

Tìm hiểu tài khoản không hoạt động & Tài khoản của người đã chết

Tài khoản không hoạt động là gì?

Đa số ngân hàng phân loại tài khoản tiết kiệm, tài khoản vãng lai và các loại tài khoản tiền gửi khác là tài khoản không hoạt động khi các tài khoản này không có hoạt động nào ngoài các giao dịch do ngân hàng đó khởi xướng (như lãi và phí ngân hàng) sau một thời hạn cụ thể. Thời hạn này khác nhau giữa các ngân hàng nhưng thường từ 6 tháng trở lên. Đôi khi, mọi người mở tài khoản ngân hàng, nộp tiền vào một khoảng thời gian rồi bỏ quên chúng, hoặc để số dư tài khoản rớt xuống 0 hoặc tới giá trị danh nghĩa thay vì đóng tài khoản.

Tại sao tài khoản không hoạt động là điều không mong muốn?

Chi phí không cần thiết

- Tài khoản không hoạt động gây lãng phí tiền. Phần lớn các ngân hàng áp một khoản phí nhỏ đối với các tài khoản không hoạt động. Nếu bạn không chính thức đóng tài khoản thì các khoản phí có thể tiếp tục bị tính mà theo đó bạn sẽ phải chịu trách nhiệm thanh toán cho ngân hàng.

Tạm ngừng một số dịch vụ

- Một số ngân hàng sẽ dừng cung cấp một số dịch vụ nhất định đối với chủ tài khoản không hoạt động như dịch vụ ATM.

Nguy cơ lừa đảo

- Nếu thông tin liên hệ của tài khoản không hoạt động trong hồ sơ ngân hàng bị lỗi thời và bạn không kịp thời thông báo cho ngân hàng thì ngân hàng không có cách nào để liên hệ với bạn và do đó các báo cáo/thông báo của bạn có thể tiếp tục được gửi tới địa chỉ hoặc số liên hệ lỗi thời mà những người khác có thể tiếp cận. Bạn cũng có thể bỏ lỡ những thông báo và thông điệp quan trọng của ngân hàng. Vì việc theo dõi các hoạt động của tài khoản không hoạt động không mang lại nhiều lợi ích nên bạn có thể trở nên ít

thận trọng hơn trong giám sát các giao dịch và đối chiếu các báo cáo. Kết quả là, đôi khi có nguy cơ xảy ra tình trạng các giao dịch trái phép không được chú ý. Luôn thông báo ngay cho ngân hàng khi có sự thay đổi về thông tin cá nhân của bạn. Một số ngân hàng sẽ áp dụng các hạn chế đối với các tài khoản không hoạt động để bảo vệ lợi ích của bạn.

Cách tránh có tài khoản không hoạt động?

Đóng các tài khoản không cần thiết

- Xem xét những tài khoản ngân hàng mà bạn đang có. Chính thức đóng bất kỳ tài khoản nào mà bạn không cần. Đảm bảo rằng mọi hướng dẫn hiện hành và cấp phép ghi nợ trực tiếp được xác định và chấm dứt trước khi đóng (các) tài khoản của bạn. Bạn cũng nên tải về và lưu trữ bất kỳ báo cáo tài khoản điện tử nào trước khi đóng.

Hành động khi nhận được thông báo của ngân hàng

- Ngân hàng phải gửi cho bạn thông báo chi phí phát sinh đối với tài khoản không hoạt động cho lần đầu tiên trước 14 ngày và tư vấn cho bạn những điều có thể làm để tránh phát sinh các khoản phí này. Vì vậy, hãy nhớ đọc thư hoặc thông báo từ ngân hàng và hành động tương ứng khi nhận được thông báo. Vui lòng đảm bảo thông tin cá nhân của bạn được cập nhật trong hồ sơ ngân hàng sao cho bạn không bỏ lỡ bất kỳ thông báo quan trọng nào.

Bạn nên làm gì nếu bạn quên hoặc mất kết nối với các tài khoản?

Hãy tới chi nhánh ngân hàng cùng giấy tờ tùy thân (như Thẻ căn cước Hong Kong) hoặc gọi đường dây nóng dịch vụ khách hàng của ngân hàng. Ngân hàng sẽ cố gắng trợ giúp bạn kiểm tra xem bạn có giữ tài khoản nào với họ sau khi xác thực danh tính của bạn.

Tài khoản của người đã chết là gì?

Tài khoản của người đã chết nghĩa là chủ tài khoản đã qua đời.

Tại sao cần phải thông báo cho ngân hàng về cái chết của chủ tài khoản?

