同已故客户的死亡证明书或其核证副本到银行，以更新账户的状态，避免未获授权的人士擅自处理死者的遗产。

谁有权处理已故客户的银行账户？

负责处理去世者遗产的人一般被称为「遗产代理人」，遗产代理人可以是去世者遗嘱订明的遗嘱执行人，如在没有遗嘱的情况下，便须依照无遗嘱继承法律订明申请遗产管理书的人士之优先次序，可以是由去世者近亲、法院司法常务官或去世者债权人担任的遗产管理人。一般而言，遗产代理人有权处理死者单一名义持有的遗产，例如管理有关的资产并分配予受益人。

遗产代理人在处理去世者资产前，需取得甚么文件？

若去世者遗产的价值超出港币五万元，在处理遗产时，需要先从香港特别行政区高等法院遗产承办处取得授予承办书。授予承办书是证明遗产代理人有权处理去世者遗产的文件。授予承办书附有资产及负债清单，如遗产代理人从遗产承办处取得授予承办书后，发现去世者的任何额外资产或负债，遗产代理人可能需要更正资产及负债列表内，未有记录但属于须处理的去世者遗产。如欲了解授予承办书的申请方法，请联络遗产承办处。

如遗产全属金钱而价值不超出港币五万元，遗产代理人可从民政事务总署申请确认通知书，代替授予承办书。如欲了解确认通知书的申请方法，请联络民政事务总署（遗产受益人支持组）。

在处理已故客户账户时，需向银行提供甚么文件？

各银行所要求的文件不尽相同。遗产代理人一般须带同以下的文件到银行分行：

- 高等法院发出的授予承办书正本 / 民政事务总署发出的确认通知书正本
- 遗产代理人的身份证明文件正本
- 已故客户的身份证明文件正本
- 已故客户的死亡证明书正本或其核证副本

如果你想查找去世人士是否持有银行账户，应该怎样做？香港银行

公会能协助吗？

由于香港银行公会并没有各银行的账户的数据，因此未能亦不会就特定银行账户事宜充当会员银行的中介人处理。

若你想确认去世人士有否于银行持有账户，请直接向有关银行查询。你一般需要向银行提供以下的文件：

- 去世者的死亡证明书正本或其核证副本
- 去世者的身份证明文件正本
- 账户查询者的身份证明文件正本
- 账户查询者与去世者之间的关系证明文件正本（若两者为配偶关系，可提供结婚证明书。若为父母子女关系，则提供出生证明书）
- 去世者的遗嘱正本（如有）

若你在符合文件要求上遇到困难，请告知银行，银行将致力协助你及商讨其他可行的做法。

以上资料由香港银行公会提供，有关详情，请见香港银行公会相关网页：

<http://www.hkab.org.hk/DisplayArticleAction.do?sid=5&ss=0&lang=b5>