



精明理財系列：

# 旅行簽卡

## 匯率差價

## 張張不同

每逢長假期，均有大批港人外遊渡假。信用卡公司看準這市場，不時推出海外簽帳加倍積分、額外飛行哩數等優惠，吸引這群高消費一族在海外密密簽卡。然而，本會調查發現每宗信用卡外幣交易，卡主要承擔高達2%的兌換差價。換言之，每簽帳\$10,000便要多付\$200，不可謂不厲害。只顧賺取積分而忽略外匯兌換差價，最終可能因小失大。



### 美元兌港元不是1:7.8嗎？

投訴人上網購物(價值US\$1,035)，卡公司折算港元\$8,173.41。投訴人自行計算，發現兌換率為7.897，比官方匯率7.8多1.24%，即多付HK\$100.41！另一宗投訴涉及US\$14的交易，折合匯率高達7.95，比官方匯率多1.94%！投訴人均感不值。相信不少有海外簽帳經驗的消費者都有共鳴。但究竟信用卡外幣交易差價有多高？為甚麼要多付匯率差價？

### 消費者承擔0.5%-2%差價

本會向26家發卡機構查詢外幣交易的增收差價，發現在涉及外幣的交易中，卡主須承擔0.5%-2%額外成本。換言之，即每HK\$10,000簽帳額，卡主要多付HK\$50-\$200，差異視乎發卡機構及卡的類別而定。(見P.7)

### 國際信用卡組織收約 1%

卡主在海外簽帳購物，海外收單銀行(Acquirer)將交易資料遞交予國際信用卡組織(例如VISA及萬事達卡等)，信用卡組織按參考匯率(每日銀行同業市場匯率)，將外幣簽帳金額折算為等值美元，再折算為港元，過程中增收1%-1.1%差價，通常其中部分會以回扣形式撥予發卡銀行(Issuer)。JCB國際表示沒有加收差價。本地發卡機構可自行決定是否額外增收差價以抵銷營運成本。(見P.6)信用卡組織選取參考匯率的準則不一，例如有參考路透資訊系統及其他渠道的報價取其最佳匯率。除增收的差價外，這因素亦影響消費者最終承擔的匯率。

### 9家發卡機構沒增收差價

是次調查的26家發卡機構中，有9家聲稱按照國際信用卡組織折算的港元金額向客戶收款，當中沒加收任何差價，卡主承擔的外幣交易成本相對較低。但由於國際信用卡組織已增收了差價，客戶仍須付出1%-1.1%交易成本。

### 其餘發卡機構另加0.2%-1%

餘下的發卡機構均會另行增收差價，增幅0.2%-1%。部分發卡機構表示不便提供與國際信用卡組織的拆帳詳情，只提供總額。合計國際信用卡組織及發卡機構的總增收額，卡主須承擔的額外成本由0.5%至2%不等。

