

精明理財系列：

不限商號信用卡分期手續費昂

近期市面推出不限指定商號的信用卡分期計劃，標榜無論買甚麼都可做分期，反正免利息，總之先消費、慢慢還，賣的是隨心即興的消費文化。不過，消費者要留意，此類計劃多設手續費，折合年利率高達18%！

簽帳金額要求較低

傳統信用卡分期付款計劃，只可在與銀行有協議的指定商號辦理，而且最低簽帳額訂得較高。目前，有5家發卡銀行設有不限制指定商號的分期計劃，標榜隨時、隨地、買甚麼都可做分期。

此類計劃所訂最低簽帳額較低，例如中銀 y not「鍾意就分期」最低金額 \$200，而中信嘉華「幾時都分期」更不設最低金額。雖然Manhattan「乜都得分期」（最低\$1,500）及上銀「任你點分期」（最低\$1,000）所訂最低金額較高，但可以合併帳單計算，故亦可將小額簽帳合併申請分期。

信用額vs分期信用額

部分發卡銀行會發給卡主一個分期信用額，一般約為信用額的三至五成，例如中信嘉華「幾時都分期」、中銀 y not「鍾意就分期」及大新「分期無咁界」，分期金額連同手續費不能超過此上限。至於上銀「任你點分期」及Manhattan「乜都得分期」則以有關信用卡的信用額為限。

較特別的是大新「分期無咁界」，大新信用咭卡主使用其他信用卡的簽帳都可做分期，不過手續費較使用大新信用咭為高（見下文），大新信用咭卡主若有意安排分期付款，使用大新信用咭簽帳較為化算。

在某些情況下此類分期計劃並不適用，例如購買賭場籌碼、現金透支、結餘轉帳、信用卡手續費、年費、財務費用、免息分期帳項等。（見表一）

須在指定時限內申請

卡主簽帳後，便可向發卡銀行申請分期。其中一類是指定在簽帳交易後指定時限內辦理，包括中信嘉華「幾時都分期」、中銀 y not「鍾意就分期」（交易日及簽帳後1個工作天）及大新「分期無咁界」（簽帳後7天內）；另一類是指定在到期付款日前辦理，計有Manhattan「乜都得分期」（1個工作天前）及上銀「任你點分期」

表一：申請分期計劃細則

		中信嘉華信用咭 a 「幾時都分期」簽帳計劃	中銀 y not 信用卡 b 「鍾意就分期」	大新信用咭 「分期無咁界」
簽帳額	最低 (HK\$)	不設下限	\$200	\$1,000
	最高	免息免手續費分期信用額	鍾意就分期信貸額	分期限額
可否合併帳單？		不可	不可	不可
可否以其他信用卡簽帳？		不可	不可	可 (須持有大新信用卡)
不適用帳項		現金透支、賭場籌碼	現金透支、結餘轉帳、信用額存戶服務的交易金額、手續費、年費及利息	免息分期、賭博性質的交易、沒簽帳單據的交易(如網上交易、郵寄交易、電話訂購、自動轉帳、結欠轉帳、信用卡年費及其他罰款、手續費、利息或財務費用等)
申請時限		簽帳後1個工作天內	交易日及簽帳後1個工作天內	簽帳後7天內
分期期數		12期	12期	12期
提早全數清還手續費 (HK\$)		\$500	—	\$120(以每件產品/服務計)

註：表中資料截至2002年10月1日，最新情況以有關機構公布為準。
 a. 優惠至2002年12月31日。
 b. 優惠至2002年11月11日。



上海商業銀行信用卡 「任你點分期」	Manhattan信用卡 「乜都得分期」
	
\$1,000	\$1,500
可動用信貸額 可	可動用信貸額 可(最多5張單)
不可	不可
賭場籌碼、信用卡罰款、 利息、年費、現金透支	賭場籌碼、現金透支
到期付款日7個工作天前	簽帳後3個工作天至月結單 到期付款日前1個工作天
12期	6/12/18/24期
—	餘下未付的手續費

(7個工作天前)。

辦理分期即授權發卡銀行代為支付簽帳款項，而該筆分期款項會視作貸款，連同手續費，分期每月記入信用卡帳戶內。計劃通常指定分12個月還款，而Manhattan「乜都得分期」可選擇的還款期較多，分別有6、12、18及24個月。

免息但有手續費

此類分期計劃不收利息，但會設手續費，每月收取分期總額的某一百分比作為手續費。例如，分期金額\$1,000，手續費0.7%，即每月須付手續費\$7，12期共

付手續費\$84。此手續費的計算方法與私人貸款的「平息」相似，可以現值公式將其折算成有效年利率，評估借貸成本。

借貸成本計一計

表二假設分期金額\$3,000，分12個月攤還，按所列手續費，計算每月還款額、總供款支出及有效年利率。按有效年利率，依次最高起為：

- ✦ 大新「分期無咭界」以其他信用卡簽帳 (17.89%)
- ✦ 上銀「任你點分期」(16.26%)
- ✦ Manhattan「乜都得分期」(15.05%)

★ 大新「分期無咭界」以大新信用卡簽帳 (13.04%)

借貸成本較貴的是以其他信用卡簽帳申請大新「分期無咭界」的情況，折合年利率接近18%，12期總供款\$3,276，比分期金額多出約一成。然而，若以大新信用咭簽帳，折合年利率則約13%。

