

# 卓越銀行服務

簡介 Better Banking Guide

- 個人賬戶
- 日常銀行服務計劃

由2009年11月1日起生效



BMO  Bank of Montreal  
滿地可銀行

無論您處於人生任何階段，您的目標和重點總會與別人有所不同。我們認為各有差異是正常而合理的。因此，我們致力透過 BMO 滿地可銀行 (BMO Bank of Montreal®) 提供一些能特定配合您不同人生階段的賬戶以及「銀行服務計劃」(Banking Plans)。只需循著以下三個簡單步驟，您便可以找到最能配合您日常理財需要的賬戶和服務計劃：

1  
步驟

選擇您的  
個人賬戶

2  
步驟

選擇您的  
銀行服務計劃

3  
步驟

開設及使用



歡迎使用  
日常銀行服務

您幾乎每天都會處理一些理財事務 — 無論是支付賬單、購物、查詢賬戶結存或在賬戶之間轉賬。在 BMO 滿地可銀行，我們能令您的日常理財事務給您帶來更多的益處和方便。

- 您可開設多個支票和儲蓄賬戶 [「精明儲蓄賬戶」(Smart Saver Account) 除外]，而只需繳付一項「銀行服務計劃」(Banking Plan) 月費<sup>1</sup>
- 如果您符合資格，可免費使用銀行服務 (詳情請參閱第 6 及第 7 頁)
- 選擇一個「日常銀行服務計劃」(Everyday Banking Plan)，可為您節省更多 — 只需繳付一項服務月費
- 獲取「飛行萬里」(AIR MILES<sup>®</sup>) 獎勵里數
- 在一份綜合每月結算單上便可查核您所有的賬戶
- 如果您符合資格，可獲減免透支保障的服務月費 (詳情請參閱第 13 及 14 頁)
- 使用「轉戶通」(PowerSwitch<sup>®</sup>) 而獲益 — 這是一項所有 BMO 滿地可銀行客戶均可使用的簡單而免費的服務 (詳情請參閱第 14 頁)
- 在網上使用我們安全保密的「Interac 電郵資金轉賬」(Interac<sup>®</sup> Email Money Transfer) 傳送和接收資金

在這份簡介內，您可以找到所有您需要的有關資料，讓您在處理日常銀行事務時獲得最大的效益 — 包括我們就客戶所期望的簡易、方便和靈活彈性而提供的廣泛系列產品和服務<sup>2</sup>。

當然，我們隨時樂意為您提供協助，歡迎使用互聯網、致電或親臨分行與我們聯絡。

<sup>1</sup> 高達 20 個「主要支票」(Primary Chequing)，「利息支票」(Interest Chequing) (僅供現有客戶使用) 或「優厚利率儲蓄」(Premium Rate Savings) 賬戶可以符合資格開設在您所選擇的「銀行服務計劃」內，而且只需繳付一項月費。須受「銀行服務計劃」的每月賬項交易限額限制。<sup>2</sup> 某些產品和服務只提供給 BMO 的客戶。我們能夠提供這些服務需有賴我們的供應商遵從有關法例的政策。在某些情況下，使用此等服務可能受限制，以及不能提供給所有的客戶。

## 目錄

### 卓越理財的三個步驟：

#### 步驟 1

- 選擇您的個人賬戶 2
- 「主要支票」(Primary Chequing)
  - 「精明儲蓄賬戶」(Smart Saver Account)
  - 「優厚利率儲蓄」(Premium Rate Savings)

#### 步驟 2

- 選擇您的「銀行服務計劃」 5
- 所有「銀行服務計劃」的特點
  - 獲得免費使用銀行服務的方法

#### 步驟 3

- 開設及使用 8
- 所需的身份證明文件
  - 兌現加拿大政府的支票
  - 私隱保障

應用及存取您的資金 10

管理您的財富 12

- 賬戶結算單
- 「查賬通」(Account Tracker<sup>®</sup>)
- 「直接存款」(Direct Deposit)
- 預先授權支付賬單
- 透支保障
- 「轉戶通」(PowerSwitch)
- 旅遊理財服務
- 「個人財務經理軟件」(Personal Financial Manager Software)

不再提供的「日常銀行服務計劃」及賬戶 15

其他服務及費用 18

常見詞彙 22

令您滿意是我們的重要任務 24

與我們聯絡的方法 封底



## 個人賬戶

每個人使用銀行賬戶的用途都各有不同。BMO 滿地可銀行的個人賬戶可讓您以您的方式去處理銀行事務；為一項特別目標而儲蓄，處理日常銀行事務以及為您的將來而投資。我們提供**三種個人賬戶**，每一種都有一些非常有用的項目可供選擇<sup>1</sup>：

- 將您的任何賬戶以美元作結存 [「精明儲蓄賬戶」(Smart Saver Account) 除外]
- 收取一份集齊您所有賬戶的綜合月結單
- 設立一個「連續儲蓄計劃」(Continuous Savings Plan)

### 1 步驟 | 選擇您的個人賬戶

我們每個人都是獨特的，而且我們在人生的每個階段都有不同的重點。就讓以下附表助您選擇符合您獨特需要的個人賬戶。

#### 我需要的 一個賬戶是...

	主要支票 (Primary Chequing) 請參閱附表 >	精明儲蓄 (Smart Saver) 請參閱附表 >	優厚利率儲蓄 (Premium Rate Savings) 請參閱附表 >
可符合資格獲豁免「銀行服務計劃」月費(免費使用銀行服務) <sup>2</sup>	✓		
可提供多個渠道來使用銀行服務(分行、自動櫃員機以及網上賬項交易)	✓	✓	✓
可為我的每月結存額提供利息		✓	✓
可為我的每月結存額提供較高利息		✓	
可讓我簽發支票	✓		
設有美元賬戶	✓		✓

	主要支票 (Primary Chequing)	精明儲蓄 (Smart Saver)
簡介	是處理日常銀行賬項交易需要的理想賬戶	是希望可以享有網上理財服務之方便，並可以維持最低 \$5,000 結存額，以及不需要經常使用賬戶人士的理想賬戶
賬戶優點	當這賬戶是您的「主要賬戶」(lead account)，而您亦維持您所選擇的「銀行服務計劃」的最低每月結存限額，您的「銀行服務計劃」月費便可獲豁免	可以賺取我們的最高息率
賬戶特點	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 您可選擇一種「日常銀行服務計劃」，或把賬戶接連於一個現有的「日常銀行服務計劃」內，或選擇以「按次付費」(pay-as-you-go)形式來運作賬戶。詳情請參閱第 5 及第 6 頁之「日常銀行服務計劃」</li> <li>• 設有加元或美元賬戶</li> <li>• 可簽發支票</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 您每月可免費從賬戶以網上、自動櫃員機 (ABM) 或電話理財進行扣賬交易一次<sup>3</sup>。所有其他扣賬則每次收費 \$5.00，而透過自動櫃員機或電話理財進行之賬戶紀錄查詢則每次收費 \$0.85</li> <li>• 賬戶不能包括在支付固定月費的「日常銀行服務計劃」內</li> <li>• 設有加元賬戶</li> <li>• 利息乃根據最低每日結存 \$5,000 或以上計算並每月支付<sup>4</sup></li> <li>• 如每日結存低於 \$5,000，則不獲發利息</li> </ul>
可供選擇的特點 (您可隨您的需要來增加或刪除這些特點)	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 一份月結單 — 把您所有的個人賬戶集合於一份詳盡的月結單內而毋須額外付費 (所有「銀行服務計劃」均可免費獲提供一份月結單)</li> <li>• 可選擇退還支票影像 (image) 版本服務 (部份「銀行服務計劃」免費提供此項服務)</li> <li>• 可附加透支保障 (必須符合資格)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 一份月結單 — 把您所有的個人賬戶集合於一份詳盡的月結單內而毋須額外付費 (所有「銀行服務計劃」均可免費獲提供一份月結單)</li> <li>• 有關其他長線投資需要，我們專業的 BMO 滿地可銀行業務代表隨時樂意助您選擇各種互惠基金以及定期投資項目</li> </ul> <p>請瀏覽網站 <a href="http://bmo.com/openaccount">bmo.com/openaccount</a> 或登入網上理財 (Online Banking) 網站開設「精明儲蓄賬戶」，方便快捷</p>

## 優厚利率儲蓄 (Premium Rate Savings)

最理想作為您整體投資組合的一部份。這賬戶提供具競爭性的回報率，而毋須鎖定您的資金

可從整個每月結存額賺取利息

- 個別賬項交易需繳付服務費用，或以固定的服務月費將賬戶包括在「日常銀行服務計劃」內。(注意：亦可把賬戶 [或多個賬戶] 包括在現有的服務計劃內而毋須支付額外月費)
  - 設有加元或美元賬戶
  - 屬傳統儲蓄賬戶，只作存款、提款及轉賬用途，不設以扣賬卡購物或繳付賬單之用。
  - 利息將根據賬戶的每日結存額計算，並於每月的最後一個工作天派發<sup>1</sup>
- 
- 一份月結單 — 把您所有的個人賬戶集合於一份詳盡的月結單內而毋須額外付費 (所有「銀行服務計劃」均可免費獲提供一份月結單)
  - 可安排設立「連續儲蓄計劃」(Continuous Savings Plan)
  - 有關其他長線投資需要，我們專業的 BMO 滿地可銀行業務代表隨時樂意助您選擇各種互惠基金以及定期投資項目
  - 查詢詳情請親臨您就近的分行或聯絡「BMO 直接理財服務中心」(BMO Direct)



