銀行服務

FDIC Money Smart

FDIC「精明理財」－理財教育課程

歡迎

1. 課程安排
2. 基本原則
3. 簡介

目標

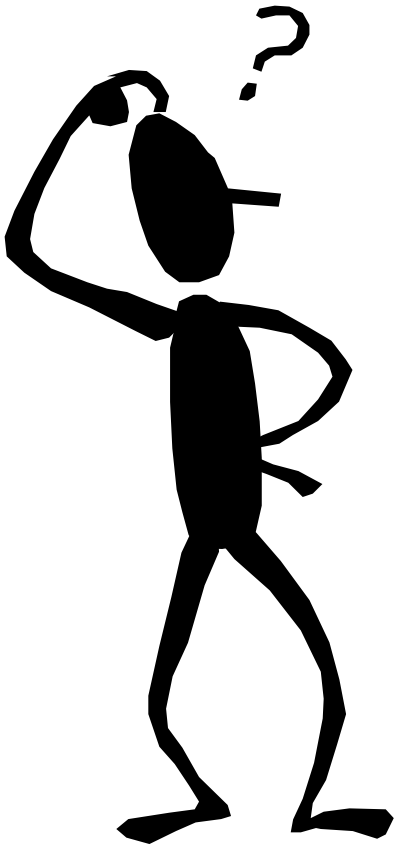
- 識別受保金融機構的主要類型
- 瞭解使用銀行的五個理由
- 描述在銀行開設和維護帳戶的步驟

FDIC「精明理財」－理財教育課程

目標

- 描述儲蓄帳戶的兩種類型
- 識別與儲蓄帳戶相關的其他銀行服務
- 描述以下人員的主要職責：銀行客戶服務代表、出納員、信貸員和支行經理

您瞭解些甚麼？



您瞭解些甚麼或您想學習哪些有關銀行服務的內容？

您對銀行的看法

- 聽到「銀行」一詞，您會想到甚麼？
- 您在銀行有哪些經歷？

把錢存入銀行的原因

- 您在銀行存了多少錢？
- 爲甚麼把錢存入銀行？
  - 安全
  - 方便
  - 費用低
  - 保險
  - 對您的財務未來有利

FDIC「精明理財」－理財教育課程

受保金融機構

- 銀行和儲貸機構：
  - 受聯邦政府及州法律管轄
  - 提供貸款、支付支票、接受存款，並且提供其他金融服務
- 儲蓄互助社：
  - 除上述外：
    - 是非營利金融機構
    - 需先登記爲會員，然後可開設帳戶

開設和維護銀行帳戶

1. 開設帳戶
2. 存款和提款
3. 記錄利息和費用
4. 追蹤您的帳戶結餘

FDIC「精明理財」－理財教育課程

開設銀行帳戶

- 完成帳戶核實程序
- 如果您不能開設帳戶，諮詢您是否有資格參加「二次機會」支票帳戶專案
- 使用「選擇銀行和銀行帳戶核對清單」選擇適合您的服務

存款

- *存款：*是您將錢存入您的帳戶
- *存款單：*告訴銀行您將存入自己帳戶的金額

提示：有些存入的資金不能立即使用，直至銀行確認原銀行有充足資金後方可使用。

結餘

- 指您在銀行帳戶上擁有的金額

您的結餘是多少？

項目	+/-	結餘
期初結餘	+100 美元	100 美元

提款

- 透過簽開支票、填寫提款單或使用 ATM，將錢從您的帳戶中取出

時常清楚您的帳戶結餘！

項目	+/-	結餘
期初結餘	+100 美元	100 美元
提款	-20 美元	80 美元

費用

- 例如：
  - 月維護費
  - 罰金
  - 透支費

付費後結餘

項目	+/-	結餘
期初結餘	+100 美元	100 美元
提款	-20 美元	80 美元
費用	-4 美元	76 美元

活動 1：存款和提款

完成「參與者指南」中的活動 1。

1. 仔細閱讀事例。
2. 完成表格。
3. 確認新的帳戶結餘。

儲蓄帳戶

- 例如：
  - 支票帳戶－用於支付帳單和購物
  - 存款帳戶－用於存款和賺取利息
- 您可能需支付交易費和月費。
- 銀行將向您寄送定期對帳單。

銀行與支票兌現機構

支票兌現機構
支票兌現費用： 4 x 5 美元 = 20 美元／每月 20 美元 x 12 = 240 美元／每年
匯票費用： 5 x 1 美元 = 5 美元／每月 5 美元 x 12 = 60 美元／每年
總額：300 美元

