



減債有法之 免費債務輔導

上期介紹過債務處理服務的收費，負擔不起、又不懂自行辦理的欠債人，不妨向提供免費債務輔導服務的志願機構求助。除有社工提供情緒輔導，還有專業人士協助分析債務，尋求解決方法。

專家分析債務狀況

鑒於個人債務問題嚴重，多間社會服務機構均增設專為欠債人及其家人提供的債務輔導及支援服務。求助人士主要因過度消費（例如「碌爆卡」）、賭博、生意失敗、失業、為親友擔保債務、投資失利或負資產等而欠下巨債，無力清還。不論欠債原因為何，都可找他們幫忙。

首先由專業社工為求助人士作初步評估，提供情緒及家庭輔導服務，並安排會見法律、會計、銀行及財務等專業人士，詳細分析債務狀況，就個別情況，建議可行的解決方案。

處理債務途徑多

很多受債務困擾的人士，首先或會想到破產，但基於心理、職業或其他因素而不欲破產。其實，破產並非唯一的方法，欠債人可考慮通過「個人自願安排」、與債權人商討或銀行業的「債務舒緩計劃」重整債務。（詳見上期）

志願機構會就欠債人的個別情況分析，看看究竟適合採取哪種方式。考慮的因素包括年齡、工作年資、工作穩定性、工作性質、收入和債項差距等。以下3個個案可作參考。

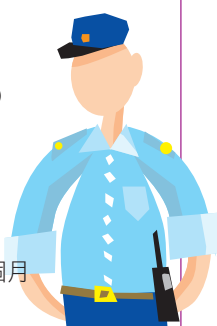
出面與債權人商議

一般來說，志願機構只建議可行的方案，以供考慮，最終是由欠債人決定如何處理，並須自行辦理。若欠債人擬申請破產，除委託律師辦理外，也可自行辦理，以節省開支（見「破產DIY」），志願機構可提供有關資料，以及教申請人填寫表格及有關程序等。然而，辦理「個人自願安排」必須委任一名「代名人」，欠債人通常要委託律師或會計師辦理。至於考慮透過銀行業「債務舒緩計劃」重組債務的人士，可直接聯絡最大債權人，由其統籌。（詳見上期）

個案 1：

債務與收入差距大

年齡	55歲
欠債總額	\$200,000
職業	保安員
月入	\$5,000
每月可還款	\$3,000
還款年期	約5年6個月 (不計利息)



分析：欠債人年齡較大，工作性質較不穩定，欠債總數相對收入太大，而每月願意還款金額佔收入大半，可行性低，因此未能進行債務重組。考慮年紀大，破產對將來的影響較輕。

結果：申請破產

個案 2：

工作穩定 債務重組機會大

年齡	30歲
欠債總額	\$280,000
職業	會計文員
月入	\$20,000
每月可還款	\$8,000
還款年期	約3年 (不計利息)



分析：工作穩定，擬訂的還款額合理，約可在3-4年內清還，透過銀行業的「債務舒緩計劃」達成債務重組的機會較大。

結果：成功申請「債務舒緩計劃」

個案 3：

債權人數目少 商議解決

年齡	35歲
欠債總額	\$90,000
職業	技工
月入	\$8,500
每月可還款	\$3,000
還款年期	約2年6個月 (不計利息)



分析：欠債額少於\$10萬，未能申請「債務舒緩計劃」，惟債權人數目少，每間金額不大，可與個別債權人商議債務重組。

結果：與債權人達成債務重組

註：由基督教家庭服務中心「陽光生活」債務人家庭支援計劃提供

部分個案欠債額少，或因其他種種原因，未符合銀行業「債務舒緩計劃」等債務重組方案的要求。這情況，債權人數目通常較少，可嘗試分別與債權人商議債務重組。

志願機構可代為提出還款方案，出面與債權人商討債務重組安排。例如，明愛向晴軒「衝出債網」計劃的「小額債務重組計劃」及東華三院「健康理財」家庭輔導服務的「體恤債務重組」計劃，而基督教家庭服務中心「陽光生活」債務人家庭支援計劃亦有類似服務。以下有一個透過此類服務達成債務重組的個案。

