



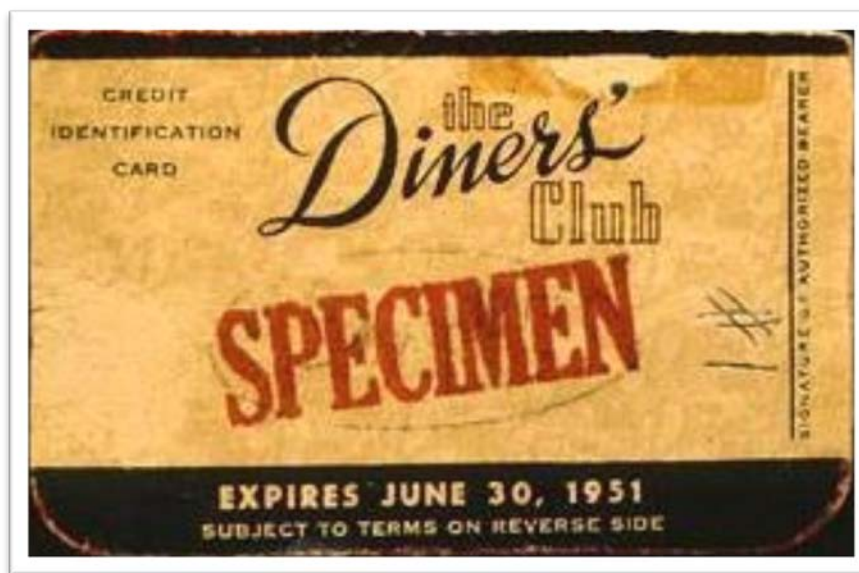
HONG KONG MONETARY AUTHORITY
香港金融管理局

智識信用卡



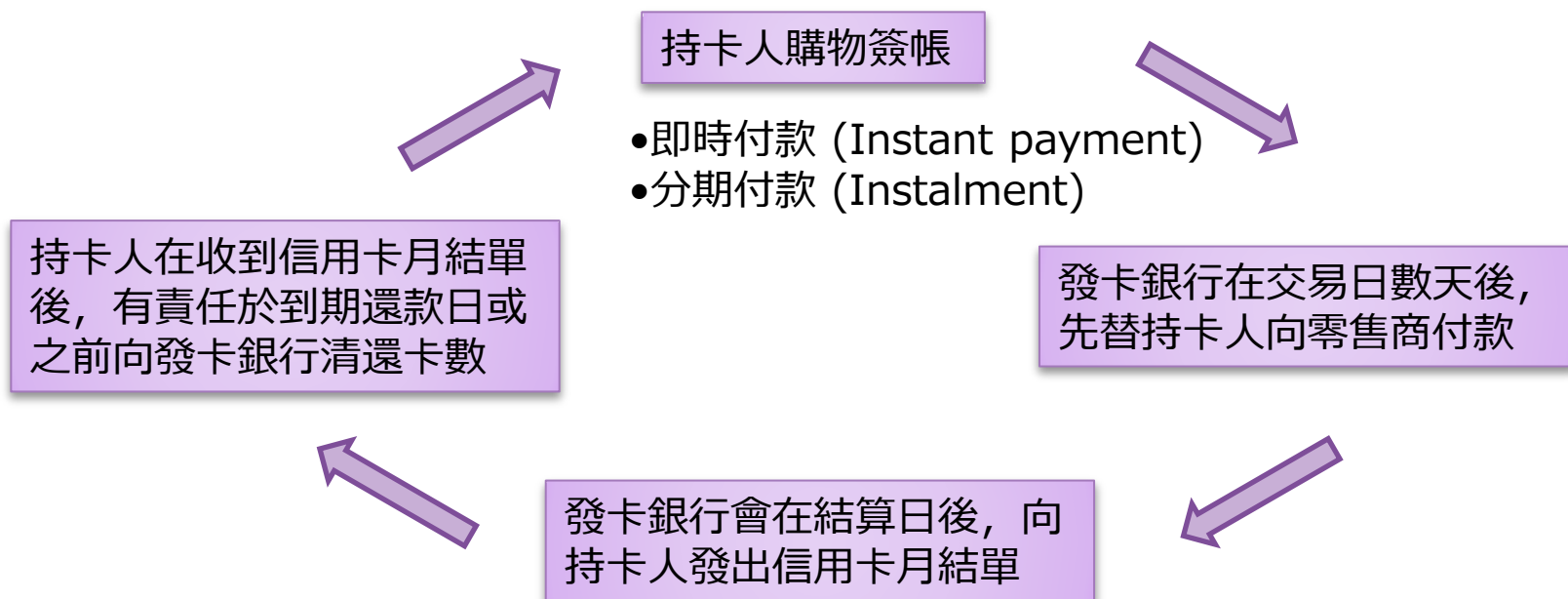
信用卡冷知識

- 第一張信用卡於1949年在美國面世
- 現時香港平均每名成年人擁有2.85張信用卡



信用卡如何運作？

- 「先消費、後付款」的消費模式
- 「先使未來錢」的概念
 - 憑卡簽帳



- 現金透支 (Cash advance)