BMO 滿地可銀行

是唯一一家讓您獲取「飛行萬里」(AIR MILES<sup>®</sup>) 獎勵里數的銀行。要知道怎樣充份利用您的日常消費和儲蓄，請瀏覽網站 [bmo.com/airmiles](http://bmo.com/airmiles) 或到您就近的分行取閱一份「怎樣獲取飛行萬里獎勵里數」(How to Collect AIR MILES reward miles) 小冊子。

**注意：**支票抬頭人為客戶本人或抬頭為現金，及已於任何 BMO 滿地可銀行分行提取現金的支票可能不會實質上退還給您(退還的僅為影像版本)，惟會在您的結單上列明。

有關不再提供的賬戶的資料，請參閱第 15 頁。

- 1 不同種類的個人賬戶所提供的選項或會有所不同。
- 2 根據最低每月結存限額計算。
- 3 此賬戶不可用於支付賬單、預先授權扣賬、扣賬卡購物、Interac、網上購物以及簽發支票。
- 4 利息得隨時更改而不另行通知。

查詢現行利率，請參閱 [bmo.com/rates](http://bmo.com/rates)、致電華語熱線 1-800-665-8800、英語熱線 1-877-CALL-BMO 或與 BMO 滿地可銀行分行業務代表商談。





## 銀行服務計劃 (Banking Plans)

無論您的銀行理財需要是簡單的，一般的還是較為繁複的，我們都有適合您的「日常銀行服務計劃」：一個可以助您把服務費用減到最低，而同時又可以節省最多金錢的計劃。以一個固定的服務月費，便可以選擇我們六種「日常銀行服務計劃」的其中之一種。

請參閱以下附表，簡略比較一下每種「銀行服務計劃」的特點，所提供的選擇和優惠，以配合您特定的理財需要。

# 2

步驟

### 選擇您的 銀行服務計劃

您現已選定您的個人賬戶，下一步就要認定一個最能配合您現時生活處境的「銀行服務計劃」

我需要的一個銀行服務計劃是 ...	高效服務計劃 (Performance Plan)	超卓服務計劃 (Premium Plan)	增益服務計劃 (Plus Plan)	實惠服務計劃 (Practical Plan)	長者服務計劃 (Senior Plan)	附有「飛行萬里」 的長者服務計劃 (Senior Plan with AIR MILES)
可以透過多個渠道提供不設限額的賬項交易	✔	✔			✔	✔
可以提供基本銀行服務			✔	✔		
可以提供免費銀行服務 <sup>1</sup> ，只要我維持我的最低每月結存限額在...	\$3,000	\$5,000	\$2,000	\$1,000	不適用	不適用
可以提供額外的服務以配合我的旅遊理財需要		✔			✔	✔
可以為下列人士提供免費銀行服務 <sup>1</sup> ：						
· 青少年			✔	✔		
· 年青成人			✔	✔		
· 學生/新畢業生			✔	✔		
· 長者					✔	✔
可以在使用扣賬卡消費購物時，提供「飛行萬里」獎勵里數	✔	✔				✔

銀行服務計劃特點	高效 服務計劃	超卓 服務計劃	增益 服務計劃	實惠 服務計劃	長者 服務計劃	附有「飛行萬里」 的長者服務計劃
<b>「日常銀行服務」</b>						
<ul style="list-style-type: none"> <li>每月賬項交易限額 (包括賬戶紀錄查詢)</li> <li>每月使用非 BMO 滿地可銀行的「自動櫃員機」(簡稱 ABM) 透過 <i>Interac</i> 網絡<sup>7</sup> 的扣賬交易次數</li> <li>每月使用「<i>Interac</i> 電郵資金轉賬」(<i>Interac</i> Email Money Transfers)<sup>8</sup> 服務次數</li> <li>退還支票影像版本服務選項<sup>4</sup></li> <li>使用「協助服務」(Assisted-service) 支付賬單而毋須另外付費</li> </ul>	不設限額	不設限額	30	10	不設限額	不設限額
	1	10			1	1
	✓	✓	✓		✓	✓
	✓	✓	✓	✓	✓	✓
<b>額外保障</b>						
<ul style="list-style-type: none"> <li>在「銀行服務計劃」內的個人賬戶之間進行「透支轉賬服務」(Overdraft Transaction Service) 來覆蓋透支而毋須另外付費</li> <li>紀錄良好的美元支票賬戶可享有高至 \$50 美元的透支保障<sup>5</sup></li> <li>可使用「個人信用透支儲備」(Personal Credit Reserve)<sup>6</sup> (可高達 \$2,500) 而毋須另付月費或按項付費<sup>7</sup></li> <li>可在您「服務計劃」內的一個賬戶使用「非經常性透支保障服務」(Occasional Overdraft Protection Service 簡稱 OOPS)<sup>8</sup> - 可高達 \$500) 而毋須按項付費</li> </ul>	✓	✓	✓		✓	✓
	✓	✓			✓	✓
	✓	✓	✓		✓	✓
	✓	✓	✓		✓	✓
<b>旅遊理財需要</b>						
<ul style="list-style-type: none"> <li>旅行支票：可免付手續費購買傳統單項簽名的旅行支票</li> <li>旅行支票：可免付手續費購買美元 Cheques for Two 旅行支票</li> <li>在世界各地：每月使用非 BMO 滿地可銀行的自動櫃員機透過 <i>Cirrus</i><sup>9a</sup> 網絡進行扣賬交易的次數<sup>7</sup></li> <li>在世界各地：每月使用 <i>Maestro</i><sup>9b</sup> 服務在商戶進行扣賬卡付賬交易的次數<sup>3</sup></li> <li>買賣美元現金可享有優惠兌換率 (每次交易可高達 \$5,000 美元)</li> <li>可透過電話理財服務以美元繳付賬單或轉賬至美國的金融機構<sup>8</sup></li> <li>購買 BMO 旅遊醫療保險 (BMO Travel Medical Insurance) 可免費包括有行程保障 (trip protection)<sup>9</sup></li> </ul>	✓	✓	✓	✓	✓	✓
		5			2	2
		5			2	2
		✓			✓	✓
		✓			✓	✓
					✓	✓
<b>額外特點</b>						
<ul style="list-style-type: none"> <li>個人化 (personalized) 支票毋須額外付款 (支票款式有限)</li> <li>本票 (money orders) 及匯票 (drafts) (只限本行有提供之幣值)、保兌支票 (certified cheques) 以及停止付款</li> <li>租用銀行保管箱可獲每年 \$12 折扣優惠 (須視乎是否有供應 - 每「銀行服務計劃」只可租用保管箱一個)</li> <li>租用銀行保管箱可獲每年 \$5 折扣優惠 (須視乎是否有供應 - 每「銀行服務計劃」只可租用保管箱一個)</li> <li>超越每月賬項交易限額的扣賬交易及/或賬戶紀錄查詢之服務收費 (每項計)</li> <li>免費接受票待存</li> <li>從「註冊退休儲蓄計劃」(Registered Retirement Savings Plan 簡稱 RRSP) 提取款項</li> <li>當把「註冊退休儲蓄計劃」結餘從其他財務機構轉到滿地可銀行，其他財務機構所收的轉賬費用</li> <li>由 Nesbitt Burns Inc.<sup>10</sup> 提供的「自管 RRSP」(Self-Directed RRSP) 或「註冊退休入息基金」(Registered Retirement Income Fund 簡稱 RRIF)<sup>10</sup></li> <li>由 BMO Investorline<sup>9</sup> 所提供的 RRSP、RRIF、LIF、LRIF、LIRA 或 RESP<sup>9a,10</sup></li> <li>確認結存證明書 (Certificate of confirmation of balance)</li> </ul>	不適用	不適用	\$0.60	\$0.60	不適用	不適用
					✓	✓
					✓	✓
					免收贖回費用	免收贖回費用
					補償最高達 \$25.00	補償最高達 \$25.00
					年費可獲 50% 折扣優惠	年費可獲 50% 折扣優惠
					免收年費	免收年費
					✓	✓
<b>「銀行服務計劃」月費</b>	\$13.95	\$25.00	\$8.50	\$4.00	免費	\$5.45
<ul style="list-style-type: none"> <li>已有折扣優惠的銀行服務計劃</li> <li>青少年、學生、新畢業生以及年青成人</li> <li>長者</li> <li>要獲得減免月費所需的最低每月結存限額</li> </ul>	\$5.45	\$16.50	免費	免費	不適用	不適用
	不適用	\$11.05	不適用	不適用	不適用	不適用
	\$3,000	\$5,000	\$2,000	\$1,000	不適用	不適用
<b>以扣賬卡消費購物賺取「飛行萬里」獎勵里數</b>	✓	✓				✓