個案

欠卡數\$127,100，利率約年息24%-28%，每月須償還\$8,575最低還款額，佔收入90%。欠債人收入\$9,500，扣除合理生活開支約\$6,000，每月可還款約

\$3,500。最後，透過「體恤債務重組」計劃達成債務重組。大部分債項獲減息，重組後利率低至5%，在4年內清還，每月還款\$3,513。

情緒輔導、小組支援及其他

志願機構提供的債務輔導相當全面，除上述財務安排建議外，還照顧欠債人及其家人飽受債務困擾而產生的情緒問題，以及針對某一類型的求助人士（例如因沉迷賭博的欠債人、欠債人的家人等），組成支援小組，使其透過與背景相若的人士聚會得到支持。此外，亦不時舉辦不同形式的社區教育工作，包括講座、座談會等，介紹處理債務的方法，以及深化審慎理財的觀念。

債務重組個案

債務		重組後			
		重組前	每月還款	利率	還款期(月)
銀行信用卡A	\$40,000	\$2,390	\$1,015	10%	48
銀行信用卡B	\$38,600	\$2,685	\$888	5%	48
銀行信用卡C	\$20,500	\$2,000	\$635	5%	33
財務公司信用卡	\$28,000	\$1,500	\$975	28%	48
總計：	\$127,100	\$8,575	\$3,513		

註

由東華三院「健康理財」家庭輔導服務提供的「體恤債務重組」計劃提供，只作參考，每個個案須視個別情況而定。

結語

飽受債務困擾的人士，應及早處理債務問題，積極面對，只要有決心，總可解決。處理債務不只一個方式，欠債人應仔細考慮各種可能性，再作選擇。其後，最重要的是養成良好的理財習慣，以免再跌入債務深淵。

破產DIY

想破產而無力支付律師費的欠債人，可考慮自行辦理，主要須支付破產管理署按金\$8,650及法庭費用\$1,045，預算約一萬元。

索取表格：在政府刊物銷售處購買《債務人破產呈請程序簡介》，費用\$12；或從www.info.gov.hk/oro/chinese/guides/guide4.htm免費下載

填妥「債務人呈請書」及「資產負債狀況說明書」

向破產管理署繳付按金\$8,650

就「破產呈請書」辦理見證，以及就「資產負債狀況說明書」宣誓

繳付法庭費用\$1,045，排期聆訊，提交「破產呈請書」及「資產負債狀況說明書」

向破產管理署提交呈請書的蓋印副本及資產負債狀況說明書的副本

取得破產編號後，影印呈請書寄予或傳真予債權人

出席破產聆訊

法庭頒布破產令，資產轉交破產管理署署長

填妥初步詢問問卷和每月收入及開支評估表

每年須向受託人提交收入說明書



這份簡介載列了提交破產呈請的程序。「破產簡介」也載列了破產帶來的影響和破產人的責任等有關資料，市民可向破產管理署免費索取這份小冊子。

債務人在提交破產呈請之前，應認真考慮是否適合以破產來解決債務問題。有關自願安排的其他資料可從破產管理署或其他有處理破產/清盤事宜的人士索取，例如會計師、律師等。

有關破產及個人自願安排之資料亦可自網站<http://www.info.gov.hk/iro>下載，或透過電話傳真2867 2444索閱。

破產後的限制

很多人以為破產後債務就一筆勾銷，四年後又一條好漢。其實，破產生活有若干限制：

- * 破產期內，收入扣除必要開支，須交由破產受託人分派給債權人，用作償債
- * 持有物業或其他資產，須交由破產受託人變賣償債
- * 出境前須向破產受託人申請及在其要求下隨時回港
- * 要取消信用卡及銀行帳戶(只可保留一個儲蓄戶口)
- * 借貸\$100或以上須披露破產身份
- * 破產後可能不能從事某些專業，例如律師、地產代理、保險代理、證券交易商或有限公司的董事。此外，從事銀行業的破產人須將破產事宜通知僱主，亦可能不符僱傭合約而失去工作
- * 若破產人不守規定，破產受託人或債權人可反對破產令於4年後自動解除，破產令最多可延長4年(即合共8年)