信用卡如何運作？

- 未來錢的源頭
 - ❖ 銀行提供的信用額
- 銀行批出信用額時考慮的因素
 - 客戶的背景
 - 客戶的財務狀況
 - 客戶的信貸記錄



個案故事

Kent 為大學一年級學生，剛報名參加了一個為期六個月的德國交流學習計劃。Kent現正為他的德國之旅作事前的準備功夫。

Kent正躊躇應否帶備他的信用卡同行？



信用卡的好處



✓ 方便

- 可代替現金，免卻攜帶大量現鈔的不便，以及減低遺失現金的風險。

✓ 應急

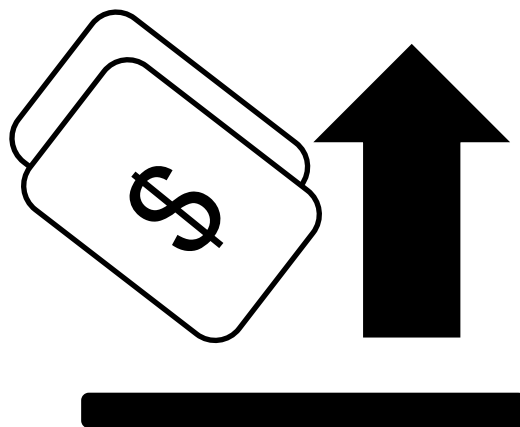
- 可應付突如其來的消費，這優點於海外旅行/遊學時尤其顯著。

✓ 彈性理財

- 只要用得其所，信用卡的延遲繳費的模式讓持卡人可以靈活地規劃他的消費及財務。

個案故事

Kent 最終決定會帶備他的信用卡前往德國。
但他卻猶豫應否向銀行要求提高信用額？



信用額是否愈多愈好？

- 信用額是否愈多愈好？
 - ✓ 最理想：夠用、可以應付一般消費
 - ✗ 遺失信用卡時風險倍升
- 於有需要時，可與銀行商量提高信用額度。
- 銀行會主動向信貸記錄良好的客戶提高信用額。
若客戶認為沒有需要，可要求銀行調低信用額。

信用額是否愈多愈好？

- 金管局要求銀行就大專院校學生信用卡的新卡申請，批出的信用額上限定為10,000港元。
 - 如果學生以書面申請並能提供財務資料證明其擁有足夠的獨立還款能力，銀行則可考慮提高其信用額。

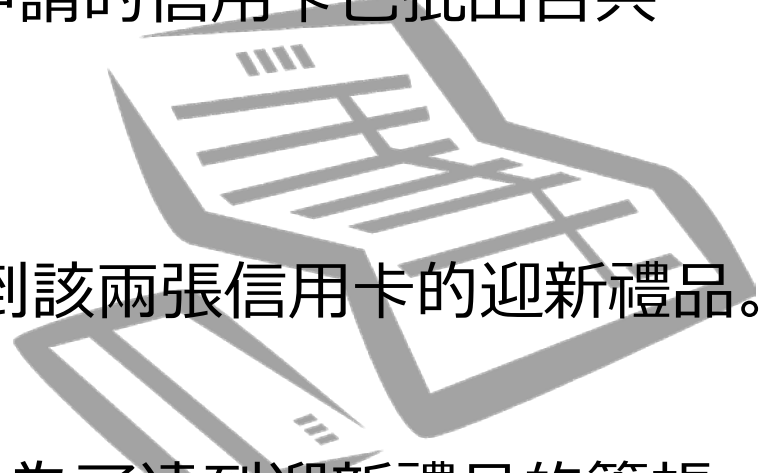


個案故事

Kent 最終沒有向銀行要求提高信用額，因為他剛收到另外兩間銀行的通知，他早前申請的信用卡已批出合共 20,000 港元信用額。

其實，Kent 一心只想盡快得到該兩張信用卡的迎新禮品。

不久，Kent 展開了德國之旅。為了達到迎新禮品的簽帳要求，他毫不吝嗇地用信用卡簽帳購物，和朋友外出消遣時也爭著簽帳。遊學結束後，他三張信用卡的信用額已差不多用盡了。



