

此為空白頁

## 警告：切勿侵犯版權

閣下將瀏覽的文章 / 內容 / 資料的版權持有者為消費者委員會。除作個人非商業用途外，閣下不得以任何形式傳送、轉載、複製或使用該文章 / 內容 / 資料，如有侵犯版權，消費者委員會必定嚴加追究法律責任，索償一切損失及法律費用。

# 拖欠卡數 利息超高

根據香港金融管理局的數字，今年首季的信用卡帳戶總數達1,470萬個，以約700萬人口計，平均每人有2.1張信用卡。信用卡如此普及，相關投訴亦不少，2009年，本會收到439宗關於信用卡的投訴，其中292宗為投訴收費和服務，例如不滿職員的服務態度、要求取消商戶自動扣帳被拒等；截至今年6月，有關信用卡的投訴有175宗，其中88宗涉及收費與服務。

繼2006年8月的信用卡產品及收費調查後，本會在今年6月再次向21間發卡機構進行調查，瞭解最新的情況。

## 信用卡收費及服務的比較

信用卡有不同的收費項目，例如年費、逾期費用、借貸費用及海外簽帳和外幣交易費等，消費者在申請前宜仔細閱讀信用卡的使用條款和收費詳情，及後亦應留意月結單上的帳目，以保障自己的權益。不同發卡機構的產品資料及收費見表一及表二。

### 信用卡年費

不同卡種提供的優惠及服務各異，一般而言，白金卡提供的優惠和服務較金卡和普通卡優勝，因此年費較高。發卡機構一般會豁免新卡戶首1至3年的年費，個別發卡機構或某些指定卡種甚至永久豁免卡戶年費，調查中只有「美國運通國際股份有限公司」不設年費豁免期。

消費者需留意當年費豁免期屆滿後，發卡機構多會按信用卡使用條款主動為卡戶續期並將年費在信用卡帳戶先行支帳，而有關的收費將顯示在其後的月結單內。卡戶應仔細檢視月結單的帳目，否則有可能不察

覺被收取了年費。部分發卡機構表示會向特選卡戶或信用卡消費達指定金額的卡戶，豁免收取年費。個別發卡機構亦會透過月結單訊息、發信或以短訊向獲豁免年費的卡戶發出通知。

根據《銀行營運守則》第三章25.8項的規定，發卡機構為卡戶續期時，必須同時給予卡戶由續期日起計最少30日的時間選擇取消其信用卡。消費者應考慮是否常用該卡，以決定應否繼續持有。如卡戶決定不再使用某張卡但發現被收取了續期費用，應盡快向發卡機構申請取消。然而，如欲取消的帳戶仍有結欠金額（如免息分期的剩餘期數），則需於取消信用卡時即時繳清，而帳戶所登記的直接付款授權（如自動轉帳服務及八達通自動增值服務等）亦會即時取消。

本會認為發卡機構可考慮在續期前以有效的方法通知卡戶有關收取年費事宜，並給予卡戶充足的時間考慮是否續期，從而減省處理取消申請的資源。卡戶則需於申請信用卡時留意申請表上的年費豁免期，並對

照卡面上的到期月份，即可預計何時將要繳交續期費用，避免不必要的爭議。

### 櫃位繳費服務費

調查中有12間發卡機構會向卡戶徵收櫃位繳費服務費，每次交易由\$20至\$30；個別機構的指定卡種可獲豁免。

### 超逾信用額的費用

「刷卡」購物快捷方便，可是如刷卡的金額超過信用額（即「碌爆卡」），發卡機構會徵收手續費，每次或每期由\$90至\$180。大部分發卡機構（17間）表示超額交易過數與否要視乎個別情況，例如卡戶的還款紀錄、交易的超額幅度而作相應的彈性處理。一般而言，超額交易的過數上限大多介乎信用額的3%至10%。