三間志願機構簡介

東華三院、香港會計師公會合辦 「健康理財」家庭輔導計劃



透過社工及「會計師大使」進行專業個案輔導，為受財務及負債問題困擾人士提供免費的專業會計諮詢輔導及建議處理債務可行方案，並舉辦支援小組及社區教育工作。設有「體恤債務重組」計劃，聯同伙伴信貸機構，協助欠債\$30萬以下、受失婚、患病、減薪、失業等困擾的人士重整

債務。參與信貸機構伙伴計劃的機構包括：滙豐、渣打銀行、Manhattan Card、中銀信用卡、東亞銀行、道亨銀行、DBS廣安銀行、永隆銀行、花旗銀行。

東華關懷熱線：2548 0010

傳真：2803 2842

電郵：twghcares@tungwah.org

服務時間：星期一至五10:00-22:00，

星期六10:00-18:00

(服務時間以外設錄音留言)

網址：<http://www.familydebtcounseling.org>



明愛向晴軒「衝出債網」計劃

由社工提供24小時熱線輔導及評估，跨專業隊伍(包括律師、會計師、財務策劃師及社工)為債務人及其家人分析及建議處理債務的方法，並舉辦講座、座談會及支援小組等。設有「小額債務重組」計劃，協助欠債額較低的低收入人士與信貸機構磋商重整債務。

地址：九龍觀塘道50號明愛向晴軒

24小時債務專線：2382 2929

向晴熱線：18288

網址：<http://fcsc.caritas.org.hk>

基督教家庭服務中心

「陽光生活」債務人家庭支援計劃

由社工及義務顧問(包括銀行、法律、會計界專業人士及理財教育專家)為債務人或其家人提供情緒、債務及理財等輔導，並有外展服務、互助支援小組、講座、座談會等社區教育活動。

另設有「愛心超級廣場」，免審查為有需要的貧困人士提供糧油食米緊急接濟。

地址：九龍觀塘翠屏道3號8樓基督教

家庭服務中心

電話：2701 5592 / 2793 3573

傳真：2304 7762

辦公時間：星期一至五 10:00-13:00，

14:00-18:15，19:15-22:15



減債有法之 借錢還債?



受SARS影響，個人債務問題未有好轉跡象，市場上乘時推出各種針對找清債務的貸款計劃。選擇這些計劃時有哪些地方要注意？

清還信用卡及貸款債務

現時市場上有推廣處理債務的貸款計劃，通過將卡數、私人貸款、循環貸款結餘轉戶，以一項新的貸款計劃取代原有債務，**要留意的是其形式雖似債務重整，但並非正式的債務重組安排。**

不符重組債務資格者可考慮

信貸機構批核債務重組個案一般較嚴謹，以免有關措施被濫用。背起高息債務而尚有能力還款，但不符合債務重組要

求的人士，可考慮借較低息的貸款，以償還較高息的債項，從而節省利息支出。

實際年利率可高達33.6%

下表列出部分可將信用卡及私人貸款債務結餘轉戶的貸款計劃，形式有定額私人貸款和循環貸款，最高貸款額由月薪4倍至20倍。

息率方面以怡泰富財務「卓越循環透支」較低，利率與最優惠利率(P)掛鈎，首3個月年息P-0.25%，其後9個月P+2.5%至P+5%。以最優惠利率是5%為例，即首3個月年息4.75%，其後7.5%至10%。不過，注意有關信貸額只為期一年，其後須再重新評估。截至5月底，共有約1,000宗申請，批出約400宗。

