

## 電子報 1

### 銀行

由於我在台灣的銀行都有回饋金小於手續費的問題，再加上租屋時也要留帳戶，申辦歐洲帳戶還是方便非常多的。而我在生活報告中有提到，我在歐洲使用了兩家不同銀行，在這邊分享我的經驗，如果有比較懶得看長篇經驗分享的人，這篇是在說，**強烈建議不要申辦 BNP 銀行，並推薦德國 N26 網路銀行。**

#### BNP（超級不推）

申辦日期：2019/01/05

使用期間：約 2019/02/12（第一筆刷卡）～2019/03/04（決定結束使用，申辦另開銀行帳戶，並在三月下旬提出關戶申請）

學校在 Welcome Session 的隔天，請了 BNP 銀行來學校圖書館前擺設簡易攤位，讓我們可以在學校就完成申辦銀行帳戶的手續，不用走出學校到附近的辦事處，BNP 也主張申辦成功後會送給學生 50 歐作為回饋金。大約一個月至一個半月可以完成所有程序開始使用，同期朋友們有順利開戶的，也有等了半個月詢問進度結果行員說沒收到申請重新送申請的（明明是行員統一送件）。另外在開戶當天雖然只有三個簡易小長桌，但代表了不同的分行，所以如果要跟朋友一起在同個分行的話就得跟同一個行員申請是最保險的。在申辦過程中也會詢問要不要開「網路銀行」等等的，當時有朋友有辦，但後續也是很多問題沒有得到答案，也沒有比較好用（但不管哪個都不好用！）

自身經驗：申辦一般的銀行，在隔壁朋友拿到卡後，積極寄信及跑分行詢問我的信用卡進度。等了約一個月後至分行拿到信用卡，但始終沒收到開卡密碼的實體郵件，再去分行詢問，行員再替我寄送了一次才收到，此時完成所有開卡手續，將錢轉到帳戶中使用。我認為我的開戶、關戶時程在法國算是正常的了。

#### 一、50 歐回饋金

根據我的經驗（包含身邊朋友），那 50 歐開戶回饋金我從來沒有收到過。但必須說我們也沒有積極地去詢問或要求，我沒有積極討回饋金的原因也是使用經驗太不好只想盡快脫離這間銀行。

#### 二、無法提領

當時已經使用了一個月的現金生活，對於大家所說的法國幾乎可以不帶現金出門這種生活非常嚮往，故身上只留約 100 歐現金小鈔備用，其餘的交換生活費全數存至 BNP。

事件發生在 02/23 早晨，在英國郊區發生 Flixbus 爆胎，司機無任何作為長達兩小，只是要乘客等待。我因為要趕著搭去往冰島的飛機，在所有方法都推算過後（火車趕不上、Uber 該地區不服務、時間早又地處偏遠，三家計程車公司都無法派車），我決定拜託郊區港口接駁的小鎮司機，他開價 150 英鎊並且要先付款，因為身上只有 60 歐元，所以試圖在 ATM 領取足夠的英鎊付款。司機前後帶我到小鎮上共 6 家 ATM 機，都無法用 BNP 銀行提領，無論小額度或大額度，都瘋狂顯示「我的帳戶餘額不足」。最後求司機能不能找到刷卡機讓我用刷的，我十萬分確信卡裡有很多錢（還秀出我的 APP 銀行餘額給他看）但就是不能提領。最後司機找了他有卡機的朋友帶我去機場，開價 160 英鎊，啊明明卡機的貨幣單位也是英鎊，但一刷就過。

我竭盡任何方法想要尋找無法提領的可能原因，就是無法釋懷，在我使用其他歐洲銀行帳戶，試圖在英國用歐元帳戶提領英鎊結果毫無阻礙之後，我更不能諒解。

### 三、無故被鎖卡

02/28 從冰島回到英國旅行，頭一天刷卡狀況沒任何問題，但無法提領英鎊的問題還存在。

03/01 下午，刷進出捷運站 OK，無印良品花費 4.95 鎊 OK，半小時後試圖消費 40 鎊首飾，付款被三次都被 Decline。

我只能說感謝 BNP 銀行提供給我更多旅行體驗，又驚喜又意外，帳戶裡存了近萬歐元搞得很像我沒錢一樣，先是不能領現，然後不能刷卡，最後跟同行朋友借錢消費，就這樣一直借到英國行結束（對，從那之後卡連捷運站也刷不進去，本來還以為是單筆 40 鎊太多錢不給刷，正在生氣連這樣都要申請提高額度，結果根本更嚴重，完全！就是！廢卡！）