表一：信用卡收費資料

編號	發卡機構	信用卡年費				繳付卡數的費用		超逾信用額的安排及收費 [5]	
		金額	年費豁免期 [1]	豁免期屆滿後，自動續期及在帳戶支取年費時，會否另發信通知？ [2]	停卡/剪卡收費 [3]	櫃位繳費服務費 (每次) [4]	退票/自動轉帳被退回費用	簽帳超逾信用額，會否過數？過數最高限額多少？	簽帳超逾信用額，會否個別/專函通知客戶已超額？
1	美國運通國際股份有限公司 *	\$180-\$1,600 (視乎卡種)	不設豁免期	<input type="checkbox"/>	—	\$20	每次\$120	視乎個別會員情況 [o]	視乎個別會員情況 [o]
2	中銀信用卡	普通卡：\$220 金卡：\$550 白金卡：\$800	按推廣而定，一般豁免首3年年費，指定卡種可永久豁免	<input type="checkbox"/> [b]	1年內取消新卡，徵收該信用卡年費作為行政費	—	每次\$100	按個別客戶	按個別客戶情況作適當安排
3	交通銀行	普通卡：\$220 金卡：\$480 白金卡：\$1,000	視乎不同推廣項目	<input type="checkbox"/>	13個月內取消新卡，徵收\$600行政手續費	—	每次\$100	最高為信用額10%	■ (發信通知)
4	東亞銀行	普通卡：\$300 金卡：\$600 白金卡：\$1,500	一般卡種：免首2年 指定卡種：永久豁免	■ [c]	於2年內取消新卡主卡，徵收\$500作為行政費用 (東亞銀行 World萬事達卡獲豁免)	\$30 [m]	每次\$120	視乎客戶所持卡種及用卡紀錄	視乎客戶之超額情況，個別客戶會獲電話或發信通知
5	中國建設銀行 (亞洲)	普通卡：\$240 金卡：\$480 白金卡：\$1,500	永久豁免	—	於12個月內取消會徵收行政費\$500	—	每項\$150	視乎情況	■
6	創興銀行	普通卡：\$220 金卡及鈦金卡：\$480 白金卡：\$800	按個別信用卡而定	<input type="checkbox"/>	於13個月內取消該卡，保留扣除\$500行政費用的權利，而不作另行通知 [k]	—	每項\$120	視乎個別客戶之情況	■
7	花旗銀行 (香港)	普通卡：\$220 金卡：\$550 白金卡：\$1,200/\$1,500 八達通Citibank信用卡免年費	按不同卡種而定	<input type="checkbox"/>	1年內取消新卡，徵收\$600作為行政費 (Citibank Ultima Card除外)	\$30	每次\$100	視乎個別客戶情況作出彈性處理	■ (電話或月結單通知)
8	中信銀行國際	普通咭：\$250 金咭：\$500 白金咭：\$1,200	免首2年	[d]	1年內取消新咭，徵收\$800作行政費	\$20	每次\$150	最高為信用額之3%	■ (發信通知)
9	大新銀行	\$125-\$3,000 (視乎卡種)	免首3年 (視乎不同時間之推廣優惠)	[e]	於發卡日期後13個月內取消新卡，將收取\$300手續費	\$30/ 人民幣30	每次\$120/ 人民幣120	最高限額將視乎個別帳戶情況	視乎個別帳戶超逾信用額之情況
10	星展銀行	普通卡：\$250 金卡：\$550 DBS black card：\$800 白金卡：\$1,200	免首2年 (「豐盛理財」白金信用卡可享年費全免)	<input type="checkbox"/>	發卡1年內取消，該行保留權利按每張已取消的信用卡收取\$500之行政費用	\$30	每項\$100	按個別客戶情況	■ (專函通知)
11	富邦銀行 (香港)	普通卡：\$250 金卡/Titanium卡：\$550 白金卡：\$1,700	視乎不同卡種而有所不同	<input type="checkbox"/> [f]	14個月內取消新信用卡，徵收\$300行政費用	每項交易\$20 [n]	\$150	■ [p]	■
12	恒生銀行	普通卡：\$240 金卡：\$540 白金卡：\$800 (視乎個別卡類別)	視乎有關之推廣及條款	<input type="checkbox"/>	—	\$30	每項\$100	視乎個別情況	■
13	香港上海滙豐銀行	普通卡：\$250 金卡：\$550 白金卡：\$1,500 滙豐卓越理財信用卡/ 滙豐運籌理財白金VISA卡：永久豁免	按推廣活動及優惠而定	<input type="checkbox"/>	—	\$20	付款銀行為滙豐：不設手續費；其他付款銀行：\$100	視乎持卡人的多方面因素	<input type="checkbox"/> (會透過月結單通知)
14	中國工商銀行 (亞洲)	普通卡：\$240 金卡/鈦金卡：\$480 白金卡：\$1,000	視乎卡種而定，最少豁免一年年費，最長為永久豁免年費	<input type="checkbox"/>	於發卡後12個月內取消信用卡，將會收取每張\$700手續費	於香港各分行櫃位繳費，不設服務費	每次\$100	超逾信用額10%以內會過數	■ (專函或電話通知)
15	豐明銀行	\$125-\$1,500 (視乎卡種)	豁免首3年 (視乎不同時間之推廣優惠)	[g]	於發卡日期後13個月內取消新卡，將視乎信用卡種類收取\$200-\$400手續費	—	每次\$120/ 人民幣120	最高限額將視乎個別帳戶情況	視乎個別帳戶超逾信用額之情況
16	安信信貸	\$250	免首2年	<input type="checkbox"/>	若1年內取消新卡，或須繳付\$600之行政費	—	每項\$120	視乎情況及客戶紀錄	<input type="checkbox"/> 只在月結單上通知