個案故事

遊學回來後，Kent 忙著辦理新學期的事情，沒有拆閱銀行信件，直至收到銀行來電催交信用卡欠款，並表示會將他的個案轉交收數公司，才意識到問題嚴重。

結果

- Kent因逾期繳交卡數而被銀行收取**財務費用**和**逾期費用**，並留下拖欠還款的記錄。



個案故事

- **逾期費用**

- 客戶在指定到期付款日未能繳付最低還款額，即會被銀行收取逾期手續費。
- 一般為最低還款額的某一個百分比，並設有最低及最高收費。

- **財務費用**

- 以月息按日計算及累積。除原有的結欠外，所有的新簽帳項、原有的免息分期及透過信用卡月供保險的帳項等均會被計算利息。

個案故事

Kent急忙拆閱銀行的月結單，發現三張信用卡的欠款達二萬多港元。他大吃一驚又非常後悔，因為他根本記不起在過去數月作了什麼簽帳，弄來這麼大筆卡數！

Kent想到自己的**收入來源**只有補習和父母提供的零用錢，根本無能力即時清還整筆卡數。他既不想讓家人知道被責罵，又不想未畢業便要申請破產，因此十分惆悵。

個案故事

此時，Kent留意到信用卡月結單上「**最低還款額**」一欄，顯示金額只是總結欠的1%-3%左右。他心想每月只作這個金額的還款，相信自己也可負擔得來。

他決定暫時每月只付**最低還款額**，以應付銀行的追收行動，並打算將來畢業出來工作後，當自己的財政能力好一點時，才盡快向銀行清還欠款。

問題：你是否認同Kent的做法？這樣做有什麼後果？

個案故事

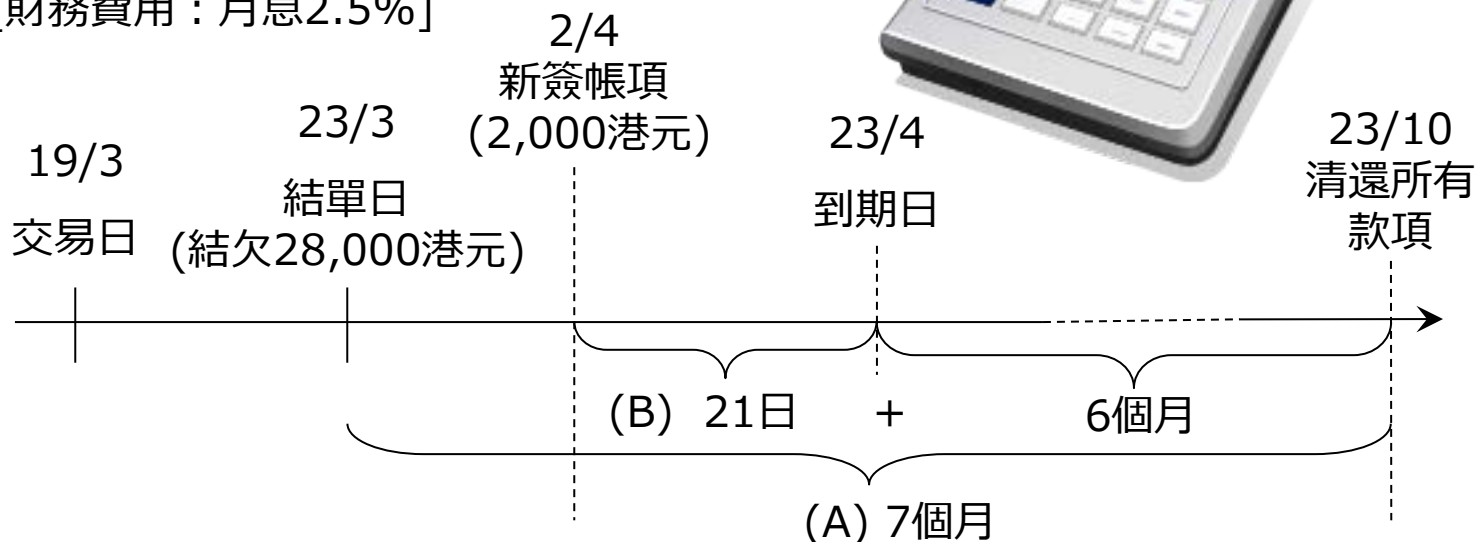
分析

- Kent的信用卡結欠達 28,000港元，結單日後他進行了一筆2,000港元的新簽帳項。
- 最終，Kent 在家人的協助下清還全部欠款及利息。但他的還款已逾期達六個多月，被銀行收取罰款。
- 那麼，銀行會向他收取多少財務費用呢？

財務費用的計算



[財務費用：月息2.5%]



(A) 原有信用卡結欠產生的財務費用

$$[28,000 \text{ 港元} \times (102.5\%)^7] - 28,000 \text{ 港元} = 5,283 \text{ 港元}$$