港基「智理財」私人貸款是採用「個人化」息率，因應客戶財務狀況度身訂造，由5%-18%以上(即實際年利率5.86%-20.39%以上)。6月30日前成功申請，可有3個月利息回贈，但必須在首3期無逾期還款，以及維持結欠達信貸額30%，才享優惠。

永亨「利息減半」債務重組計劃標榜全期利息減半，利率視乎原來債務的息率而定，例如信用卡欠款利息30%，減半後為15%(實際年利率17.14%)，但最終息率視乎個別客戶的財務狀況而定。

亞洲聯合財務「債務一筆清」亦是視乎個別客戶情況釐訂息率，但息率相對較高，APR由18%-33.6%。不過，批核條款較具彈性，例如無預設貸款額上限(視乎

部分債務重整貸款

機構 / 貸款計劃	永亨信用財務 「利息減半」債務重組計劃	亞洲聯合財務 「債務一筆清」	怡泰富財務 「卓越循環透支」	港基 「智理財」私人貸款
貸款類別	定額私人貸款	定額私人貸款	循環貸款	無抵押私人貸款
貸款額	銀碼不限，客戶須將所有私人貸款及信用卡結欠轉至永亨	無預設上限 (視個別客戶而定)	最高月薪4倍	最高月薪4倍，或\$200,000(較低為準)
息率	全期利息減半 (確實利率須按客戶財務狀況釐訂)	APR 18%-33.6% (視乎個別客戶及貸款額)	首3個月：P-0.25% 其後9個月：P+2.5%至P+5%	「個人化」特惠年息：APR 5.86%-20.39%以上 (2003年6月30日前成功申請，首3期可享年息優惠，節省利息於月結單發出後以現金回贈方式存入貸款戶口，須於首3期無逾期還款及維持結欠達信貸額30%)
年期	最長48個月	最長72個月	為期一年，其後須再評估	不適用
最低還款	不適用	不適用	信貸額3%	總結欠3% (最低\$50)
申請條件/備註	<ul style="list-style-type: none"> 只限永亨認可的銀行及財務機構的貸款及信用卡結欠 每年1%手續費 	<ul style="list-style-type: none"> 申請人須有穩定工作、提供收入證明及債務詳情 若無穩定工作，須為聯名申請 	<ul style="list-style-type: none"> 申請人須18歲或以上，在現職任職最少2年(自僱人士的公司須成立2年以上)，年收入\$18萬或以上 申請手續費為信貸額的1% 首年免年費 	<ul style="list-style-type: none"> 最多可申請3項結餘轉帳，每項結欠轉帳申請最低金額\$5,000 提取貸款手續費：貸款金額2% (最低\$200) 開戶後首12期須維持結欠達信貸額30%或以上，否則每月收取信貸額0.5% (最低\$100)作為每月最低結欠費用
查詢電話	2815 0822	2511 8383	2808 5688	2331 8781



APR：按銀行營運守則計算的實際年利率
P：最優惠利率

有關SARS的債務舒緩措施

專為受影響客戶而設

上期提及有財務機構為受嚴重急性呼吸系統綜合症(SARS)影響的客戶提供債務舒緩措施,近來陸續有更多信貸機構推出類似措施,幫助受疫症影響的客戶,減輕債務負擔,例如延遲還款、提供信貸及退回利息等。以下簡介部分與個人客戶有關的措施:

Citibank (2860 0333)

- 抗災顯愛心計劃: Citibank信用卡客戶或其直系親屬若感染SARS,可順延繳付下一期信用卡月結單的最低還款額,及獲豁免利息

DBS廣安銀行/ 道亨銀行/ 海外信託銀行

- 理財服務支援熱線(2290 8123): 協助受影響客戶處理一般銀行服務及信用卡事宜,包括協助處理繳款及戶口資金轉帳,彈性處理因遲交帳項、彈票、被拒自動轉帳授權的服務費等,其他需要可酌情處理
- 按揭客戶支援專線(2290 8922): 協助受影響按揭客戶,酌情安排有關還款事宜,為個別客戶提供\$2萬循環貸款,年息P+3%(逾期還款將調整至P+7%),首3個月利息於第4個月回贈
- 年薪不少於\$24萬的在職醫管局人士,成功申請私人貸款,獲回贈現時至7月底的貸款利息。循環貸款年息P至P+4%,逾期還款將調整至P+3%至P+8%。定額私人貸款實際年利率7.1%至14.89%,