# 免費銀行服務<sup>1</sup>及「飛行萬里」(AIR MILES<sup>®1</sup>)獎勵里數 – 您可以怎樣獲得!

如果我是...	我可以獲得那一款已有折扣優惠的銀行服務?	我怎樣才符合資格?	我怎樣才可以從我日常的扣賬卡消費賺取「飛行萬里」獎勵里數?
青少年/ 年青成人 (年齡 21 以下)	<ul style="list-style-type: none"> <li>免費使用「增益」及「實惠」服務計劃</li> <li>或以減付 \$8.50 的折扣選用「高效」或「超卓」服務計劃</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>親臨任何 BMO 滿地可銀行分行登記，並提供年齡證明</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>運用您得到的 \$8.50 折扣來升格使用「高效」或「超卓」服務計劃</li> </ul>
學生 (年齡 21 或以上)	<ul style="list-style-type: none"> <li>免費使用「增益」及「實惠」服務計劃</li> <li>或以減付 \$8.50 的折扣選用「高效」或「超卓」服務計劃</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>親臨任何 BMO 滿地可銀行分行登記，並提供年齡證明</li> <li>每年於 11 月 1 日提供證明您已在所就讀的專上學院、大學或註冊私立職業訓練學院登記就讀全年制課程</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>運用您得到的 \$8.50 折扣來升格使用「高效」或「超卓」服務計劃</li> </ul>
新畢業生 (年齡 21 或以上)	<ul style="list-style-type: none"> <li>免費使用「增益」及「實惠」服務計劃</li> <li>或以減付 \$8.50 的折扣選用「高效」或「超卓」服務計劃</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>您需於專上教育畢業當年的 11 月 1 日提供證明您於當年畢業，否則銀行將自動收取服務計劃月費之全數</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>運用您得到的 \$8.50 折扣來升格使用「高效」或「超卓」服務計劃</li> </ul>
長者 (年齡 60 或以上)	<ul style="list-style-type: none"> <li>免費使用「長者」服務計劃</li> <li>或以減付 \$13.95 的折扣選用「超卓」服務計劃</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>親臨任何 BMO 滿地可銀行分行登記，並提供年齡證明</li> <li>除「超卓服務計劃」客戶外，其他客戶在年齡屆 60 歲時將自動轉為「長者服務計劃」，而「超卓服務計劃」客戶的 \$25.00 月費則可獲 \$13.95 折扣</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>以月費 \$5.45 升格使用「附有飛行萬里的長者服務計劃」</li> <li>「超卓服務計劃」的客戶已可自動賺取獎勵里數</li> </ul>

## 適用於所有「日常銀行服務計劃」的額外特點

- ✓ 無論是和您的配偶以聯名方式持有、個別持有或您的配偶持有的多個加元或美元個人賬戶(「精明儲蓄賬戶」除外)，均可以包括在同一「銀行服務計劃」月費內(所有包括在「服務計劃」內的賬戶須受「服務計劃」的每月賬項交易限額限制)
- ✓ 您的「銀行服務計劃」必須有一個「主要賬戶」(lead account)(加元或美元賬戶均可)作為扣除「銀行服務計劃」月費，以及當每月賬項交易限額超逾時支付額外交易服務費之用<sup>11</sup>
- ✓ 若您的「主要支票」(Primary Chequing)賬戶(這賬戶為您「銀行服務計劃」指定的主要賬戶)於整個月內任何時間均能維持於一個指定的最低每月結存限額，某些特定的「銀行服務計劃」月費可獲減免
- ✓ 若賬項交易次數超逾您「銀行服務計劃」的每月限額，將需按項額外付費(詳情請參閱「銀行服務計劃」特色圖表)
- ✓ 所有「日常銀行服務計劃」均可獲提供一份月結單或一本存摺簿<sup>12</sup>。額外提供的每份結單單或每本存摺簿將每月收費 \$2.00
- ✓ 您可把您的「BMO 投資優惠線賬戶通」(BMO InvestorLine<sup>®\*\*</sup> AccountLink<sup>®</sup>)賬戶及/或「BMO 利時證券投資服務」(BMO Nesbitt Burns<sup>®††</sup> Access Service)個人賬戶連接於您現有的「日常銀行服務計劃」內。透過這些賬戶所進行的扣賬交易以及賬戶交易紀錄查詢將包括計算在您的每月賬項交易限額內

<sup>1</sup> 客戶需負責不包括在「日常銀行服務計劃」內的任何賬項交易、服務及產品之所有費用。 <sup>2</sup> 包括在「每月賬項交易限額」(Monthly Transaction Limit)內，但不包括非 BMO 自動櫃員機所收的費用。 <sup>3</sup> 包括在「每月賬項交易限額」內。 <sup>4</sup> 支票抬頭為客戶本人或抬頭以現金支付及已在任何分行提取現金的支票，將不會實質地退還(只退還影像版本)，惟會在您的結算單上列明。 <sup>5</sup> 不再提供。只提供給予現存的客戶；以當時之利率計算。 <sup>6</sup> 只提供給予符合資格的客戶；以當時之利率計算。 <sup>7</sup> 若您的透支金額在已批准的「個人信用透支儲備」(Personal Credit Reserve)限額內，便毋須另外按項付費。 <sup>8</sup> 進行資金轉賬前，您必須將每一個收取轉賬資金的賬戶及財務機構登記妥當。登記期間可能長達 10 個銀行工作天。 <sup>9</sup> 必須以電話啟動，請電 1-866-520-8828。規條及條件將於啟動時提供，並有限制條款及不包括的項目。這項優惠包括：每人 \$2,000 行程受阻/延誤保障；每人 \$500 航班延誤保障；每人 \$750 行李/私人物品保障；出發前協助服務。 <sup>10</sup> 可能需符合最低結存限額規程 <sup>11</sup> 美元「服務計劃」及賬項交易費用均以美元計算。 <sup>12</sup> 新賬戶不再提供存摺。 <sup>\*\*</sup> LIF: 人壽入息基金(Life Income Fund); LIRF: 鎖定退休入息基金(Locked-in Retirement Income Fund); LIRA: 鎖定退休賬戶(Locked-in Retirement Account); RESP: 註冊教育儲蓄計劃(Registered Education Savings Plan)。



# 3

步驟

## 開設及使用

當知道在 BMO 滿地可銀行開設及使用日常銀行服務是如何簡易方便，是否會讓您精神振奮呢？

### (A) 部份

- 由省政府或地區政府發出的任何種類有效加拿大駕駛執照（包括永久或臨時執照）<sup>1</sup>
- 有效的加拿大護照
- 加拿大公民卡或歸化入籍證明書或證明卡（注意：並非紀念版）
- 加拿大永久居民卡或「加拿大公民及移民事務部」（Citizenship and Immigration Canada）的 IMM 1000、IMM 1442 或 IMM 5292 表格

## 開設您的賬戶

個人賬戶 (personal accounts) 所需的身份證明文件  
開設個人賬戶，請親臨您就近的 BMO 滿地可銀行分行，並攜帶下列個人身份證明文件 (personal identification 簡稱 ID) 的當中兩份。

而其中最少一份須來自 (A) 部份。如果您只有一份 (A) 部份所列出的 ID，而沒有 (B) 部份所列舉的任何 ID，您的身份可以由一位在本行具有良好信譽的客戶確認證明，或由該分行所屬社區內

- 在加拿大發出的出生證明書
- 由加拿大政府發出的「社會保險號碼」(Social Insurance Number 簡稱 SIN) 卡
- 由加拿大政府發出並壓印有您的姓名和 SIN 的 Old Age Security 卡
- 由加拿大政府發出的「原住民身份證明書」(Certificate of Indian Status)
- 由省政府/地區政府發出，並在省政府/地區政府法例容許下可用作身份證明文件的醫療保健卡
- 由下列機關或其代理發出並附有您的照片及簽名的文件或卡：
  - Insurance Corporation of British Columbia
  - Alberta Registries
  - British Columbia Identification (BCID)
  - Saskatchewan Government Insurance
  - Department of Service Nova Scotia and Municipal Relations
  - Department of Transportation and Public Works of the Province of Prince Edward Island
  - Department of Service New Brunswick
  - Department of Government Services and Lands of the Province of Newfoundland and Labrador
  - Department of Transportation of the Northwest Territories
  - Department of Community Government and Transportation of the Territory of Nunavut

一位信譽良好的人士確認證明。出示之證明文件必須為（並未過期之）有效正本，和表面不可以嚴重損毀。如果您所出示的證明文件內並未有包括地址、職業和出生日期的資料，我們亦會要求您提供。如果本行有合理的理由懷疑身份被歪曲，我們會要求您出示一份附有您的照片及簽名的 (A) 部份所列出的證明文件。



## (B) 部份

如出示這部份內的身份證明文件，文件上必須包括有您的姓名：

- 由具信譽的僱主發出並附有您的照片的僱員身份證
- 由 Canadian Payments Association (簡稱 CPA) 的會員財務機構發出附有簽名的銀行卡
- 由 CPA 的會員財務機構發出的信用卡 (附有簽名)
- 由 Canadian National Institute for the Blind (簡稱 CNIB) 發出並附有您的照片(和簽名)的證明卡
- 加拿大大學或學院 (College) 的學生身份證<sup>2</sup>，其上必須附有您的照片、學生編號和電腦閱讀條碼
- 有效的外國護照
- 附有姓名和身份參考號碼的外國駕駛執照