(B) 新簽帳項產生的財務費用

$$\{2,000 \text{ 港元} \times [100\% + (2.5\% \times 21/30日)] \times (102.5\%)^6\} - 2,000 \text{ 港元} = 360 \text{ 港元}$$

(C) 逾期費用

$$(180 \text{ 港元} \times 3 \text{ 張信用卡}) \times 6 \text{ 期 (4月-10月)} = 3,240 \text{ 港元}$$

總額外支出
8,883港元

個案故事

分析

- 如果Kent沒有家人的協助，每月只還**最低還款額**，也不再作任何新簽帳項。那麼，他要多久才可繳清所有欠款和利息呢？

遲還卡數的利息成本

卡數愈遲清還，利息開支會倍升

- 以Kent的個案為例，他每張信用卡各欠10,000港元，
 - 總結欠：30,000港元
利息：實際年利率為35%
 - **如果Kent每月只償還最低還款額**
 - 預計清還結欠及利息所需年期：20年5個月
 - 總支出：接近98,000港元
 - 利息開支：接近68,000港元

使用信用卡的正確態度

- 使用信用卡的重要原則：
 - 有借有還
 - 準時還款
 - 避免透過信用卡作不必要的消費
- 如果未能在到期還款日或之前清還卡數，
 - 銀行會收取財務費用、逾期費用。任何新簽帳項均會即時起計息。
 - 遲還 / 拖欠卡數會影響持卡人在信貸資料庫的個人信貸記錄。

個人信貸記錄

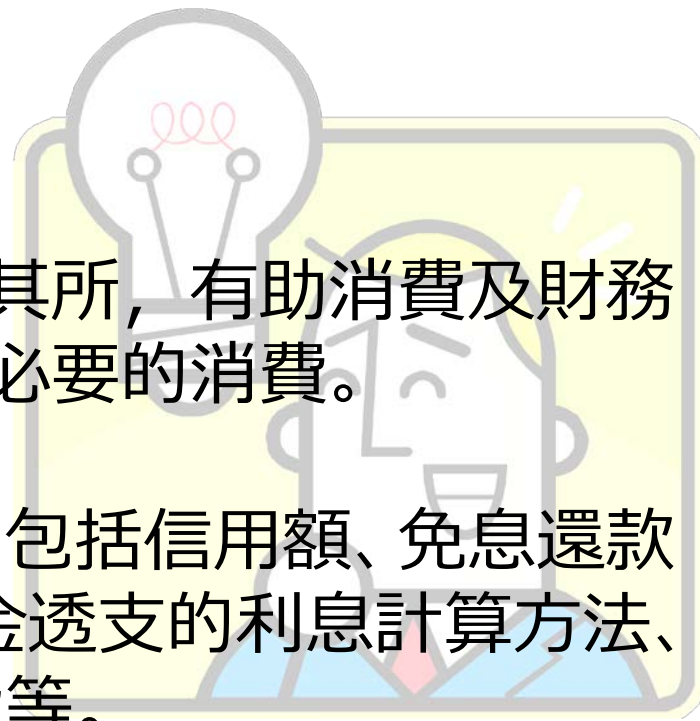
- 個人信貸記錄的好壞，反映於由信貸資料庫編寫的信貸報告。
- 銀行在審批信用卡或貸款申請時，會查閱信貸報告。
- 信貸報告載有以下列的資料：
 - 還款記錄
 - 未償還貸款
 - 過往信貸賬戶記錄 - 拖欠達60日的還款資料會保留於資料庫內，直至由最後清還所拖欠還款的日期起計5年止。
 - 近期查詢記錄 - 申請新信貸會略微降低信貸評分。
 - 公眾記錄 - 所有公眾記錄會在信貸報告中保留七年，破產記錄則為八年。

個人信貸記錄

- 不良的信貸記錄會影響銀行日後對有關人士的借貸審批
 - 良好信貸記錄
 - ◆ 銀行可能提供更優惠的借貸息率和條款
 - 不良信貸記錄
 - ◆ 銀行可能收取較高的借貸息率、降低借貸額，甚至拒絕借貸申請
- 個別大學生因不善使用信用卡，最後走上破產之路

智識信用卡

- ✓ 善用信用卡的優點。如用得其所，有助消費及財務規劃。避免透過信用卡作不必要的消費。
- ✓ 留意信用卡的條款和細則，包括信用額、免息還款期、最低還款額、卡數及現金透支的利息計算方法、逾期還款手續費及其他收費等。
- ✓ 做個負責任的持卡人，準時全數還款。
- ✓ 細閱信用卡結單，清楚核對每項帳目。如有可疑/未獲授權交易，應立即通知銀行。





完