# 圖解付款卡外幣交易兌換流程

卡主承擔  
兌換差價  
總額為  
0.5%-2%

卡主

卡主在海外簽帳購物

收取折算港元金額

支付港元

貨品

模式一

支付港元

支付外幣

交易資料

交易資料

本地發卡銀行

+ (0-1)%

國際信用卡組織

VISA

MasterCard

American Express

JCB

+1%

+ (1-1.1)%

+1%

+0%

卡主

卡主在海外簽帳購物

收取折算港元金額

支付港元

貨品

模式二

支付美元

交易資料

交易資料

本地

美國運通 American Express

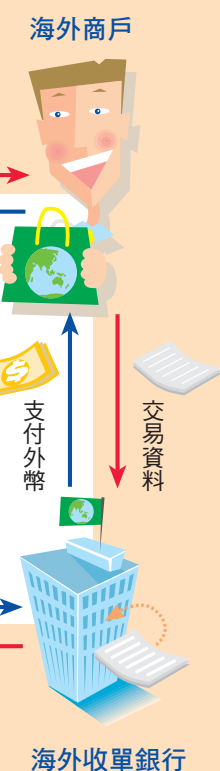
大來信用証 Diners Club

JCB

萬事達卡 MasterCard

VISA

## 付款卡外幣交易兌換差價



發卡機構	卡類別	兌換差價		
		國際信用卡組織收取(%)	本地發卡機構收取(%)	卡主承擔總額(%)
AEON	AEON	1	0	1
	VISA	1	0	1
	MasterCard	1.1	0	1.1
AIG	VISA	1	0.25	1.25
美國運通	AEON	—	—	1.7
ANZ	VISA	1	1	2
亞洲商業	VISA	1	0	1
中銀	VISA	1	0.3	1.3
	MasterCard	1.1	0.3	1.4
東亞	VISA	1	0	1
	MasterCard	1.1	0	1.1
Citibank	VISA	*	*	1.95
	MasterCard	*	*	1.95
中信嘉華	VISA	1	0.25	1.25
大新	AEON	1	0.25	1.25 ▲
	VISA	1	0.25	1.25 ▲
	MasterCard	1	0.25	1.25 ▲
道亨	VISA	1	0.5	1.5
	MasterCard	1.1	0.4	1.5
DBS 廣安	VISA	1	0.5	1.5
大來信用証	AEON	—	—	1.95
華比富通	VISA	1	0	1
恒生	VISA	*	*	1.2
	MasterCard	*	*	1.2
滙豐	VISA	1	0.75	1.75
	MasterCard	1.1	0.75	1.85
	AEON	0	0.75	0.75
香港華人	VISA	1	0	1
	MasterCard	1.1	0	1.1
港基	VISA	1	0.75	1.75
	MasterCard	1.1	0	1.1
廖創興	VISA	1	0	1
Manhattan	VISA	1	0.25	1.25
	MasterCard	1.1	0.25	1.35
豐明	MasterCard	1.1	0	1.1
ORIX	VISA	1	0.5	1.5
	MasterCard	0	0.5	0.5
上海商業	VISA	1	0	1
	MasterCard	1.1	0	1.1
渣打	VISA	1	0.25	1.25
	MasterCard	1.1	0.25	1.35
永亨	VISA	1	0—0.5	1—1.5
	MasterCard	1.1	0	1.1
永隆	VISA	1	0	1
	MasterCard	1.1	0	1.1

註：

表中資料由國際信用卡組織及本地發卡機構提供，未反映其中的折帳細節。  
資料截至2002年3月7日，最新情況以有關機構公布為準。

—：不適用 \*：不便公開 ▲：購物簽帳現金回贈每HK\$200得HK\$2。



## 提示

### 1：簽卡vs現金

有消費者會問：為免承擔信用卡匯率差價，難道以後到外地消費要帶着大量現金？其實，無論兌換外幣或用旅行支票等，同樣需要承擔匯率差價及/或手續費。選用哪種方式最「着數」，重點是相對成本。

以在銀行兌換外幣為例，銀行也會在其資金成本（銀行同業匯率）上加收差價，以補償營運成本及匯率風險。消費者實際獲得的匯率，視乎不同銀行可能有差異。

一般來說，在銀行兌換外幣現鈔，可獲比信用卡優惠的匯價。例如，我們在2002年2月25日從3間銀行網頁取得美元現鈔參考匯價，約為7.804-7.808，與7.8的官方匯價很接近，只多出40-80點子。

不過，在海外簽卡消費亦有其優點，例如免帶大量現金，較為安全，並可享受免息期，而部分信用卡更會給予額外積分。



### 2：匯率在掛帳日釐訂

匯率是以掛帳當日 (Posting Date) 為準，若過了截數時間，則會順延。掛帳日通常較交易日（簽單日）遲幾天，視乎海外商戶的處理習慣，甚至遲半個月或1個月也說不定。因此，在交易時卡主難以預知確實的匯率，若外幣匯率波動較大，可能因此大失預算。

期間若外幣升值，卡主便要付出較多；但若外幣匯價下跌，卡主便有機會節省開支。然而，由於有關交易在何時掛帳，以及將來的匯率走勢實說不準，而且波幅大的貨幣在同業市場開價，已預設

了較大買賣差價，因此卡主不宜抱着從匯率「獲利」的心態在海外簽卡。

### 3：綜合意見

究竟出外旅遊帶現金還是簽卡好？

- 兌換適量外幣作為日常消費或預備購物的開支，帶備信用卡以應付超額開支
- 選擇外匯兌換差價總額較低的信用卡（見P.7）
- 兌換外幣宜多比較不同銀行的匯率
- 在本港兌換部分較冷門的貨幣，匯率差價可以很大，較不化算；帶備美元在當地兌換，有機會獲較優惠匯率



Post date 記賬日期	Trans date 交易日期	Description of transaction 交易說明	Foreign currency amount 外幣金額	Amount (HK\$) 港幣金額
		OPENING BALANCE BALANCE BROUGHT FORWARD		68.00CR 68.00CR
07DEC	05DEC	4921 1100 1609 6278 KHK HAI LAN STREETS ON LINE CRAWLEY GB	9.39	106.99
08DEC	05DEC	HAD ABOUT NINE LTD HAMMERSMITH GB	19.68	224.08
13DEC	05DEC	UPGRADE OPTIONS PLC FARNHAM REFERENCE NO. 7492900034100573001411 GB	15.27	176.03
08DEC	06DEC	GOURMET WORLD R RAINSBURY L GB	7.25	82.55
09DEC	07DEC	PRIZBLUEFLY.COM 877-250-3359 US	41.95	332.80
09DEC	07DEC	P'NS JL/275 HONG KONG HK		153.90
11DEC	08DEC	BEAR CLOTHING LTD LEICESTER GB	22.00	251.96
13DEC	11DEC	BIOSTAR.COM 212-422-11 2124221169 US	21.97	174.27
13DEC	11DEC	MELLCOME CO LTD KNAI CHUNG HK		160.00
16DEC	11DEC	SCARE.COM LTD HONG KONG HK		202.40
		REFERENCE NO. 7458271034900165027024		
For more information, please call our 24-Hour Service Centre, Tel: (852) 2748-4949, Fax: (852) 2725-7280. For corporate/commercial enquiries, please call (852) 2748-4343. Please cardholders, please call (852) 323-8333. 如有查詢，請聯絡本行24小時客戶服務部，電話：(852) 2748-4949，傳真：(852) 2725-7280，商務卡/公司卡/機構卡持卡人請電：(852) 2748-4343，澳門持卡人請電：(852) 922-8119。			Current balance 目前結欠	
Payment due date 付款到期日		Current amount due 到期付款額	Over limit 超額	Minimum payment due 最低付款額