財務或借貸費用									
收費 (每次/每期)	購物簽帳年息 [6]	購物簽帳分期 計劃年息 [7]	現金透支			現金套現計劃		未能繳付最低還款 / 拖欠還款的財務費用	
			現金透支手續費 [8]	現金透支 行政費 (每次)	現金透支年息	最高可套現的 信貸額	年息 [9]	購物簽帳年息 [10]	現金透支年息 [10]
\$130	28% (實際年利率： 31.89%)	—	提取款額之2.9%， 最低\$75	—	28% (實際年利率： 34.04%)	—	—	36% (實際年利率： 42.58%) [z]	36% (實際年利率： 44.89%) [z]
\$100	最高30% (最高實際年利率 為32.4%)	[s]	香港地區： 每次3%另加\$20 [v] 香港以外地區： 每次4%另加\$20 [v]	—	最高30% (最高實際年利率 為34.11%)	信用卡可用之 現金透支額	按不同現金套現計劃而定	按個別客戶而定	按個別客戶而定
\$100	最高實際年利率 26.82%	視乎不同推廣 項目	透支金額之3%， 最低\$50	—	最高實際年 利率36.76%	100%	視乎不同推廣項目	最高實際年利率 26.82%	最高實際年利率 36.76%
\$180	30% (實際年利率： 34.49%)	視乎不同客戶 而不同	現金透支額之4% 另加\$20，最低 \$100	—	36.35%	可用信用額之 全數	視乎不同客戶而不同	39.83%	41.76%
\$180	30.61%	8.06%-10.98% (只限特選客戶)	現金貸款額3%， 最低\$100	—	31.89%	可用信用額	6.75%-18.11% (只適用於特選客戶)	38.48%-42.58%	39.82%-43.95%
\$150	19.8%-30% (實際年利率： 21.7%-34.49%)	首\$3,000 免息免 手續費 (6個月分 期)，其後申請金 額一律免息，只 收取每月行政費 用0.5%	透支額的3%另加 \$20，最低\$55	—	19.8%-30% (實際年利率： 22.98%-36.79%)	只限特選客戶		19.8%-30% (實際年利率： 21.7%-34.49%)	19.8%-30% (實際年利率： 22.98%-36.79%)
\$180	28% (實際年利率： 31.89%)	—	現金透支額之3%， 最低\$100	—	28% (實際年利率： 33.61%)	可用信貸 限額之90%	3%起 (實際年利率由5.63%起)	36% (實際年利率： 42.58%)	36% (實際年利率： 44.73%)
\$150	29.84%起	7.82%起	現金透支款項的3%， 最低\$55	經櫃位 透支現金： \$20	32.95%起	信用額之90%	6.85%起 (視乎不同卡種及貸款計劃)	42.58%	44.27%
\$180/ 人民幣180	視乎信用卡種 類，介乎9.8%- 30% (實際年利 率：9.89%- 33.19%)	實際年利率由 8.79%起 (視乎不同計劃)	透支金額之3%， 最低\$55	—	23.8%-30% (實際年利率 28.09%-36.09%， 視乎信用卡種類)	可用信用額及 免息分期信用 額 (如適用)之 總和	實際年利率由5.1%起 (視乎不同時間之推廣優 惠及還款期)	36% (實際年利率： 40.95%) [aa]	36% (實際年利率： 44.27%) [ad]