有關紛爭的程序，請參閱第 24 頁。

## 兌現加拿大政府的支票 (非 BMO 滿地可銀行客戶)

我們可以替您兌現加拿大政府的支票，最高達 \$1,500，您須提供：

- 兩份從 (A) 部份或 (B) 部份所列舉的 ID，或
- 若您的身份由一位在本行具有良好信譽的客戶確認證明，或由該分行所屬社區內一位信譽良好的人士確認證明，則可從 (A) 部份或 (B) 部份所列舉的 ID 中選擇提供一份，或
- 從 (A) 部份或 (B) 部份選擇提供一份附有您的照片及簽名的 ID

有關紛爭的程序，請參閱第 24 頁。

## 凍結資金 (Holding of Funds)

有關之詳情，請參閱「日常銀行服務合約」(Agreements for Everyday Banking)。

## 私隱保障

BMO 滿地可銀行一向致力尊重及保障您個人資料的私隱，並致力為您的個人資料保密。任何行業均期望能盡量保障客戶個人資料的私隱，在銀行來說，保密卻是絕對的。要全面了解我們致力為保障您個人資料的私隱而訂定的保密細則，請向 BMO 滿地可銀行分行索取一份我們的「保障私隱守則」(Privacy Code brochure) 或瀏覽我們的網站 [bmo.com/privacy](http://bmo.com/privacy)

1 不接受亞省 (Alberta) 之臨時駕駛執照。 2 這項身份證明不能用作兌現加拿大政府的支票。



## 使用及存取您的資金

按著您自己方便的時間去處理日常銀行事務，全賴有簡易方便的選擇，讓您無論何時何地都能夠以您喜歡的方式去使用和存取您的資金。

### BMO 扣賬卡

您的 BMO 扣賬卡 (BMO Debit Card) 透過「自動櫃員機」(Automated Banking Machine 簡稱 ABM)、扣賬卡購物消費、電話、電腦上網，當然還有任何一間 BMO 滿地可銀行分行，把您和您的賬戶隨時隨地連繫起來。



### BMO 直接理財 (BMO Direct) – 為網上及電話理財而設

BMO 滿地可銀行的直接理財服務，使用簡單容易，只需撥一個電話或按動電腦滑鼠，便可方便理財。使用電話<sup>1</sup>及網上理財服務，您可每星期7天，每天24小時隨時隨地使用得到一系列的銀行理財產品和服務。此外，我們的「BMO 直接理財」經理可為您解答任何問題，並為您提供專業理財意見，以配合您特定的日常理財、貸款和投資需要。

除處理日常銀行事務外(例如支付賬單、資金轉賬、查詢賬戶結存以及賬項交易等)，更可使用「BMO 直接理財」作下列用途：

- 透過「Interac 電郵資金轉賬」(Interac Email Money Transfer) 把

資金轉賬

- 購買旅行支票及外幣
- 開設銀行賬戶
- 申請貸款或房屋貸款
- 設立「日常銀行服務」綜合結算單
- 訂購支票、更改地址資料，要求終止付款

登記使用「BMO 直接理財」：

- 請到 bmo.com 及點擊「網上理財服務」(online banking)
- 致電全國華語熱線 1-800-665-8800 或英語熱線 1-800-363-9992，或
- 親臨 BMO 滿地可銀行任何分行

### 自動櫃員機 (簡稱 ABMs)

BMO 滿地可銀行的「易通寶」(Instabank<sup>®</sup>) 自動櫃員機可讓您隨時提取現金、查詢最新的賬戶結存、存款、轉賬以及支付賬單。利用我們的「易通寶」自動櫃員機，您亦可以更新存摺紀錄，或列印一份最近期的賬項交易資料。您更可使用您的 BMO 扣賬卡在加拿大境內任何展示有 Interac 標誌的自動櫃員機或於世界各地任何展示有 Cirrus<sup>®\*</sup> 或 Maestro<sup>®#</sup> 標誌的自動櫃員機提取現金。我們全部的「易通寶」櫃員機都配備發聲

裝置以幫助失卻視力客戶進行理財賬項交易。

### 扣賬卡購物

何需攜帶大量現金？您可以於加拿大境內任何展示有「Interac 直接付款」標誌的公司商戶，以及於世界各地，在 Maestro 網絡及其它我們有提供的網絡，直接付款購物。

### Interac 電郵資金轉賬 (Interac Email Money Transfer)

使用 BMO 滿地可銀行的網上「Interac 電郵資金轉賬」服務傳送及/或接收資金，快捷、方便，而且安全穩妥：

- 把資金傳送給在外就學子女
- 把欠款傳送給朋友、同事、家人或鄰居
- 把資金傳送給您自己，讓您可以存入您於另一財務機構的賬戶
- 把資金傳送至結婚禮物、新生兒賀禮等的指定收集處

優點：

**使用容易：**您只需登記使用網上理財服務，並且知道您要傳送資金的人士所擁有的電郵地址<sup>2</sup>，便可使用這項服務。

<sup>1</sup> 由午夜至早上7時的服務只限緊急情況，例如申報遺失銀行卡，或因電腦系統例行暫停服務以致需要重新接駁使用網上理財服務。<sup>2</sup> 收款人必須在加拿大營運之金融機構處理理財服務，及有加拿大地址。<sup>3</sup> 收款人可立刻接收「Interac 電郵資金轉賬」的資金和免付費用，如果他們在網上把該筆款項存入其中一家參予的加拿大金融機構的銀行賬戶中。<sup>4</sup> 收款人可能向收款人收取費用。<sup>5</sup> 如要求追查，BMO 可能需收取費用。有關費用資料，請聯絡您的分行。



**方便：**「Interac 電郵資金轉賬」是一個方便和較快捷的方法去傳送及接收資金<sup>3</sup>。

**安全穩妥：**「Interac 電郵資金轉賬」的安全和保密程度，等同網上理財交易一樣。**資金並非實際由電郵傳送－電郵僅是用作為通知書而已。**

## 分行理財服務

BMO 滿地可銀行在加拿大各地設有超過 900 家分行，為客戶提供一系列的金融服務。

## epost™

使用「BMO 網上理財服務」(BMO Online Banking) 及 epost 來閱覽或繳付您的賬單! 使用 epost，加拿大郵務署

(Canada Post) 的免費網上郵寄服務，您可以在網上收取、支付、列印或儲存超過 200 張賬單，例如電話、電力公司、有線電視以及信用卡。有關 epost 的詳細資料和要註冊使用 epost，請登入英文 bmo.com 網上理財服務，選擇“Bill Payments”並按“epost – View Bills”標籤。

## Interac 網上服務 (Interac Online)

「Interac® 網上服務」為個人銀行服務客戶提供在網上以 BMO 扣賬卡消費購物時，直接從他們的 BMO 滿地可銀行賬戶付款的選擇。這項服務既安全穩妥又容易使用，因為它把您直接連結到 BMO 滿地可銀行去完成付款。透過「Interac 網上服務」進行的消費購物符合為扣賬卡消費購物

資格，可賺取「飛行萬里」獎勵里數。

**優點：**

**使用容易：**如果您已登記使用 BMO 滿地可銀行的網上理財服務，您已可開始使用「Interac 網上服務」。

**選擇：**當您在網上消費購物時，您現在可以有另一種付款選擇。

**私隱：**您毋須提供任何財務資料、卡號碼或登入資料給予網上商戶。

**安全穩妥：**「Interac 網上服務」提供相等於如網上理財服務的高度安全和保密程度。

## BMO 環球資金轉賬 (BMO Global Money Transfer)

使用「BMO 環球資金轉賬」(簡稱 BMO GMT) 服務，「個人銀行服務」

(Personal Banking) 客戶可以把資金傳送到葡萄牙 (Portugal) 一個指定的銀行賬戶。既快捷、又容易，一旦您把資金存入您的 BMO GMT 賬戶，資金

便即時傳送。您除了可從您的分行傳送資金外，您更可在任何 BMO 自動櫃員機、以電話或在網上辦理傳送。加上如果您有「日常銀行服務計劃」的話，您更可以用較低的費用傳送資金到葡萄牙。

BMO 與 Millennium Bank 議定了一項特別安排，可讓我們為您提供較轉賬到其他在葡萄牙的銀行為低的費用來轉調資金到 Millennium Bank 的賬戶。請向我們查詢有關其他可接收 BMO GMT 的葡萄牙銀行資料。

BMO 環球資金轉賬費用<sup>4,5</sup>

匯款人	收款銀行	BMO 環球資金轉賬費用
已有「日常銀行服務計劃」的客戶	Millennium bcp	\$7.50
	在葡萄牙但非 Millennium bank 的銀行	\$25.00
按次付費 (Pay-as-you-go) (沒有「日常銀行服務計劃」) 的客戶	Millennium bcp	\$12.50
	在葡萄牙但非 Millennium 的銀行	\$35.00