交易日(12月8日)的匯率是 HK\$11.3862兌1英鎊(從第2項交易推算)，到掛帳日(12月11日)時，匯率升至 HK\$11.4527兌1英鎊。交易日與掛帳日通常相差幾日，若匯率波動大，消費者可能失預算。

Post date 記賬日期	Trans date 交易日期
14FEB	14FEB
23JAN	02JAN
22JAN	19JAN
01FEB	19JAN

視乎商戶的處理習慣，交易日與掛帳日可以相差甚久。

Post date 記賬日期	Trans date 交易日期	Description of transaction 交易說明	Foreign currency amount 外幣金額	Amount (HK\$) 港幣金額
14FEB	14FEB	OPENING BALANCE BALANCE BROUGHT FORWARD		1,042.96 1,042.96CR
22JAN	19JAN	TELEVISION ENTERPRISES LTD REFERENCE NO. 7492900034100573001411 GB	8.98	83.25CR
22JAN	19JAN	PRE-BLUEFLY.COM 877-250-3359 US		
21JAN	17JAN	TRINITY ENTERPRISE CO., LTD. TACHUNG TH	279.00	64.44
21JAN	21JAN	JAPANESE GREEN TEA OIL REFERENCE NO. 7492900034100573001411 GB	24.20	172.09
14FEB	04FEB	GLOBALGOLD LTD HONG KONG HK		587.80CR
14FEB	13FEB	HONEY COMPANY LIMITED REFERENCE NO. 7492900034100573001411 GB		33.19
For more information, please call our 24-Hour Service Centre, Tel: (852) 2748-4949, Fax: (852) 2725-7280. For corporate/commercial enquiries, please call (852) 2748-4343. Please cardholders, please call (852) 323-8333. 如有查詢，請聯絡本行24小時客戶服務部，電話：(852) 2748-4949，傳真：(852) 2725-7280，商務卡/公司卡/機構卡持卡人請電：(852) 2748-4343，澳門持卡人請電：(852) 922-8119。			Current balance 目前結欠	
Payment due date 付款到期日		Current amount due 到期付款額	Over limit 超額	Minimum payment due 最低付款額



## 結語：須提高收費透明度

發卡機構通常在持卡人合約或月結單背面，載有外幣交易匯率的釐訂方式，說明資料各有不同，可歸納為三類：

- 小部分明確列出加收的差價
- 部分說明是按國際信用卡組織訂定的匯率折算
- 部分則含糊地說「按本公司釐訂的匯率計算」，沒有說明增收的百分比

由於外幣匯率波動，匯率又以掛帳日而非交易日為準，預計外幣交易的確實成本已經不易，若發卡機構不明確顯示所收取的匯率差價，而只含糊地說以銀行決定的匯率折算，消費者難免感到任人宰割。因此，本會認為發卡機構應提高外幣匯率差價的資料透明度，讓卡主知悉在涉及外幣的交易中須承擔的差價總額，以及清楚說

明決定參考匯率的準則。

部分發卡機構表示說明所收差價有其難處。其一是差價可能視市況調整，很難說得準。本會認為折衷辦法是列出差價的範圍或最高收取的百分比，供消費者參考。另一點難處是，國際信用卡組織通常會以回扣方式將部分外幣交易差價撥予發卡機構，此回扣百分比視不同發卡機構有異，而發卡機構不便公開當中的拆帳細節。本會認為實際拆帳比率對消費者意義不大，但發卡機構至少應列出消費者要承擔的總額，這才是消費者最關心的資料。

此外，調查亦發現個別機構印製的說明與實際情況不符。例如，有機構只說明根據國際信用卡組織的匯率折算，

沒有表示加差價，但調查資料顯示，有關發卡機構是有增收差價。除了提高透明度外，確保資料的準確性，以免誤導消費者，同樣重要。

其實，《銀行營運守則》早已要求發卡機構的收費須具高透明度，其中包括海外交易兌換率的計算方法。最近，銀行營運守則委員會向香港銀行公會及存款公司公會建議，銀行應披露就外幣交易增收的兌換差價。業內公會於本年2月初向會員銀行發出有關通告。然而，本會在2月底向26家發卡機構查詢時發現，大部分發卡機構最初對此似全不知情，亦不願透露差額資料。經本會闡明有關規定後，才有所改善。