Manhattan「乜都得分期」的手續費視乎分期金額而定，\$6,800以下者(即以上\$3,000的例子)，手續費每月0.65%，折合年利率約15%。若分期金額達\$6,800或以上，手續費為0.55%，假設分12期還，折合年利率12.65%。

雖然大新「分期無咭界」(以大新信用咭簽帳)及Manhattan「乜都得分期」(金額\$6,800或以上)的手續費一樣，均為每月0.55%，但大新將每月供款的小數調高至個位，計算所得的年利率稍高。

中信嘉華「幾時都分期」及中銀y not「鍾意就分期」目前正推出豁免手續費優惠，故分期的借貸成本為零，最為化算。不過，中信嘉華的優惠至12月31日，中銀則至11月11日。



表二：借貸成本計一計

假設：分期金額：HK\$3,000
分期期數：12個月

	中信嘉華信用卡 「幾時都分期」簽帳計劃		中銀 y not 信用卡 「鍾意就分期」		大新信用咭 「分期無咭界」	
	每月手續費 (分期金額%)	每月還款 (HK\$)	每月手續費 (分期金額%)	每月還款 (HK\$)	每月手續費 (分期金額%)	每月還款 (HK\$)
每月手續費 (分期金額%)	免 a		免 b		大新信用咭	其他信用卡
每月還款 (HK\$)	分期金額	\$250.0	分期金額	\$250.0	0.55%	0.75%
	手續費	—	手續費	—	\$250.0	\$250.0
	總額	\$250.0	總額	\$250.0	\$267.0 c	\$273.0 c
12期償還總額 (HK\$)	\$3,000.0		\$3,000.0		\$3,204.0	\$3,276.0
折合年利率 (%p.a.) (以現值公式計算)	0%		0%		13.04%	17.89%

註：表中資料截至2002年10月1日，最新情況以有關機構公布為準。
 a. 優惠至2002年12月31日。
 b. 優惠至2002年11月11日。
 c. 每期總供款額的小數位調高至個位計算。
 d. 分期金額\$6,800以下，手續費每月0.65%；\$6,800或以上，手續費每月0.55%，折合年利率為12.65%。

簽帳前注意事項

1 查詢尚餘信用額——消費者簽帳後才向發卡銀行申請分期，而銀行評估卡主的信用狀況及其他因素後，有權不批出貸款。若簽帳後未能成功安排分期，便會打亂個人理財計劃，因此購物前，宜先向卡中心查詢尚餘信貸額(或適用的分期信用額)是否足夠。

2 有疑問先釐清——並非所有帳項都可申請分期，例如賭場籌碼、現金透支等，而且各發卡銀行的規定亦有所不同。此外，部分計劃是以一張單據計算，並設有最低金額，若密密簽了很多細額交易，但又未符合申請分期，可能大失預算。故簽帳前最好先釐清這些細則。

3 留意優惠期限——新推出的計劃，或適逢特別推廣(例如較早前針對購買教科書)，部分發卡公司會在一段時期內提供免手續費優惠，有需要的消費者不妨多加留意。

4 免息分期為留客——卡主取消相關信用卡，便要即時全數清還餘下分期欠款及支付提早償還手續費，因此提供免息分期亦是發卡公司留客的手法之一。部分消費者因有免年費優惠才申請卡，若優惠期後，卻因有未償還分期而被綁，要繳付信用卡年費，可能得不償失。

5 審慎理財——每期供款會如消費簽帳般記入信用卡帳戶，若卡主未能在到期付款日全數清還月結單結欠，該筆分期付款同樣須繳付利息及/或逾期費用，利息的實際年利率一般為26.8%至34.4%。因此，不要以為分期付款，每月只付小數目，便掉以輕心，若密密簽帳至超出個人負擔能力，分分鐘挨貴息。

提前清還要付手續費

提前清還分期款項，須以書面通知發卡銀行，有關指示不可撤銷，且要全數清還，不能只提早償還部分欠款。



客戶提早清還分期款項，發卡銀行會收取手續費以抵銷資金成本。中信嘉華「幾時都分期」及大新「分期無咭界」的提早還款手續費，分別訂為\$500及\$120；而Manhattan「乜都得分期」收取餘下未付的手續費。中銀「y not 鍾意就分期」及上銀「任你點分期」不設提早還款手續費。(見表一)

當卡主取消信用卡，而分期付款仍未完結，卡主須立即繳清。手續費及時間

值因素會提高借貸的有效利率，提前還款通常對卡主來說並不化算。

有時並非卡主有意提早償還，而是發卡銀行單方面的決定，例如當銀行認為卡主的信貸狀況轉差，可能收回信貸，要求卡主立即清還卡數。在此等情況下，大新及Manhattan的條款列明發卡機構有權要求卡主支付提早償還手續費，而中信嘉華則不收取。

本會認為，發卡銀行單方面終止信貸，已對卡主造成財務壓力，若仍要收取提早償還手續費，實在於理不合。本會認為，在非卡主自願提早償還的情況下，有關手續費應予豁免。

上海商業銀行信用卡 「任你點分期」	Manhattan信用卡 「乜都得分期」
	
0.70%	0.65% d
\$250.0	\$250.0
\$21.0	\$19.5
\$271.0	\$269.5
\$3,252.0	\$3,234.0
16.26%	15.05%