\$180	個人化利率為 27.6%-31.2% (實際年利率： 31.37%-36.07%)	個人化利率由 7.48%起或視乎交 易金額，收取手 續費\$50/\$100 [t]	現金透支額之3%， 最低\$50	\$20	個人化利率為 27.6%-31.2% (實際年利率： 32.74%-37.49%)	套現金額高達 可用信貸額	個人化利率：「迅用錢」 計劃之實際年利率由6.8% 起；「現金轉戶」首6個 月年息之實際年利率由 5.96%起	個人化利率為 32.1%-35.7% (實際年利率： 37.27%-42.16%)	個人化利率為 32.1%-35.7% (實際年利率： 38.7%-43.64%)
每月150	13%起 (實際年利率： 13.8%起)	視乎不同卡種 而有所不同， 可低至免息	每項現金透支額之 3%/\$55 (以較高者 為準) [w]	\$20	28%起 (實際年利率： 33.26%起)	可用信用額之 90%	一次過手續費由3.5%起 (實際年利率由6.79%起， 視乎不同卡種及貸款計劃)	38% (實際年利率： 47.09%) [ab]	38% (實際年利率： 47.09%) [ab]
\$180	28%起 (實際年利率： 30.29%起)	視乎個別客戶及 推廣計劃而定， 現時實際年利率 由6.11%起	透支金額3%， 最低\$80	—	28%起 (實際年利率： 34.2%起)	視乎個別 推廣計劃	實際年利率低至6.11%起 (按個別客戶而定)	32%起 (實際年利率： 35.25%起)	32%起 (實際年利率： 39.54%起)
滙豐卓越理財 信用卡：\$90 其他：\$180	28% (實際年利率： 31.86%)	—	現金透支費2%，另 加透支額3%的手續 費(經自動櫃員機： 最低\$55，經櫃 位：最低\$80)	—	28% (實際年利率： 33.07%)	可用信用額之 100%	每月手續費0.42% (實際年利率9.57%)	28% (實際年利率： 31.86%)	28% (實際年利率： 33.07%)
兩幣VISA卡之 人民幣帳戶： 超逾金額之5% [q]；其他帳 戶：\$130	16.08%-31.89%	[u]	透支金額3%，最低 收費\$50 [x]	—	21.16%-36.76%	可用的信貸額	視乎貸款額及還款期 而定，實際年利率由 4.43%-9.1% [y]	16.08%-31.89%	21.16%-36.76%
\$180/ 人民幣180	15.8%-30% (實際年利率： 16.39%-33.19%)	視乎不同計劃， 實際年利率由 8.79%起	透支金額之3%， 最低\$55	—	23.8%-30% (實際年利率： 28.09%-36.09%)	可用信用額 及免息分期 信用額 (如適 用)之總和	實際年利率由5.1%起 (視乎不同時間之推廣優 惠及還款期)	36% (實際年利率： 40.95%) [aa]	36% (實際年利率： 44.27%) [ad]
\$150	實際年利率由 8.41%起	—	透支額之1%/ \$40 (以較高者為準)	—	18.8%起 (實際年利率 由20.62%起)	\$50,000	最低為0%利息 (只適用於新客戶及 特選客戶)	實際年利率 由8.41%起	18.8%起 (實際年利率 由20.62%起)