分12、18或24期。(DBS廣安: 2167 8668, 道亨: 296 12345)

香港上海滙豐銀行(2748 8088)

- SARS病人或其配偶,或食肆、酒店、旅行社、旅遊車營辦商、零售業或戲院的僱員,可獲退回03年3月及4月已繳付的「萬應錢」私人貸款計劃利息
- SARS病人或其配偶,可獲退回03年3月至5月已繳付的住宅按揭貸款利息

恒生銀行(2399 8833)

- SARS病人或其配偶,或食肆及酒店、旅行社及旅遊車營辦商、零售業及戲院及卡拉OK店的僱員,可獲退回03年3月及4月已繳付的私人貸款利息
- SARS病人或其配偶,可獲退回03年3月至5月已繳付的按揭貸款利息
- 小巴/的士貸款客戶可一次過獲退回港幣\$3,000元已繳利息
- 「短期支援」私人貸款: 對象為經恒生銀行自動轉帳支薪的特選酒店或航空公司受SARS影響的全職僱員,貸款額高達員工被減薪金額的4倍(最高\$75,000),實際年利率17.60%-20.37%。由第1期貸款提取日起計,分4期每月提取貸款,首4個月免息免供,其後開始分12至36個月還款。03年7月31日截止,查詢2998 9898

消費提示

- 留意優惠條款,免得不償失——勿只著眼減息、回贈等優惠,借款前須細閱有關條款,例如是否只可還最低還款額或須維持一定信貸使用率等,否則可能得不償失。
- 逾期加息、雪上加霜——有些計劃標榜給予「好客」較優惠息率,逾期還款者的息率會調高,以鼓勵準時還款。但從另一角度看,若客戶遇財務困難,更是雪上加霜。
- 注意擔保條款——若需要提供擔保人或須聯名申請,應瞭解有關責任,並向擬邀作擔保人或聯名申請的人士解釋清楚;作為擔保人或聯名申請者亦應主動瞭解本身的責任。
- 不良經營手法——看準部分欠債人無法申請貸款,有些財務機構以「免入息、批核快」作招徠,然後巧立明目收費,各種手續費動輒佔貸款額大半,甚至付了手續費,卻以未能提供擔保人等為由,而不獲貸款,急於借錢的人士要特別留意(參閱本刊第311期P.25)。
- 多作比較——部分針對償債或受SARS影響人士的貸款,息率定得較高,而市場上其他無限制的貸款定價或更具競爭力,消費者宜多作比較。

定額還款vs最低還款

私人貸款有兩種還款模式,分別是分期定額還款或設有最低還款額。消費者選擇時宜考慮個人理財方式、資金週轉等因素。

定額還款——預先訂定還款年期及每月還款額,適合花錢欠自律的人士,使其有規律地分期還款。但若未能如期還款或想提早還款,須承擔罰息或罰款,資金週轉欠靈活。

最低還款——還款模式較靈活,利息按動用的信貸額計算,有能力時可提早償還,以省利息支出。但不善理財的人士須注意,每月只還最低還款額,會將小債變長命債。假設借款\$10萬,利率10%,每月還3%(最低\$50),便需近19年才清還全數欠款。

怡泰富財務 (2808 5688)

- 受SARS影響客戶可申請延期還款計劃,最長6個月只供息免供本(個別情況可免供息供本),一般免手續費,共批出123宗

渣打銀行

- 按揭及有抵押貸款:為受SARS影響客戶設立債務舒緩熱線 2886 8855,豁免逾期費用,提供6至12個月只供息免供本、暫停還款,以及各種債務舒緩

- 無抵押貸款:暫停繳付5月份信用卡帳項、為受影響企業客戶的職員提供私人貸款、以諒解的態度與受影響客戶跟進逾期還款,就個別情況提供債務舒緩

永亨信用財務(2815 0822)