## 管理您的財富

要管理您的財富實在容易不過。現在，您可隨自己選擇的方法去查賬、轉賬以及管理您的財富，好讓您有更多時間享受生活上的樂趣點滴。

從提供綜合賬戶結算單以至預先授權支付賬單、透支保障以及信貸額，BMO滿地可銀行都是要使日常銀行服務更能靈活地配合您日常的理財需要。

### 賬戶結算單

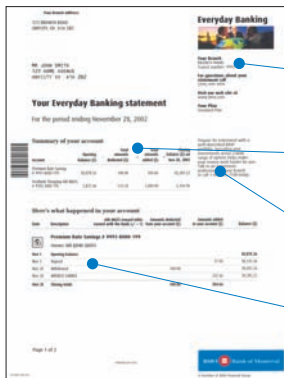
您可以把您所有的個人賬戶集合於一份綜合結算單內。您可在同一份結算單上得知您的支票賬戶、儲蓄賬戶、及/或美元賬戶的結存和賬項交易的詳盡資料，使您更能有效掌握您的資金<sup>1</sup>。

查詢詳情或要將所有賬戶包括於一份綜合結算單內，請親臨您就近的分行；或者如果您要登記使用「BMO直接理財」服務，請參閱網站 [bmo.com](http://bmo.com) 或致電全國華語熱線 1-800-665-8800 或英語熱線 1-800-363-9992。

### 朝無紙環境 (paperless) 目標進發！

您也可以為保護環境出一分力！

我們可以讓您選擇停止收取您個人賬戶的「日常銀行服務」紙結算單<sup>2</sup>。只需光臨分行並要求選擇不再收取紙結算單選項，或者更方便地，登入英文網上理財網站，選擇賬戶及服務計劃 (Account & Plans) 標籤後再選擇銀行結算單 (Bank Statement) 標籤，然後選擇停止收取您的「日常銀行服務」紙結算單。如果您尚未登記使用網上理財服務，請今天便上網到 [bmo.com](http://bmo.com) 登記。



在聯絡客戶服務時，您所需要的所有個人銀行資料

您所有賬戶結存的綜合摘要

銀行的最新消息、資料和可助您改善理財效率的提示

個別詳列每個賬戶的賬項交易活動

<sup>1</sup> 所有綜合結算單將要有一指定之主要賬戶，而這賬戶必須為加元賬戶。退還支票影像選擇只提供予綜合結算單上之主要賬戶。

<sup>2</sup> 包括例如「主要支票」、「利息支票」、「優厚利率儲蓄賬戶」及「精明儲蓄賬戶」等個人銀行賬戶的結算單。當選擇停止收取紙結算單後，您每月將不能收取退還之支票影像。如果我們使用您的日常銀行服務結算單與您通訊提供有關其他 BMO 信貸安排的資料，您便不能選擇停止收取此等結算單。如有此等情況出現，我們會讓您知道。



## 查賬通 (Account Tracker)

「BMO 查賬通」(BMO Account Tracker) 是一項相輔相成的財富管理服務，目的是為您的個人財務狀況提供一幅完整的圖像。「BMO 查賬通」免費提供給那些分別投資於「BMO 互惠基金」(BMO Mutual Funds) 或「BMO 定期投資」(BMO Term Investments)，或同時投資於兩者，而總投資額在 \$25,000 或以上的客戶。它的特點包括：

- 為您的「BMO 定期投資」、「BMO 互惠基金」以及 BMO 滿地可銀行個人賬戶提供一份綜合結算單
- 可獲「理財服務經理」(Financial Services Manager) 的協助，為您解答問題和作出投資建議
- 為您作初步投資評檢以確保您的投資計劃能配合您的理想和目標
- 可以在互聯網上獲得「BMO 查賬通」賬戶資料，同時可選擇於網上購買「BMO 互惠基金」及「BMO 定期投資」項目

查詢詳情或登記成為「BMO 查賬通」客戶，請致電：

全國華語熱線：1-800-665-8800

英語熱線：1-800-363-9992

或參閱網站：

[bmo.com/account\\_tracker](http://bmo.com/account_tracker)

## 直接存款

直接存款可確保您於存款的一刻便可即時應用資金。一般僱主的薪金支票或政府支付給您的款項，您也可安排使用電子直接存款方式存款。一經安排妥當後，這些資金將會自動存進您的賬戶。

## 預先授權支付賬單服務

繳付賬單現在更加容易。當您與發單公司安排妥當預先授權支付賬單服務，您指定繳付的賬單便會在賬單到期日自動由您的賬戶支付。請與您的發單公司聯絡或親臨 BMO 滿地可銀行分行查詢詳情。

## 透支保障

有時候您或會需要透支保障，因為它可以為您帶來不少方便。當您遇到需要少量額外資金用以支付某張支票或某項賬單的情況時，透支保障可讓您安心。BMO 滿地可銀行提供以下透支保障選擇：

### 1. 「透支轉賬服務」 (Overdraft Transfer Service)

- 預先安排由您其中一個賬戶，或「BMO 萬事達咭」(BMO MasterCard) 信用卡或「信貸額」(Line of Credit) 將可動用之資金轉賬
- 每次使用是項「服務」，除需付扣賬交易費用外，另需按項付費（「增益」、「高效」、「超卓」、「長者」服務計劃及「附有飛行萬里的長者服務計劃」均豁免按項收費）

## 2. 「個人信貸儲備」

### (Personal Credit Reserve 簡稱 PCR)

- 提供由 \$500 至 \$2,500 的透支保障，利息以當時利率計算<sup>1</sup>
- \$2,500 以上的透支保障，請考慮使用有「透支轉賬服務」的「信貸額」<sup>1</sup>
- 毋須按項付費 (只要透支款額在您已獲批准的 PCR 限額內)
- 是項服務的一般服務月費在「增益」、「高效」、「超卓」、「長者」服務計劃及「附有飛行萬里的長者服務計劃」內可獲豁免

## 轉戶通 (PowerSwitch)

「轉戶通」是提供給所有 BMO 滿地可銀行客戶的一種簡單和免費的服務。您可以很容易地把無限個您現有原本經由任何其他財務機構賬戶所處理的預先授權扣賬 (支付賬單自動轉賬) 及/或存款 (例如：您的發薪支票)，轉至您選擇的任何新或現存的 BMO 滿地可銀行賬戶內 (「優厚利率儲蓄」及「精明儲蓄」賬戶除外)。「轉戶通」亦可協助把您在以前的財務機構的結存轉到您在 BMO 滿地可銀行的賬戶內。

## 旅遊理財服務

您可在您就近的 BMO 滿地可銀行分行，或每星期 7 天隨時透過網上或電話理財服務獲得下列服務。

- 旅行支票  
購買「美國運通」(American Express<sup>®</sup>) 旅行支票可令您安心放心
- 外幣找換  
獲得可靠和合理的外幣兌換率
- 旅遊保險  
購買容易、簡便而且價錢合理\*

## 「個人財務經理」 (Personal Financial Manager 簡稱 PFM) 軟件

「個人財務經理」軟件程式是助您處理財務井井有條而又可省卻整理紙張文件的好方法。當您在網上使用直接理財服務的時，您可以將您的賬戶資料直接下載至例如 Microsoft Money<sup>®</sup> 或 Quicken<sup>®</sup> 等 PFM 程式內。詳情請參閱 [bmo.com](http://bmo.com) 及登入網上理財服務 (online banking)。

<sup>1</sup> 需符合信貸資格。 \* 「長者服務計劃」/ 「附有飛行萬里的長者服務計劃」所提供的行程保障選項只透過電話才有提供。



## 不再提供的「日常銀行服務計劃」和賬戶

這些資料只為現時仍持有該等「銀行服務計劃」及賬戶的客戶而提供。請到您就近的 BMO 滿地可銀行分行，看看我們現行的產品系列怎樣可以為您的理財所需提供更佳解決方法。

### 非經常性透支保障服務 (Occasional Overdraft Protection Service 簡稱 OOPS!)

按項付費 \$5.00 (除非「服務計劃」內豁免此項收費)，利息以當時透支利率計算。

### 利息支票賬戶 (Interest Chequing Account)

利息支票賬戶已不再提供給予新客戶，同時現存的賬戶亦不可以從一家 BMO 分行轉到另一家分行。

### 費用豁免 (Fee waivers)

以下只適用於那些根據最低每月結存限額來提供費用豁免的現存賬戶。假如賬戶成為「日常銀行服務計劃」之一部份，或已轉換/改變為另一種賬戶 (例如，「利息支票」轉換/改變為「主要支票」)，這項豁免便會被取消。

賬戶	最低結存額
「利息支票」 <sup>2</sup>	\$1,500

### 保存賬戶費用豁免 (Account maintenance fee waivers)

以下只適用於那些提供 \$200 保存賬戶費用豁免<sup>3</sup> 的現存賬戶。假如賬戶成為「日常銀行服務計劃」之一部份，或改變為另一種賬戶，這項豁免便會被取消。

賬戶	最低結存額
「利息支票」 <sup>2</sup>	\$200

### 服務計劃費用豁免 (Plan fee waivers)

以下只適用於那些根據最低每月結存限額來提供「服務計劃」費用豁免給予「標準計劃」(Standard Plan) 及「加強計劃」(Enhanced Plan) 的現存賬戶。假如更改「銀行服務計劃」，或改變為另一種賬戶，這項豁免便會被取消。

