

穩健理財小冊子

信貸管理

信貸管理對每個人都十分重要。信貸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，信貸均能對我們的日常理財，發揮重要作用。只有明智地管理個人信貸，才能確保理財稱心滿意。

長期維持穩健信貸狀況的重要性，不可忽視。大部份貸款人都會按《個人信貸資料實務守則》，向信貸機構提供客戶的賬目活動資料。良好的信貸記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，但你有責任作出明智的借貸抉擇。

改善財務狀況

要有效理財、善用貸款，請參考下列建議：

- ❖ 制訂財務預算，確定收支項目，以免突然失去預算。
- ❖ 避免因一時衝動而購物。若你要當場支付現鈔，你還會購買嗎？
- ❖ 養成「貨比三家」的習慣。切勿未經比較其他形式信貸的費用及價值，就隨便取用任何一種信貸。
- ❖ 必須先細閱及了解申請表的內容，才好簽署。
- ❖ 若與他人共同申請貸款或為他人提供貸款擔保，務須格外留神。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。你應了解箇中風險，並根據掌握的資料作出明智的決定。
- ❖ 慎用貸款。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。這些銀行網站，不少是與香港銀行公會的網站(www.hkab.org.hk)連結的。

危險跡象

信用卡債務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。但無論成因為何，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：

- ❖ 經常地只繳交賬項的最低還款額？
- ❖ 借入高息貸款來償還舊債？
- ❖ 無法儲蓄或沒有能力支付日常賬項？
- ❖ 需要向親友借貸渡日？

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。雖然有些服務機構的宣傳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著。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或加班。

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，暫停所有追數行動，以合併債務或進行債務重組。

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，將會停止一切追數行動，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用報告內；貸款人會收緊對你的借貸條件，令你日後申請貸款時，尤其是信用卡、消費信貸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銀行及類似戶口。
- ❖ 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。
- ❖ 你的信用報告將列載破產記錄，為期七年，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。

我是否需要向法院申報所有資產？

需要。向法院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，再推延四年。

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，但這並非一定會發生的。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：hkab@pacific.net.hk

網址：www.hkab.org.hk