原想在回法後隔天到荷蘭南部城市參加一年一度嘉年華，但我兩天後又要出遠門，只好放棄嘉年華，3/4 回到里爾後馬上到分行詢問情形。犧牲美好嘉年華的結果是，行員：額度沒有超過，他們不知道為何有這種情形。我當下對 BNP 很失望，有點克制不住自己，連問了兩次原因以及為甚麼不能解決？行員誠懇地叫我去試試看，不行的話再回來，他們幫我換新卡。出銀行後馬上在網路申辦德國 N26 網路銀行，半小時內在線上完成所有申辦手續。當天出門買甜點吃，結果 BNP 突然又可以刷卡了！但此時我真的已經決定跟 BNP 說再見，那也是我最後一筆消費，後來也證明我的決定很對，因為信用卡狀態變成只能在法國境內刷卡，只要一出法國，即使是使用歐元的荷蘭、西班牙也無法刷卡。

#### 四、關功能待改進

BNP 有自己的 app，但沒辦法作消費的即時推播通知，要兩三天後才會更新資料。拿到卡後也沒辦法馬上使用 app 轉帳功能，沒開通就是只能去分行申請轉帳（每筆還會收處理費），要開通 app 轉帳功能需申請後等待實體郵件寄送開通密碼才能使用，當初辦一般帳戶時額度也不高，雖然我沒有這種經驗，但朋友是有超過額度被限卡，要打去分行請行員協助提高額度。

#### 五、關戶

為了拋棄這張半殘信用卡，我在將所有資產轉至 N26 後，在三月下旬到分行提出關戶要求，當時是 A 行員替我寫關戶聲明書等等，親切地說約兩週可以完成程序。中間一直有確認進度、催促卻被不回、行員放假連絡不到人等情形。一直到五月底，我才真的確定 BNP 帳戶關了。

還有，關閉帳戶前 BNP 似乎會收一筆處理費，由我和朋友關戶申請前餘額為 0 也沒有進行任何消費，但之後帳戶餘額出現負額推算得知，但這可能很多銀行都會收取費用，這邊提出來提醒大家。

### 德國 N26 網路銀行

申請日期：2019/03/04

使用期間：約 2019/03/25～回台後持續使用中

這是一間算新的網路銀行，與銀行所有互動都在線上就可以完成，並且是英文介面，送出申辦資料、用網路視訊方式與行員一對一進行開戶身分查核，查核過後就等待信用卡寄送到你的所在地（通常一至二週，急件加錢我沒加）。所有互動包含 App 都是用英文！又因為是網路銀行，所有程序及功能都能透過網路無阻礙地完成溝通及使用。申辦前上網查詢了前兩年申請失敗的案例，但我申請時是非常順利的（使用新式護照順利通過、國籍填選沒有遇到困難）。

N26 消費是使用即時匯率，免手續費，也免帳戶管理費，每月合作 ATM 五次免費提款，可自行在 N26 App 設定每月提領、消費金額上限，而在德國境內會有更多方便之處詳情可自行探索。App 介面簡潔好用，即時推播消費通知，刷卡從來沒遇到任何問題，完全推薦。回台後我持續使用交換時存入但尚未用完的餘額，所以無法提供關戶經驗，但我是幸福並快樂地使用著即期匯率消費，目前在台使用範疇有 Uber、高鐵、任何網路花費都沒有問題！可以不用回台前把現金匯回台灣帳戶，並且也在回台後幫助不少朋友協助轉帳彌平他們關戶時突然出現的帳戶負值窘境，非常方便推薦大家使用！