

## 智醒銀行 客戶錦囊

### 信用卡

信用卡為市民消費的主要付款方式之一。雖則信用卡提供免息還款期及解決攜帶大量現金的不便，但信用卡簽帳亦帶有條款和收費，你使用時應多加了解。作為一個精明的銀行客戶，在使用信用卡時……

#### 你應採取的步驟

- 在簽帳消費前，先衡量需要，避免過度消費。
- 留意信用卡的條款，包括信用額、免息還款期、最低還款額及其他還款細則和收費。
- 留意迎新優惠是否受條款約束，如客戶未能符合條款，銀行可能會向客戶收取費用。
- 清楚了解信用卡推廣優惠的條款。某些推廣優惠只適用於銀行個別種類或品牌的信用卡，而且有些推廣優惠更需客戶預先登記，或客戶必須在推廣期內於指定商舖簽帳達某一金額或以上，方可享有優惠。
- 根據銀行提供的實際年利率（Annualised Percentage Rate，簡稱「APR」）來比較不同銀行就購物簽帳和現金透支分別收取的利息及其他收費。
- 在外遊前，應先了解銀行就外幣簽帳所收取的交易費。留意各銀行的外幣簽帳交易費並不相同。如欲在外地消費時以港幣支付外幣簽帳，應向當地的商戶查詢有關收費及匯率，因所涉及的費用可能會較高。
- 詳閱銀行向客戶發出的通知。根據規定，銀行若要調整費用、更改信用額或修訂任何重要的信用卡條款，必須於指定時間內預先通知客戶。
- 在使用信用卡簽帳消費後，如果商戶未能提供所需的產品或服務、或產品損毀、與說明不符，可向銀行查詢能否透過信用卡的退款機制取回款項。

## 你應該避免的事項

- 不要因銀行提供了較高的信用額而過度消費。如果你認為信用額過高，你可以要求銀行調低信用額。
- 不要向第三者透露你的信用卡號碼、到期日以及保安碼（載於卡背簽名欄旁），以避免資料被盜用而產生未經授權交易。
- 避免只作最低還款或部份還款，以免產生財務費用。若未能全數清還欠款，新簽帳項會即時起息計算。
- 不要隨便使用信用卡作現金透支。你要留意銀行一般會就現金透支收取較未繳清的購物簽帳卡數更高的利息。此外，現金透支一般都不享有「免息期」，利息由現金透支交易日起逐日計算，直至客戶全數清還該筆透支為止。
- 不要逾期還款，否則需承擔逾期費用，而且不良的還款紀錄會影響你的信貸紀錄及日後的貸款申請。

## 只償還「最低還款額」的利息成本

不要小覷每月只繳付最低還款額或部份還款所帶來的利息負擔。

例子：假設信用卡結欠為 20,000 元、月息為 2.5%（實際年利率為 35%）、沒有新增簽帳、年費及其他費用

最低 26 年

利息 > 本金的 2 倍

若每期只繳付最低還款額，就需約 26 年才能清還全部結欠，而涉及的利息超過原先結欠的兩倍。

849 元 3 年

利息 > 本金的 1 半

若每月還款 849 元，客戶仍需 3 年才能清還全部結欠，而所支付的利息仍為原先結欠的一半以上。

每月還款金額	全數清還結欠的 所需時間	總支出 (本金 + 利息)	利息
僅還最低還款額	26 年	67,536 元	47,536 元
849 元	3 年	30,565 元	10,565 元

註：信用卡月結單會載有類同的說明例子。

## 如何解讀信用卡月結單？

留意銀行寄出月結單的時間和方式，並細閱月結單內容，逐一核對所載交易項目是否正確。如發現有可疑或未經授權交易，應立即通知銀行。

### 1. 信用限額

即銀行批予持卡人憑卡支付消費或作現金透支的上限金額。

### 2. 到期還款日

客戶需於此日期或之前繳帳。

### 3. 最低還款額

即所有利息及費用（包括年費）和最少 1% 未償還本金的餘額的總和，或某一指定金額（如港幣 50 元），以較高者為準。

### 4. 實際年利率 (APR)

實際年利率（Annualised Percentage Rate 或 APR）是按年利率展示出銀行產品（例如信用卡、私人貸款等）所收取的利息加上相關費用的一個參考利率，用以反映信貸的實際成本。

### 5. 財務費用

若客戶於到期還款日未能全數繳清購物簽帳的卡數或現金透支的款項，需繳付財務費用。

#### (5a) 購物簽帳的財務費用

在計算利息時，所有未繳清的結欠及該月的新簽帳項均會被計息。若信用卡戶口並無任何結欠，該月的新簽帳項則可享「免息期」。

#### (5b) 現金透支的財務費用

現金透支是指客戶透過使用信用卡的信用額，在櫃員機或銀行分行提

取現金。留意現金透支一般都不享有「免息期」，利息通常由現金透支交易日起逐日計算，直至客戶全數清還該筆透支為止。

此外，銀行會就現金透支收取手續費，通常為透支額的某個百分比，或就每宗現金透支收取定額費用，以較高者為準。

## 6. 逾期費用

客戶如在到期還款日未有繳付最低還款額，便會被收取逾期費用；金額與上一期月結單的總結欠或最低還款額掛鉤，或設最低及最高收費。無論如何，逾期還款的收費不應高於最低還款額。

## 7. 其他費用

其他費用可包括過額費用，即當信用卡總結欠已超出指定的信用額時\*，銀行所收取的費用，通常為定額費用。

\* 銀行必須向客戶提供渠道，容許客戶選擇拒絕接受銀行提供的超出信用額信貸安排。

對於沒有拒絕接受超出信用額信貸安排的客戶，銀行不可在同一結算週期內收取多於一次過額費用。

## 8. 獎賞計劃

銀行通常設有信用卡獎賞計劃，鼓勵客戶多簽帳消費。獎賞計劃受特定條款約束，所累積的積分亦設「有效期」，有關詳情可參考信用卡月結單或向有關銀行查詢。

註：以上的信用卡月結單樣本僅供參考。每間銀行的信用卡月結單的格式均有不同，如你對信用卡月結單的內容有任何疑問，請向有關銀行查詢。

網址：[www.hkma.gov.hk](http://www.hkma.gov.hk)

電話：2878 8196