賬戶種類	「利息支票」 <sup>2</sup>
「標準」(Standard) <sup>4</sup>	\$10,000
「加強」(Enhanced) <sup>4</sup>	\$15,000

1 下列「服務計劃」之每項收費將獲豁免：「增益」(Plus)、「標準」、「快捷通」(iConnect)、「高效」(Performance)、「加強」及「超卓」(Premium)。「長者」(Senior)以及「附有飛行萬里的長者服務計劃」(Senior Plan with AIR MILES)。2 只提供給曾經是「投資支票賬戶」(Investment Chequing Account)、「可簽發支票儲蓄賬戶」(Chequable Savings Account)、「日息儲蓄賬戶」(Daily Interest Savings Account)、「普通儲蓄賬戶」(True Savings Account)及「投資儲蓄賬戶」(Investment Savings Account) 的「利息支票」賬戶。3 未能達到維持最低每月結存限額的賬戶，需付保存賬戶月費 \$1.00。4 這些「銀行服務計劃」已不再提供。

## 不再提供的「日常銀行服務計劃」

以下只適用於那些不再提供的現存「銀行服務計劃」。如果更改「銀行服務計劃」的話，這些特點將會被取消。

		易通寶服務計劃 (Instabanking Plan)
<b>「日常銀行服務」</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>每月賬項交易限額 (包括賬戶紀錄查詢)</li> <li>每月使用非 BMO 的「自動櫃員機」(簡稱 ABM) 透過 Interac 網絡進行的扣賬交易次數<sup>1</sup></li> <li>每月使用「電郵資金轉賬」服務次數</li> <li>退還支票影像版本 (Cheque image return) 服務選擇</li> <li>使用協助服務 (Assisted-service) 繳付賬單而毋須另外付費</li> </ul>		20 次只限「自助服務」  ✓
<b>額外保障</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>可在「服務計劃」內的個人賬戶之間進行「透支轉賬服務」(Overdraft Transaction Service) 以彌補透支額而毋須額外付費</li> <li>紀錄良好的美元支票賬戶可有高至 \$50 美元的透支保障</li> <li>可使用「個人信用透支儲備」(Personal Credit Reserve) (可高達 \$2,500) 而毋須另付月費或按項付費</li> <li>可在您的「服務計劃」內的一個賬戶使用「非經常性透支保障服務」<sup>2</sup> (簡稱 OOPS!<sup>®</sup> - 可高達 \$500) 而毋須按項付費</li> </ul>		
<b>旅遊理財需要</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>旅行支票：可免付手續費購買傳統單項簽名的旅行支票</li> <li>旅行支票：可免付手續費購買美元 Cheques for Two 旅行支票</li> <li>在世界各地：每月使用非 BMO 的「自動櫃員機」透過 Cirrus 網絡進行扣賬交易的次數<sup>1</sup></li> <li>在世界各地：每月使用 Maestro 服務在商戶進行扣賬卡購物交易的次數</li> <li>買賣美元現金可享有優惠兌換率 (每次交易可高達 \$5,000 美元)</li> <li>可透過電話理財服務以美元繳付賬單或轉賬至美國的金融機構</li> </ul>		
<b>額外特色</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>協助服務扣賬交易及/或賬戶紀錄查詢之服務收費 (每項計)</li> <li>超越每月賬項交易限額的扣賬交易及/或賬戶紀錄查詢之服務收費 (每項計)</li> </ul>		\$1.00 \$0.60
<b>「服務計劃」月費</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>給「主要支票」(Primary Chequing) 賬戶的服務計劃費用豁免 (根據每月最低結存限額作為豁免標準)</li> <li>給「利息支票」(Interest Chequing) 賬戶的服務計劃費用豁免 (根據每月最低結存限額作為豁免標準)<sup>3</sup></li> </ul>		\$5.50 \$2,000 不適用

標準服務計劃 (Standard Plan)	快捷通服務計劃 (i.connect Plan)	加強服務計劃 (Enhanced Plan)
50	60次只限「自助服務」	70
2	4	4
✓	2	2
✓	✓	✓
✓		✓
✓	✓	✓
✓	✓	✓
✓	✓	✓
✓	✓	✓
✓	2	2
	2	2
	✓	✓
	✓	✓
免費 \$0.60	\$1.00 \$0.60	免費 \$0.60
\$11.00	\$11.00	\$15.00
\$3,000	\$3,000	\$5,000
\$10,000	不適用	\$15,000

1 不包括非BMO「自動櫃員機」(ABM)可能收取的費用。

2 不再提供。只提供給現存賬戶持有人，利息以當時利率計算。

3 只提供給曾經是「投資支票」(Investment Chequing) 賬戶、「可簽發支票儲蓄」(Chequable Savings) 賬戶、「日息儲蓄」賬戶或「普通儲蓄」賬戶及「投資儲蓄」(Investment Savings) 賬戶的「利息支票」賬戶。



## 其他服務及費用

下列概覽可讓您獲知我們各種不同日常銀行服務及有關收費的最新資料。

### 賬戶 賬項交易費用

下列賬戶賬項交易費用適用於所有個人賬戶。  
如果您選擇採用其中一種「日常銀行服務計劃」，下列費用則不適用。

服務	主要支票 (Primary Chequing)	利息支票 (Interest Chequing) <sup>3</sup>	優厚利率儲蓄 (Premium Rate Savings)	精明儲蓄 (Smart Saver) <sup>4</sup>
<b>自助服務</b>				
電子渠道 (每項)				
預先授權支付賬單/扣賬	\$0.65	\$0.75	\$0.85	不適用
扣賬卡購物 <sup>1</sup>	\$0.65	\$0.75	不適用	不適用
Interac 網上扣賬	\$0.65	\$0.75	不適用	不適用
自動櫃員機 (每項)				
提取現金	\$0.65	\$0.75	\$5.00	\$5.00
資金轉賬	\$0.65	\$0.75	\$0.85	\$5.00 <sup>5</sup>
電子賬單繳費服務	\$0.65	\$0.75	不適用	不適用
賬戶紀錄查詢	\$0.65	\$0.75	\$0.85	\$0.85
電話理財服務 (每項)				
資金轉賬	\$0.65	\$0.75	\$0.85	\$5.00 <sup>5</sup>
賬單繳費	\$0.65	\$0.75	不適用	不適用
賬戶紀錄查詢	\$0.65	\$0.75	\$0.85	\$0.85
網上理財服務 (每項)				
資金轉賬	\$0.65	\$0.75	\$0.85	\$5.00 <sup>5</sup>
賬單繳費	\$0.65	\$0.75	不適用	不適用
由賬戶支付支票 (每項)	\$0.75	\$0.85	不適用	不適用
<b>協助服務 (Assisted-service)</b>				
自動櫃員機 (每項)				
紙賬單繳費服務	\$1.00	\$1.10	不適用	不適用
分行職員/BMO 直接理財經理 (每項)				
提款	\$1.00	\$1.10	\$5.00	\$5.00
資金轉賬	\$1.00	\$1.10	\$1.25	\$5.00
賬單繳費 <sup>2</sup>	\$1.00	\$1.10	不適用	不適用
賬戶紀錄查詢	\$1.00	\$1.10	\$1.25	\$5.00
<b>其他服務</b>				
賬戶結算單 / 存摺簿 (每月)	\$2.00	\$2.00	\$2.00	免費

所有適用於美元賬戶之費用均以美元計算。 1 使用售貨點 (point-of-sale) 裝置，商戶可能收取額外費用。 2 如適用者，需另付辦理賬單繳費手續費 \$1.50。 3 此項資料只提供予現存的賬戶持有人。 4 此賬戶不可包括為「日常銀行服務計劃」的一部份。 5 每月可免費使用網上、自動櫃員機、或電話理財從賬戶進行轉賬一次。



## 額外 服務及費用

以下費用是任何適用之賬戶交易費用及「日常銀行服務計劃」月費以外的額外收費。部份收費可能包括在我們其中一種「日常銀行服務計劃」內。

	每 項		每 項
<b>賬戶</b>		<b>轉賬 / 付賬安排</b>	
支付賬單手續費 (協助服務)	\$1.50	(任何扣賬交易費以外之額外收費)	
賬戶結存證明書	\$10.00	開設或修訂固定指令	\$4.50
賬戶中期結算單		的指示，CSP (連續儲蓄 計劃除外) <sup>1</sup>	
在分行提取、郵寄或以圖文傳真傳送	\$5.00	分行接受的電話指示	\$4.00
追查個人賬戶資料項目		將賬戶結餘轉至其他 財務機構	\$20.00
及/或索取副本	\$5.00		
(例如:結算單、票據、 賬項交易收據、追查支票)		<b>支票<sup>2</sup></b>	
開戶後90天內		退還支票影像版本 (每月)	\$2.50
取消賬戶	\$20.00	保兌支票 (Certified cheque)	
靜止 (Dormant) 賬戶通知書		由支票簽發人要求	\$10.00
如客戶在接到通知書後		由非支票簽發人要求	\$15.00
60天內回覆	免費	停止付款 (Stop payment)	
60天後：		單一支票	\$12.50
賬戶靜止2年通知書	\$20.00	一系列支票	
賬戶靜止5年通知書	\$30.00	(依連續次序、每項要求)	\$20.00
無人認領的賬戶結餘		為沒有「個人賬戶」客戶	
10年後轉至加拿大中央銀行 (Bank of Canada)	\$40.00	洽兌支票	\$5.00
期票代存	\$3.00	(加拿大政府發出之 支票除外)	