表一：信用卡收費資料(續)

編號	發卡機構	信用卡年費				繳付卡數的費用		超逾信用額的安排及收費 [5]	
		金額	年費豁免期 [1]	豁免期屆滿後，自動續期及在帳戶支取年費時，會否另發信通知？ [2]	停卡/剪卡收費 [3]	櫃位繳費服務費 (每次) [4]	退票/自動轉帳被退回費用	簽帳超逾信用額，會否過數？過數最高限額多少？	簽帳超逾信用額，會否個別/專函通知客戶已超額？
17	大眾銀行 (香港)	普通卡: \$220 金卡: \$480 白金卡: \$800	永久豁免 [a]	<input type="checkbox"/>	於新卡發出1年內取消該卡，徵收\$300行政費用	—	每次\$100	視乎個別客戶情況	視乎個別客戶情況
18	上海商業銀行	普通卡: \$220 金卡/Titanium卡: \$480 Platinum卡: \$1,200	豁免首1-3年年費	<input type="checkbox"/> [h]	1年內退卡需徵收手續費 [i]	\$20	每次\$150	視乎信用卡戶之往來紀錄	■ (電話或月結單通知)
19	渣打銀行 (香港)	普通卡/金卡: \$250/\$550 鈦金卡: \$600 白金卡: \$1,800 渣打VISA Infinite: \$6,000 渣打「優先理財」信用卡: \$2,400 (「優先理財」客戶可獲永久豁免)	視乎卡種，最長可永久豁免年費	<input type="checkbox"/>	—	不設櫃位繳交	每次\$120	視乎情況及客戶紀錄	■ (電話或信件通知)
20	永亨銀行	普通卡: \$250 金卡/鈦金卡: \$550 白金卡: \$1,000	免首3年年費起至長期免年費	<input type="checkbox"/> [i]	於發卡後1年內取消有關信用卡，徵收\$488手續費	\$30	\$100	視乎情況	<input type="checkbox"/>
21	永隆銀行	普通卡: \$220 金卡: \$480 白金卡: \$800 VISA Infinite: \$6,000	3年至永久豁免 (視乎卡種)	<input type="checkbox"/> [j]	1年內取消新卡，徵收\$500為行政費用	\$20	\$150	視乎個別情況	■ (電話或信件通知)

註

表中資料截至2010年7月中，最新情況以發卡機構公布為準。

— 代表不適用或無此項目

■ 代表“會”或“是” □ 代表“不會”或“否”

\* 有關資料只適用於美國運通國際股份有限公司發行之信用卡，並不包括聯營卡及由其他銀行發出之美國運通信用卡。

信用卡年費

[1] 年費豁免期

[a] 若客戶於年費續期前12個月內逾期繳付月結單上之最低還款額多於一次，客戶須繳付該年之年費。

[2] 豁免期屆滿後，會自動續期及在帳戶支取年費，發卡機構有否另發信通知的安排

[b] 於信用卡續期前至少1個月向持卡人寄發續期卡，如持卡人取消信用卡，並不會收取信用卡年費。此外對特選客戶會豁免年費，並會透過月結單訊息通知有關客戶。

[c] 特選客戶可獲豁免來年年費，並會獲發信或短訊通知。

[d] 信用卡年費會在月結單內顯示，該行不會另外發信通知，客戶可致電該行熱線查詢，該行會視乎情況再作處理。

[e] 視乎信用卡種類不時向客戶提供優惠，包括但不限於主動於續期時豁免有關之年費。

[f] 年費帳項將會顯示於客戶的信用卡月結單內。

[g] 該行會視乎信用卡種類不時向客戶提供優惠，包括但不限於主動於續期時豁免有關之年費。

[h] 如已消費至指定金額、或已辦理網上銀行服務或八達通自動增值服務，卡主可享有減免年費。

[i] 會於信用卡續期前1個月向持卡人寄發續期卡，並視乎客戶情況而豁免有關年費，只限特選客戶才獲發信通知。

[j] 豁免期屆滿後，信用卡會自動續期而不會另發通知。信用卡年費被扣取與否需視乎個別客戶而定。

[3] 停卡/剪卡收費

[k] 只限已領取迎新禮品之客戶。

[l] 手續費視乎迎新禮品價值而定。

[4] 繳付卡數的費用 (櫃位繳費服務費)

