

稅務貸款 又來啦

花旗爭頭啖湯 大新 1.38厘最低 建銀玩埋一份

10月，又是稅季來臨！然而與往年不同，受到新冠肺炎疫情影響，特區政府於4月初決定把原定4月至6月到期繳交的2018/2019年度課稅延期3個月。換言之，打工仔剛剛繳付了2018/2019年度課稅，接着又要應付2019/2020年度課稅。面對一浪接一浪的稅務，銀行提供的稅務貸款成為打工仔紓緩財困希望之一。



稅季來臨，打工仔又要為稅款煩惱。

迄今為止，只有3間銀行推出稅務貸款。揭開序幕是一向活躍於個人貸款的花旗銀行，他們搶先推出「2020稅季貸款」，實際年利率低至1.78厘。這批稅貸最高貸款額為200萬元或月薪12倍（較低者為準），而還款期60個月遠遠超出昔日一般稅貸。同時，花旗銀行還給予最多6,000元現金券獎賞，顯示積極態度。

須e直通遙距申請

另一間近年積極拓展網上銀行業務之大新銀行，亦與花旗銀行同日推出全新「交稅快應錢」，實際年利率更低至1.38厘，惟必須經由「e直通遙距貸款申請」，透過辨識身份技術和大數據分析。上述虛擬遙距申請，令稅貸進入虛擬時代。

較為令人意外是內地四大銀行之一建設銀行（0939），其在香港附屬機構建銀亞洲亦成為本港首批推出稅貸銀行之一。其稅貸「好現金」實際年利率2.18%，最高貸款額與花旗銀行相若，即最高200萬元或月薪10倍；而還款年期12至24個月。簡而言之，建銀亞洲推出之稅貸實而不華，穩打穩紮維持其一貫務實作風。

依據以往經驗，銀行普遍每年11月底至12月中是推出稅貸高峰期，花旗銀行和大新銀行之稅貸可說是對市場的一次「試水」。然而與往年不同，今年可能會加入新成立之虛擬銀行競爭。

虛銀入門僅5000元

雖然虛擬銀行尚未推出任何稅貸產品，但是貸款是其主要業務。本港首間虛擬銀行眾安銀行（ZA Bank），其分期貸款最低實際利率3.81厘，雖然遠遠高於一般實體銀行稅貸；但是門檻僅僅5,000元起，而且限制較稅貸為少。

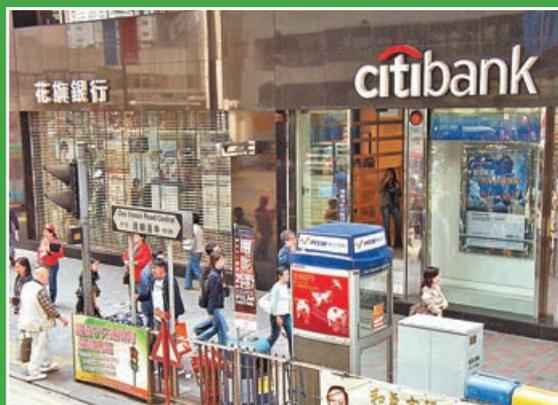
昔日，亦有若干打工仔貪圖方便以透支信用卡現金形式繳付稅款，免除稅貸申請麻煩。上述做法被消費者委員會多番非議，主要是信用卡現金透支年利率動輒20厘至40厘之間，而且信用卡新消費額亦被納入計算透支額當中，如此滾雪球般孳生利息，導致消費者委員會曾斥責銀行在信用卡利率方面最終甚至超逾60厘，違反《借貸人條例》設置之利率上限。

同樣，財務機構的貸款普遍遠高於稅貸，例如邦民財務特快低息貸款，實際年利率4.49厘。當然，這些並非稅貸，限制自然相對較少。目前，仍未獲悉經已獲得發出經營牌照之8間虛擬銀行會否亦推出稅務貸款，而實體銀行大部分佇足觀望。若非趕及到期前繳款，打工仔不妨多等一會，看看其餘實體銀行之稅貸，更期待虛擬銀行會否參一把腳。

經已推出之稅務貸款

	花旗銀行	大新銀行	建銀亞洲
實際年利率	1.78厘	1.38厘	2.18厘
最高貸款額	月薪12倍	月薪10倍	月薪10倍
最長還款期	60個月	24個月	24個月
最高獎賞	6,000元現金券	150元現金	沒有
手續費	沒有	沒有	沒有

備註：所有條款以銀行公布為準



花旗銀行為今季稅貸揭開序幕。



大新銀行在稅貸表現積極。



建銀亞洲亦參與推出稅貸。

稅貸有何分別？

稅務貸款是銀行指定貸款產品之一，與其他一般貸款或信用卡現金透支不同，銀行一般提供稅務貸款於每年10月至翌年4月，即所謂稅季期間。

銀行怎樣招徠打工仔申請稅務貸款，着眼點在於貸款利率，一般稅務貸款利率都在2厘或以下；而其他一般貸款，普遍按優惠利率5.25厘為基準計算，個別一些小額貸款雖然在優惠利率以下，但都在2厘以上。

假如是信用卡現金透支，普遍

介乎20厘至40厘之間，個別銀行更把利率貼近60厘上限，況且銀行會把信用卡新消費額，列為現金透支額而令利息增重。

最長24個月清還

稅務貸款申請仍有一定限制，例如申請者除了入息證明之外，普遍需要附同最新稅單。同時最高貸款額，為月薪10至12倍，與一般貸款的18至20倍不同。還款時限更為短促，普遍12至24個月清還，這些都要申請者務必注意。

稅務貸款與其他貸款比較

	稅務貸款	一般貸款	信用卡透支
申請時限	每年10月至翌年4月	隨時	隨時
貸款利率	2厘或以下	優惠利率或以上	20厘以上
申請需求	入息證明與稅單	入息證明	入息證明
最高貸款額	月薪10至12倍	月薪18至20倍	個別審議
還款時限	12至24個月	最長30年	不設時限

申請稅貸須知

打工仔在申請稅務貸款時候，下列5點仍須留意：

1)申請時限：本地銀行習慣於每年10月開始提供稅務貸款，惟大部分於11月底至12月中高峰期推出，這段時間選擇較多，可以「擇肥而噬」。

或設指定限制

2)貸款利率：雖然大部分稅務貸款毋須手續費，但是銀行提供的稅貸優惠或者附設指定限制，例如限時推出、借款額限制、還款期限限制等，甚至針對特選客戶。

3)申請需求：除了申請者身份證明和入息證明，銀行或需提供稅單。同時，申請者亦須了解貸款是否直接代交予稅務局。

4)最高貸款額：大部分銀行提

供之稅務貸款為申請者月薪10至12倍，畢竟是銀行指定產品之一，與一般貸款高達月薪18至20倍不同。

5)還款時限：稅務貸款一般12至24個月分期清還，對於年年交稅的打工仔來說，倘若攤分24個月清還，慎防舊債未清、新債又來。



申請稅貸，須留意若干優惠是否針對特選客戶。