所有適用於美元賬戶之費用及服務收費均以美元計算。存入美元賬戶之美元硬幣只可作加元等價計算。

<sup>1</sup> 如果轉賬是作為自動儲蓄，或是定期供款到一種互惠基金、註冊退休儲蓄計劃或者儲蓄賬戶，則免付費用。<sup>2</sup> 為個人存款賬戶訂購個人化支票的費用需視乎數量及種類而定。



## 其他服務及費用 (續)

	每項	每項	
<b>外幣支票<sup>1</sup></b>		<b>匯款予他人</b>	
在加元賬戶存入外幣支票	\$5.00	<i>Interac</i> 電郵資金轉賬	\$1.50
[「美國運通旅行支票」(American Express <sup>®</sup> †† Travellers Cheques)] 除外		<b>本票 (Money orders) 或匯票 (Drafts)</b>	
在加元賬戶支付外幣支票	\$10.00	(全部銀行有提供之貨幣) <sup>5,6,9</sup>	\$6.50
<b>因資金不足 (NSF) 而退還的項目</b>	\$42.50	<b>本行支票 (Official cheque)</b>	\$5.00
(包括支票或預先授權支付賬單 / 扣賬項目)		<b>「美國運通禮券」(American Express Gift Cheques)</b>	
<b>票據託收 (Items sent on collection)<sup>2</sup></b>		總購買額之佣金	3.00%
\$100.00 加元及以下支票	\$10.00	<b>電匯<sup>7</sup></b>	
\$100.00 加元及以上支票	0.125%, 最低收費 \$25.00 至最高收費 \$200.00	匯入 (匯款銀行之收費 由匯款人負責)	\$14.00
<b>透支服務</b>		匯出 (以電匯額計算)	0.20%
<b>透支轉賬服務</b>		最低收費	\$15.00
每次轉賬	\$5.00	最高收費	\$125.00
(費用是任何扣賬交易費 以外之額外收費)		另加：通訊費用	\$10.00
<b>個人信貸儲備 (Personal Credit Reserve 簡稱 PCR)<sup>3</sup></b>		<b>為旅行人士提供的金融服務</b>	
固定月費	\$2.50	<b>買 / 賣外幣</b>	
<b>透支每項收費 (Overdraft per item charge 簡稱 OPIC)</b>		非 BMO 客戶買賣美元	\$2.50
每一導致或增加透支 之項目 <sup>4</sup>	\$5.00	買入其他外幣	
並不適用於 PCR 限額內之款額 (如屬 PCR，費用是固定月費 以外之額外收費) <sup>3</sup>		- 遞送至分行 <sup>8</sup>	\$5.00
		- 遞送至一加拿大地址 <sup>8</sup>	\$8.50
		賣出其他外幣	\$5.00

1 存入但及後遭退回的外幣項目可能因外幣兌換率之升跌而蒙受損失。 2 其他財務機構或需收取相關費用。收入票據如需託收，我們需收費。 3 利息將依照當時之透支利率計算。 4 BMO 為賬戶處理支票之次序乃根據從結算機制接收之先後而行，而透支之每項收費亦將依照項目從結算機制收到之先後次序而收取。 5 因匯票或銀行本票遺失或被竊而要求退款或補發，BMO 及/或其他財務機構可能需收額外費用。 6 收款之財務機構可能收取相關費用。 7 其他財務機構在發出及收取電匯可能要收取相關費用。查詢/追查等手續除了支付 BMO 收取的費用外，可能還需支付另外費用。詳情請到分行查詢。 8 費用以購買每 \$5,000(相等於加元)之各種不同外幣計算。 9 透過美元個人賬戶購買美元本票及匯票可以免除費用。

	每項	每項	
<b>購買旅行支票</b>		<b>從非 BMO 滿地可銀行渠道 使用賬戶<sup>2</sup></b>	
佣金 (以總購買額及 所購買之旅行支票 貨幣計算)	1.25%	<b>從非 BMO 自動櫃員機提款</b>	
美元「二人支票」(Cheques for Two <sup>TM††</sup> )		加拿大境內 (Interac 網絡)	\$1.50
佣金 (以總購買額計算)	1.75%	美國境內 <sup>3</sup>	\$3.00
最低收費	\$3.00	加拿大及美國境外 (Cirrus 及 Maestro 網絡) <sup>3</sup>	\$5.00
<b>兌現旅行支票</b>		<b>扣賬卡購物</b>	
非 BMO 客戶兌現 旅行支票費用 (「美國運通」旅行支票除外)	\$3.00	加拿大境外	\$0.50
<b>使用「直接理財」服務購買旅行支票及 外幣所需付之速遞費用</b>		<b>註冊計劃</b>	
遞送至一加拿大地址	\$8.50	如果您把註冊計劃的全部或部份兌現，或轉到其他的 財務機構，需付費用 \$50 (另加應付稅項)	
<b>保管箱<sup>1</sup></b>		<b>服務費</b>	
<b>租用年費：</b>		費用如有增加，一份個人賬戶收費更改通知書將於 增加收費前 30 天前隨賬戶結算單寄上。調整通告亦 將於費用增加前 60 天在各分行及「易通寶」自動櫃員 機公佈	
小保管箱	\$40.00	<b>稅項</b>	
中保管箱	\$60.00	如需繳納聯邦貨勞稅 (GST) 及 / 或省銷售稅 (PST) 之 服務，應付之稅款將分別顯示在結算單、收據等 文件上	
大保管箱	\$100.00	<b>存款利率</b>	
加大保管箱	\$200.00	利率得隨時更改。有關利率的最新資料，可向 BMO 滿地可銀行各分行查詢，或參閱網站 bmo.com，或致 電 BMO 滿地可銀行直接理財服務英語熱線 1-800-363- 9992 或全國華語熱線 1-800-665-8800 查詢。利率 以年息計算	
特大保管箱	\$300.00		
<b>注意：</b> 在適用情況下，需另付 QST/GST/HST 稅款 BMO 滿地可銀行的 GST/HST 號碼: R100390095 QST 號碼: 1000042494			

美元賬戶之費用均以美元收費。

<sup>1</sup> 所有分行均不會提供全部不同大小的保管箱。需付相關服務之費用。 <sup>2</sup> 非 BMO 渠道可能根據它們自己的賬項交易費用來收費。 <sup>3</sup> 費用不適用於透過 Cirrus 網絡使用 BMO 夏理斯銀行 (BMO Harris Bank) 的櫃員機。



## 常見詞彙

究竟這些名詞應作甚麼解釋？這裡為您扼要解釋本簡介內一些常見詞彙以作參考。

**「自動櫃員機電子賬單繳費服務」(ABM electronic bill payment):** 指客戶在「易通寶」(Instabank) 自動櫃員機直接支付賬單而毋須再納入付賬通知紙。

**「自動櫃員機紙賬單繳費服務」(ABM paper bill payment):** 指客戶在「易通寶」自動櫃員機納入付賬通知紙辦理支付賬單。

**「賬戶紀錄查詢」(Account history inquiry):** 指客戶要求一份近期賬項交易紀錄。

**「協助服務」(Assisted-service):** 指由本行職員協助於分行、或透過「BMO 直接理財」(BMO Direct) 完成的扣賬交易或賬戶記錄查詢，或使用自動櫃員機紙賬單繳費服務。

**「BMO 直接理財」(BMO Direct):** 指 BMO 滿地可銀行的直接理財服務，可讓客戶透過電話及/或於網上處理自己的理財事項。

**支票:** 任何在本小冊子內所提及的支票或退還支票影像版本，則指原本所簽發的支票、原本支票的列印影像(副本)或原本支票的電子影像。

**「客戶活動」(Customer activity):** 由客戶主動於他們的賬戶進行的賬項交易，例如轉賬、存款或提款。如賬戶於 90 天內無任何「客戶活動」，則該賬戶將被列作「不活躍」(inactive)。

**「扣賬交易」(Debit transaction(s)):** 指以任何一種理財方式在個人賬戶進行的各項扣賬交易，包括支票及所有提款項目，例如提取現金、支付賬單、使用扣賬卡購物、資金轉賬及預先授權支付賬單/扣賬。

**「扣賬卡(或稱銀行卡)購物」(Debit card purchase):** 指使用您的 BMO 扣賬卡(BMO Debit Card) 透過「Interac 直接付款」服務或 Maestro 服務，直接從您的賬戶扣賬付款的任何購物交易。