[m] 東亞銀行World萬事達卡及東亞銀行銀聯雙幣白金信用卡可獲豁免。

[n] 不適用於Elite Platinum及Ambassador Banking VISA白金卡。

[5] 超逾信用額的安排及費用

[o] 例如包括超額幅度、以往還款紀錄、超額簽帳紀錄等，而作出彈性處理。

[p] 設緩衝限額，若簽帳不超逾緩衝限額，可全部過數，若簽帳超逾緩衝限額，則不能過數。

不少發卡機構會於發現客戶的簽帳額超逾信用額後主動通知客戶，提醒客戶可於截數日前先行繳付部分的結欠以增加可用信用額，避免被徵收有關手續費。如客戶預期將於短期內增加開支，可預先向發卡機構提供最新的入息證明，以書面或電話申請提高信用額，在一般情況下，發卡機構會為客戶提高信用額。

信用卡既有付款功能，亦是信貸產品，為客戶提供免息還款期。然而，如客戶未能於免息還款期內繳付結欠，有關金

額將按照信用卡的使用條款被收取財務費用。

根據《銀行營運守則》第一章12.3項的規定，雖然發卡機構獲豁免遵守《放債人條例》(163章)，讓其可自由釐定利率，但發卡機構不應向客戶收取「敲詐性」的利率。若發卡機構收取按業內公會的有關指引所列的方法計算所得的年利率，超過根據《放債人條例》被假定為屬敲詐性的利率水平，有關機構應有充分理據解釋此等利率的合理性或公平性。除非出現非常特

殊的金融狀況，否則按此方法計算的年利率不應超過《放債人條例》所定的法定上限(即年息60厘)。

是次調查發現，所有發卡機構均遵守上述的守則，購物簽帳的實際年利率由最低的8.41% (「安信信貸」) 至最高的36.07% (「星展銀行」)。縱使現時利息偏低，調查顯示，年息有上調的傾向，今年有11間發卡機構(約佔52.4%)的簽帳年息等於或高於30厘，而2006年的調查內，則只有3間發卡機構(約佔13.6%)的年息高於

財務或借貸費用									
收費 (每次/每期)	購物簽帳年息 [6]	購物簽帳分期 計劃年息 [7]	現金透支			現金套現計劃		未能繳付最低還款 / 拖欠還款的財務費用	
			現金透支手續費 [8]	現金透支 行政費 (每次)	現金透支年息	最高可套現的 信貸額	年息 [9]	購物簽帳年息 [10]	現金透支年息 [10]
\$150	30% (實際年利率： 34.5%)	—	透支金額之3%， 最低\$50	\$20	30% (實際年利率： 36.79%)	有，但為不定期推廣		30% (實際年利率： 34.5%)	30% (實際年利率： 36.79%)
\$180	26.82%起	12個月： 6.55%-10.28% 24個月： 6.75%-10.52%	每次透支金額之3%， 最低\$50	\$20	31.97%起	信用額1.5倍/ 月薪3倍	12個月：6.55%-10.28% 24個月：6.75%-10.52%	37.6% [ac]	39.11% [ac]
\$180 [r]	30% (實際年利率： 31.7%)	5.88% (實際年利率： 11.22%)	每次交易金額的 3.5%，最低\$65	—	30% (實際年利率： 34.7%)	視乎情況及 個別客戶	視乎情況及個別客戶而定 每月手續費低至0.19%； 實際年利率可為4.7%	按現行財務費及透支現金利率再額外 附加每日0.014%-0.0165%	
\$180	18.8%起 (實際年利率： 20.51%)	18.8%起 (實際年利率： 20.51%)	每次交易金額的3%， 最低\$65	\$20	18.8%起 (實際年利率： 21.83%)	95%	視乎有關推廣計劃之 條款而定	36% (實際年利率： 42.58%)	36% (實際年利率： 44.13%)
\$150	30% (實際年利率： 34.11%)	4.2% (實際年利率： 7.94%)	透支額之3%， 最低\$50	\$20	30% (實際年利率： 35.51%)	\$200,000/ 其可用信用額 之90% (以低者為準)	4.2% (實際年利率：7.94%)	30% (實際年利率： 34.11%)	30% (實際年利率： 35.51%)