銀行
月費： 5 美元／每月 5 美元 x 12 = 60 美元
支票本：18 美元
總額：78 美元
節省：222 美元

FDIC「精明理財」－理財教育課程

銀行帶來的其他益處

- 網路銀行每週七天全天 **24** 小時提供服務
- 可爲負責任地使用貸款申請提供良好憑證
- 不必擔心現金遺失或失竊

FDIC「精明理財」－理財教育課程

利息

- 指銀行爲保留住您的存款而支付給您的錢，其金額爲您結餘的一定百分比

項目	+/-	結餘
期初結餘	+100 美元	100 美元
提款	-20 美元	80 美元
費用	-4 美元	76 美元
利息	+1 美元	77 美元

非儲蓄帳戶

- 包括股票、債券和共同基金
- 未經 **FDIC** 保險；因此您可能面臨投資損失的風險。

FDIC「精明理財」－理財教育課程

常見的銀行服務

直接轉帳	自動櫃員機 (ATM)	轉帳卡
貸款	匯票	款項過戶
匯款	儲值卡	電話和網路銀行

FDIC「精明理財」－理財教育課程

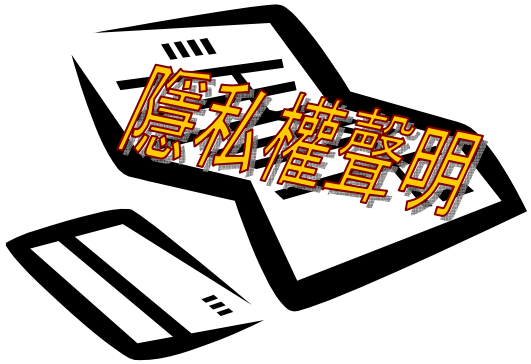
活動 2：服務命名

完成「參與者指南」中的活動 2。

1. 閱讀各服務說明。
2. 選擇對應的銀行服務。
3. 在空白處填入銀行服務的名稱。

隱私通知

- 解釋您的個人財務資訊如何被：
  - 共用
  - 保護



- 根據聯邦法律：
  - 金融機構須對您的個人財務資訊保密。
  - 您可阻止或「停用」某些個人資訊的共用。

「停用」

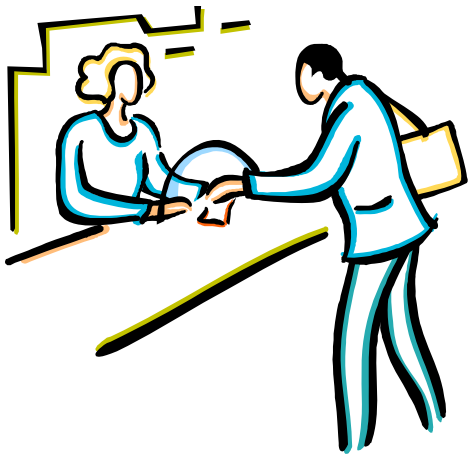
- 回覆隱私通知
- 限制徵信社可共用的資訊
- 欲讓金融機構停止向您發送促銷廣告，您可以：
  - 致電 1-888-5-OPTOUT (567-8688)
  - 訪問 www.optoutprescreen.com

「停用」

- 您無法完全停用。
- 金融機構可：
  - 向推廣機構自己或合夥人金融產品的金融機構提供資訊
  - 向爲您使用的金融機構提供資料處理／郵遞服務的機構提供交易記錄
  - 根據法院命令提供與您有關的資訊
  - 向徵信社提供您的支付記錄

銀行僱員包括：

- 客戶服務代表
- 出納員
- 信貸員
- 支行經理



需要記住的要點

- 在銀行，如果您不知道諮詢誰，則請求幫助
- 對於不清楚的問題一定要問清楚
- 不要簽署您不瞭解的任何文件
- 要求銀行提供書面資料以帶回家仔細研究
- 使用「選擇銀行和銀行帳戶核對清單」幫助您選擇適合您的銀行和帳戶

總結

- 最後，各位還有任何問題嗎？
- 您學到了甚麼？
- 您怎樣評價這次培訓？

結論

- 大家學習了：
  - 受保金融機構的類型
  - 基本銀行術語
  - 如何開設和維護銀行帳戶
  - 銀行和支票兌現機構之間的區別
  - 帳戶類型
  - 銀行服務類型
  - 銀行僱員及其職責