Cần phải thông báo cho ngân hàng để ngân hàng có thể đóng băng các tài khoản của người mất nhằm bảo vệ lợi ích của các chủ sở hữu hoặc người thụ hưởng tiềm tàng của tài sản của người chết. Tài khoản của người đã chết sẽ bị đóng băng trong khi chờ Người đại diện cá nhân xử lý thêm (vui lòng xem định nghĩa Người đại diện cá nhân trong đoạn văn bên dưới). Vui lòng mang bản chính hoặc bản sao chứng thực Giấy chứng tử của người chết tới ngân hàng để cập nhật trạng thái tài khoản nhằm cấm những người không được phép can thiệp vào tài sản của người đã chết.

Ai có thể xử lý tài khoản ngân hàng của những người đã chết?

Người chịu trách nhiệm xử lý tài sản của người chết thường được gọi là 'Người đại diện cá nhân', là người thực thi có tên trong di chúc của người chết hoặc là người quản lý có thể là họ hàng ruột thịt hoặc người đăng ký của Tòa án hoặc chủ nợ của người đã chết căn cứ theo thứ tự ưu tiên được quy định bởi pháp luật trong trường hợp chết không để lại di chúc. Nói chung, Người đại diện cá nhân có toàn quyền xử lý tài sản của người đã chết, như quản lý và phân phối tài sản thích hợp cho những người thụ hưởng.

Người đại diện cá nhân phải có những tài liệu nào trước khi xử lý tài sản của người đã chết?

Để xử lý tài sản của người đã chết có giá trị trên 50.000 HKD, cá nhân phải có Xác nhận quyền đại diện từ Văn phòng Đăng ký Di chúc của Tòa án Tối cao Đặc khu hành chính Hong Kong. Xác nhận quyền đại diện là bằng chứng cho phép một cá nhân có quyền xử lý tài sản của người đã chết. Nếu Người đại diện cá nhân phát hiện ra bất kỳ tài sản hoặc nợ phải trả bổ sung nào sau khi được cấp Xác nhận quyền đại diện từ Văn phòng Đăng ký Di chúc thì Người đại diện cá nhân có thể phải chỉnh sửa Bảng kê Tài sản và Nợ phải trả đính kèm theo Xác nhận quyền đại diện khi các tài sản đó tạo thành di sản của người đã chết sẽ được xử lý mà không được kê khai trong

bảng kê đó. Để nộp đơn xin cấp Xác nhận quyền đại diện, vui lòng liên hệ Văn phòng Đăng ký Di chúc.

Nếu tài sản có giá trị không quá 50.000 HKD, bao gồm toàn bộ bằng tiền, thì Người đại diện cá nhân của người đã chết có thể nộp đơn xin cấp Thông báo xác nhận từ Bộ Nội Vụ thay vì Xác nhận quyền đại diện. Để biết nội dung đơn xin cấp Thông báo xác nhận, vui lòng liên hệ Bộ Nội Vụ (Đơn vị hỗ trợ Thụ hưởng tài sản).

Những tài liệu nào phải bắt buộc xuất trình ngân hàng để xử lý tài khoản của người đã chết?

Tài liệu bắt buộc có thể khác nhau tại các ngân hàng. Nói chung, Người đại diện cá nhân bắt buộc phải nộp cho chi nhánh ngân hàng các tài liệu sau đây:

- Xác nhận quyền đại diện bản chính được phát hành bởi Tòa án Tối cao/Thông báo xác nhận bản chính được phát hành bởi Bộ Nội Vụ
- Các giấy tờ tùy thân bản chính của Người đại diện cá nhân
- Các giấy tờ tùy thân bản chính của người đã chết
- Bản chính hoặc bản sao chứng thực Giấy chứng tử của người đã chết

Những điều bạn nên làm nếu bạn đang tìm kiếm (các) tài khoản của người đã chết? Hiệp hội Ngân hàng Hong Kong (HKAB) có thể trợ giúp không?

HKAB không có thông tin về các tài khoản ngân hàng cá nhân và không phải là tổ chức trung gian cho các ngân hàng thành viên có liên quan đến những vấn đề thuộc về các tài khoản ngân hàng cụ thể.

Vui lòng liên hệ trực tiếp với các ngân hàng có liên quan để xác định liệu một người đã chết có đang giữ tài khoản nào với ngân hàng hay không. Nói chung, các tài liệu sau đây sẽ cần phải được cung cấp:

- Bản chính hoặc bản sao chứng thực Giấy chứng tử của người đã chết
- Các giấy tờ tùy thân bản chính của người đã chết

- Các giấy tờ tùy thân bản chính của người yêu cầu tra cứu tài khoản
- Bằng chứng bản chính về mối quan hệ giữa người yêu cầu tra cứu tài khoản và người đã chết (như giấy đăng ký kết hôn đối với vợ chồng, giấy khai sinh đối với bố mẹ/con cái)
- Di chúc bản chính của người đã chết, nếu có

Nếu bạn gặp khó khăn trong việc đáp ứng các yêu cầu tài liệu thì vui lòng liên hệ các ngân hàng để bàn thảo những điều khác mà bạn có thể làm và các ngân hàng sẽ cố gắng trợ giúp bạn.