[q] 最低收費為人民幣5元，最高收費為人民幣300元。

[r] 客戶於截數日前繳付超額金額，可獲豁免\$180收費。

[6] 在到期繳款日或之前，如卡戶只支付最低還款額或以上的金額，未有全數繳付月結單上的總結欠，餘額將須計算購物簽帳年息。

[7] 購物簽帳分期計劃年息

[s] 商戶分期購物簽帳一般免息，如客戶未能在到期付款日清還月結單結欠，有關簽帳將按客戶之購物簽帳年息計算。

[t] 如單一簽帳交易金額介乎港幣\$2,000-\$6,000，會收取一次性手續費港幣\$50；如單一簽帳交易金額>港幣\$6,000-\$20,000，則收取一次性手續費港幣\$100。

[u] 購物簽帳一般為免息分期計劃；如客戶未能於每月到期日繳付月供金額全數，銀行會按零售簽帳年息收取實際年利率16.08%-31.89%。

[8] 現金透支手續費

[v] 如使用PLUS/Cirrus櫃員機網絡透支現金，則另加港幣\$25。

[w] 如於中國或澳門透過銀通櫃員機網絡或透過VISA/PLUS/萬事達卡/Cirrus網絡提取現金，需每次額外收取手續費港幣\$25。

[x] 兩幣VISA卡人民幣帳戶現金透支手續費為透支金額之1%（最低收費人民幣2元，最高收費人民幣100元）；透過內地中國銀聯自動櫃員機網絡作現金透支，按不同地區每次額外收取人民幣2元至人民幣4元。

[9] 現金套現年息

[y] 該計劃的有效期至2010年12月31日。

[10] 未能繳付最低最低還款/拖欠付款的財務費

[z] 適用於過去12個月期間有3次或以上未能如期付款，或連續兩個月以上未能如期付款，年息將被調整並維持最少12個月。

[aa] 適用於過去12個月內有2次或以上逾期未繳最低還款額紀錄，實際年利率升為40.95%。

[ab] 適用於連續12個月內帳戶有兩次或以上未能於到期繳付日或之前繳付應付之最低金額之客戶。

[ac] 適用於連續2期未能繳付的帳單。

[ad] 適用於過去12個月內有2次或以上逾期未繳最低還款額紀錄，實際年利率為44.27%。

30厘。另外，如卡戶選用現金透支服務，實際年利率則由最低的20.62%（「安信信貸」）至最高的37.49%（「星展銀行」），其手續費通常為透支額的1%至4%，以3%較普遍，詳情見表一。

現時，部分發卡機構已實施個人化利率，即是發卡機構會因應各卡戶的信貸紀錄及財務狀況而彈性釐定客戶的借貸利率。卡戶若能準時繳付卡數，保持良好的信貸紀錄，有機會享有較低的購物簽帳年息及現金透支年息。反之，卡戶如不能

繳付最低還款額及拖欠信用卡的帳項，發卡機構可調高欠款卡戶的息率，因而增加卡戶欠款的利息開支。在是次調查中，有13間發卡機構會向拖欠還款的卡戶調高年息。其中，拖欠的購物簽帳實際年利率介乎8.41%至最高的47.09%，被調升的息率可高達33.29%；而被拖欠的現金透支實際年利率則介乎20.62%至最高的47.09%，被調升的息率則由1.21%至22.3%不等。若卡戶有現金周轉的需要，其實可考慮向發卡機構申請私人貸款或信用卡套現，即