**「日常銀行服務計劃」[(Everyday Banking Plan(s)) 或「服務計劃」(Plan(s))]:** 指以一個固定服務月費而提供的套裝組合服務。

**「日常銀行服務計劃費用豁免」[Everyday Banking Plan fee waiver(s)]:** 指免除一個被指定為“主要賬戶”(lead account) 的「主要支票」(Primary Chequing) 賬戶的「銀行服務計劃」月費—由於該賬戶在整個月內任何時間均能維持指定的結存額。任何超過每月交易限額的扣賬交易，則不獲包括在「銀行服務計劃費用豁免」之內。

**「Interac 電郵資金轉賬」(Interac Email Money Transfer):** 是一項網上理財服務，讓客戶即時而且保密地以電子渠道傳送和接收資金。資金可透過網上理財服務傳送至任何擁有電郵地址以及加拿大銀行賬戶的人士。收款人可獲電郵通知已有資金轉至並正等候存入賬戶。收款人可根據所提供的指示，將資金存入他們所選擇的加拿大銀行賬戶內。

### 「Interac 網上服務」

**(Interac Online):** 「Interac 網上服務」是一種可以讓您在網上消費購物時，直接從您的銀行賬戶付款給參與商戶的付款選擇。您只須以您使用「網上理財服務」的同樣卡號碼和密碼，而款項就可以從您所選擇已與您的 BMO 扣賬卡連結的合資格存款賬戶內支付。

### 「主要賬戶」

**(Lead account):** 是您指定用作支付「服務計劃」，以及其他服務費用的個人賬戶。

### 「每月交易限額」

**[Monthly transaction limit(s)]:** 指包括在「日常銀行服務計劃」內的扣賬交易，以及「賬戶紀錄查詢」網上賬戶紀錄查詢除外)的最高次數。

### 「個人賬戶」[Personal account(s)]

或「賬戶」[account(s)]: 指在 BMO 滿地可銀行開設之任何個人支票賬戶或儲蓄賬戶。

### 「預先授權支付賬單 / 扣賬」

**[Pre-authorized bill payment(s)/debit(s)]:** 指由您授權並安排於每月指定時間內，從「個人賬戶」中自動轉賬以支付賬單或扣賬。

### 「自助服務」

**(Self-serve):** 包括 a) 以支票進行的扣賬交易; b) 單透過電子方法進行的扣賬交易 (不包括在自動櫃員機使用紙賬單繳費服務) 或賬戶紀錄查詢。電子方法包括「易通寶」自動櫃員機、以及其他 BMO 滿地可銀行認可的自動櫃員機、使用扣賬卡購物、「BMO 直接理財」(非由 BMO 直接理財經理協助的項目)、預先授權支付賬單 / 扣賬以及其他經本行可讓您使用的相若電子渠道。

# 令您滿意是我們的重要任務

## 解決紛爭的方法

如果您有任何投訴，我們希望您可以告訴我們，並給我們機會去解決問題。我們承諾會盡快和專業地處理您的投訴，因為保持您對我們的信心和信任對我們是至關重要的。

1. 請與該投訴涉及的分行或辦事處，或您日常處理銀行事務所在處的客戶服務代表商談。如問題未能解決，請要求經理或管理人員介入。

又或者，請聯絡：

BMO 滿地可銀行 (BMO Bank of Montreal®)  
「直接理財服務中心」(Direct Banking)

### 全國英語熱線：

1-877-CALL-BMO (225-5266)

### 聽障人士文字電話 (TTY) 專線：

1-866-889-0889

網站：[bmo.com](http://bmo.com)

2. 如果您的投訴經以上步驟還未獲得解決，您可把投訴進一步提交到適當部門的高級人員，資料如下：

BMO Bank of Montreal  
District Vice President  
(您的分行將可提供特定的詳細聯絡資料)

## 或者

President and Chief Executive Officer  
Personal and Commercial Banking  
BMO Financial Group  
P.O. Box 1, First Canadian Place  
Toronto, ON M5X 1A1

電話：1-800-372-5111

傳真：416-927-6658

3. 如果您的投訴經上述兩項步驟還未獲得解決，您可向 BMO 財務金融集團申訴專員提出上訴。申訴專員是受託以獨立的態度去覆核您的投訴。申訴專員將持公平、正直和尊重的態度來覆核您的投訴，並會適時地作出一個非約束性的提議。

申訴專員不會調查：

- 銀行的信貸政策或風險管理的決定
- 有關適用於所有客戶的利率水平、服務費或其他收費
- 任何已經交由法庭審理的事項

BMO Financial Group Ombudsman  
55 Bloor Street West, 8th Floor,  
Toronto, ON M4W 3N5

電話：1-800-371-2541

傳真：1-800-766-8029

網站：[bmo.com](http://bmo.com)

4. 聯繫銀行及投資行業的申訴專員 (Ombudsman for Banking Services and Investments 簡稱 OBSI) 經第 3 步驟後，您可以在 6 個月內聯繫 OBSI 並要求就您的投訴作進一步的審核。OBSI 提供解決銀行服務及投資糾紛的獨立服務。如果您對 BMO 就您的投訴所作的決定不滿意的話，您有權把事件提交 OBSI 進行公平及非官方的覆核。

OBSI 並非調控機構，以及不會為消費者或業界辯護。OBSI 為消費者所提供的服務是免費的。

Ombudsman for Banking Services and Investments

P.O. Box 896, Stn. Adelaide  
Toronto, Ontario M5C 2K3

電話：1-888-451-4519

傳真：1-888-422-2865

電郵：[ombudsman@obsi.ca](mailto:ombudsman@obsi.ca)

網站：[www.obsi.ca](http://www.obsi.ca)



## 加拿大財務消費者辦事處 (Financial Consumer Agency of Canada 簡稱 FCAC)

加拿大財務消費者辦事處負責監管聯邦調控的財務機構，以確保它們遵行聯邦保護消費者法例以及自發性承諾 (voluntary commitments) 和操守準則 (codes of conduct)。例如，財務機構需要提供給消費者有關投訴處理程序、收費、利息和關閉分行的資料。如果您有些關於銀行賬戶、信用及保險產品涉及觸犯聯邦保護消費者法例、自發性承諾或操守準則的投訴，您可以聯絡 FCAC：

Financial Consumer Agency of Canada  
427 Laurier Avenue West, 6<sup>th</sup> Floor  
Ottawa, Ontario K1R 1B9

**致電 (英語)：** 1-866-461-FCAC (3222)

**(法語)：** 1-866-461-ACFC (2232)

**傳真**： 1-866-814-2224

有關整體的聯邦保護消費者法例、自發性承諾和操守準則的資料，可瀏覽 FCAC 網站：

[www.fcac-acfc.gc.ca](http://www.fcac-acfc.gc.ca)

BMO 滿地可銀行 (BMO Bank of Montreal) 為滿地可銀行之市務名稱。

<sup>TM/®</sup> 滿地可銀行商標 / 註冊商標。

®\* MasterCard 為 MasterCard International Incorporated 之註冊商標。滿地可銀行獲許可使用 MasterCard International Inc. 之商標，INTERAC Inc. 之註冊商標以及 Cirrus System, Inc. 之註冊商標。

®\*\* 滿地可銀行之註冊商標，並獲許可使用。CIPF 會員。

®† 「利時證券」(Nesbitt Burns) 為 BMO Nesbitt Burns Corporation Limited 之註冊商標，並獲許可使用。

®# 滿地可銀行獲擁有 Maestro 商標的 Maestro International Incorporated 許可使用此商標。

®/™† AIR MILES International Trading B.V. 之商標。LoyaltyOne, Inc. 及滿地可銀行獲許可使用。

®/™†† American Express Company 之商標。

®## Microsoft Corporation 之註冊商標。

®\* trademark of Intuit Inc. 之註冊商標。

™† Canada Post Corporation 之商標，並獲許可使用。

# 與我們聯絡的方法

我們竭誠為您提供簡單方便而又易於明白的日常銀行服務。如有任何問題，我們樂意為您提供協助。

## 您可透過以下途徑與我們聯絡：

致電 英語熱線 1-877-CALL-BMO (225-5266)

華語熱線 1-800-665-8800

閱覽 [bmo.com/personal](http://bmo.com/personal) 或中文資訊網站 [bmo.com/chinese](http://bmo.com/chinese)

親臨 BMO 滿地可銀行任何分行

## 其他服務



**輪椅通道：**BMO 滿地可銀行可為您提供您就近設有輪椅通道的分行地點。使用此服務，請致電以上電話號碼。



**聽障人士文字電話 (TTY) 專線：**BMO 滿地可銀行設有 TTY 專線以協助失聰或聽障人士。使用此服務，請致電 1-866-889-0889 (英語)。

## BMO 扣賬卡 (BMO Debit Cards) 被竊或遺失

如果您的 BMO 扣賬卡被遺失或被竊，緊記儘快通知我們 (24 小時內)。在銀行辦公時間之內，請聯絡您當地的 BMO 滿地可銀行分行。在銀行辦公時間以外，請致電 1-877-CALL-BMO (225-5266) 與「BMO 直接理財經理」聯絡。



5061224 (11/09)

此中文譯本僅作參考用途，一切請以英文版本為準。

A great way to bank®

A member of **BMO**  **Financial Group**  
BMO 財 務 金 融 集 團 成 員