- 「低息貸款」:貸款額最高為月薪2倍,年利率5%,免手續費,最長90日免供優惠,還款期長達18個月,供航空、酒店、醫療服務、社會服務及新聞業從業員,以及永亨信用財務現有客戶申請
- 永亨信用財務現有客戶或直系親屬不幸患上SARS,均獲2個月免息免供優惠,客戶受疫情影響被逼放無薪假亦可申請
- 現有信用卡、住宅按揭或其他租購貸款客戶受SARS影響面對經濟困難,該行樂意就個別情況與客戶商討適當財務安排

通過一般債務舒緩計劃

部分信貸機構沒有專門為受SARS影響客戶而設的計劃,但有需要的客戶可個別與機構商討債務重組,一般可給予延長還款或暫停還款等寬免待遇,或通過銀行業「債務舒緩計劃」、「個人自願安排」等重組債務。

美國亞洲銀行(債務重組熱線:2597 3848)

- 4月至5月期間,債務重組小組處理了11宗受SARS影響客戶的債務重組個案,已批出8宗,客戶可獲延長還款期、短期減低還款額或只還息等寬免

邦民日本財務(債務重組熱線:3199 1349)

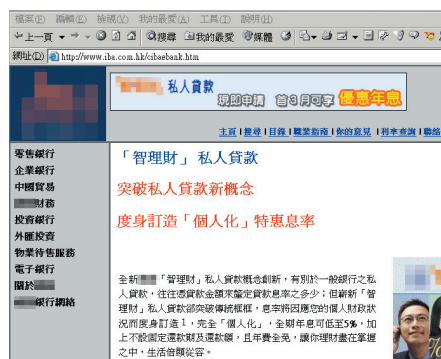
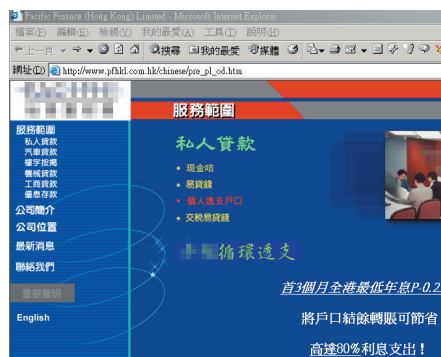
- 接受受SARS影響客戶商討債務重組,按個別情況提供包括暫停還款等寬免措施

安信信貸

- 寬鬆處理受SARS影響客戶,包括延遲還款及減低供款額等

日本信用保証財務

- 受SARS影響客戶有需要可與分行經理商討債務重組



個別客戶而定),至於無穩定工作者,可以聯名方式申請。

正式債務重組條款或較優

債務貸款的實際年利率高達33.6%,利息成本不菲。有穩定收入及有一定還款能力,而符合債務重組(包括「個人自願安排」、銀行業「債務舒緩計劃」及與個別債權人商議等)的人士,採取正式的債務重組安排,可獲較貸款計劃優惠的條

款,例如有機會獲停止計息及削債等寬免。各信貸機構處理債務重組的政策不同,而且最終條款須視乎個別客戶的情況而定,消費者不妨向有關機構查詢。

負債累累者不宜再舉債

考慮是否申請貸款還債,須視乎債務、收入等財務狀況。一般來說,債務負擔比率*達80%以上、失業或收入不穩的人士,已無力償債,很難再借到貸款,而且也不宜借新債填舊債,徒將問題拖延。最迫切要考慮的是應否申請破產,或者是否有機會通過債務重組方式,徹底解決現有的債務問題,繼而奉行審慎原則,建立健康理財人生。

* 債務負擔比率 = 每月債務還款(包括信用卡、私人貸款、按揭等) ÷ 每月收入