套現信用卡內的信貸餘額作分期貸款，一般較現金透支計劃下的利息為低。視乎不同卡種、計劃和年期等，借貸實際年利率由最低4.43%起，個別發卡機構（「安信信貸」）可為新客戶及特選客戶提供免息現金套現計劃。

## 海外簽帳及外幣交易費

為免在旅行或出外公幹時兌換或攜帶大量外幣，不少人會帶信用卡「傍身」以備不時之需。搜集到的資料顯示，外幣簽帳

表二：信用卡收費及獎賞計劃資料

編號	銀行	最長 簽帳免息 還款期 (天)	未能在到期付款日清還月結單結欠的安排/費用		海外簽帳及外幣交易收費 [2]	現金回贈 [3]
			新簽帳 項會否 計息?	遲交逾期費用 [1]		一般回贈比率
1	美國運通國際 股份有限公司 *	56	■	最低付款額之5% (最低\$130，最高\$200)	簽帳額之2%為單一次兌換手續費	—
2	中銀信用卡	56	■	最低付款額之5% (最低\$130，最高\$200)	VISA/萬事達卡：以非港幣進行的交易，另收 1.95%手續費 [b]；以非港幣進行的萬事達卡交易，如於交易時已即時按兌換率折算為港幣，另徵收 0.95%手續費 [c]；銀聯雙幣信用卡：海外簽帳不會徵收外幣交易手續費	0.4% [h]
3	交通銀行	55	■	每期\$150	另加1.75%	0.4%
4	東亞銀行	56	■	最低應付款額之5% (最低\$180，最高\$250)	簽帳額之1.95% [d] 銀聯雙幣白金卡：經銀聯網絡之人民幣簽帳， 不設海外簽帳及外幣交易收費	0.4%
5	中國建設銀行 (亞洲)	55	■	最低應付款額之5% (最低\$180，最高\$250)	所有以非港幣所進行之交易額之1.75% [e]	0.357%
6	創興銀行	56	■	最低付款額之5% (最低\$130，最高\$200)	VISA/萬事達卡：所有在海外之外幣或港幣交易為 簽帳額之1.5% [f]	0.5%
7	花旗銀行 (香港)	58	■	\$180-\$250不等 (因應不同結欠金額而不同)	另加1.95%	0.5% 起 (視乎卡種) [i]
8	中信銀行國際	52	■	最低付款額之5% (最少\$100-\$150)	另加1.75%	0.55% [j]
9	大新銀行	50	■	最低還款額之5% (最低為\$180/人民幣180，最高為\$250/人民幣250)	於海外或本地之外幣交易，收取交易金額之1.95%	0.4%-0.5% (視乎信用卡種類)
10	星展銀行	一般本地簽帳： 60；個別卡種 之海外簽帳：90	■	● 上一期月結單總結欠少於\$15,000：每期\$180 ● 如上一期月結單總結欠相等於\$15,000或以上： 每期\$250	按折算日之VISA/萬事達卡/美國運通之適用匯率加1.95% [g]	0.4%
11	富邦銀行 (香港)	51	■	應付之最低金額之5%/\$150 (以較高者為準，最高為\$300)	0.85%銀行收費，再加VISA及萬事達卡收取的交易費用	0.4%-0.5% (視乎不同卡種) [k]
12	恒生銀行	56	■	\$180	另加1.95%	—
13	香港上海滙豐銀行	56	■	應付之最低金額之5% (最低\$180，最高\$250)	另加1.95%	—
14	中國工商銀行 (亞洲)	55	■	最低還款額之5% [a]	有關國際信用卡組織之1%匯兌收費加0.9%；銀聯兩幣卡及 兩幣VISA卡經銀聯網絡之人民幣簽帳交易，不設海外簽帳 及外幣交易收費	0.5%
15	豐明銀行	50	■	最低還款額之5% (最低\$180/人民幣180，最高\$250/人民幣250)	於海外或本地之外幣交易，收取交易金額之1.95%	0.4%-0.5% (視乎信用卡種類)
16	安信信貸	46	■	最低付款額之5% (最低\$150，最高\$200)	另加1.95%	1% [l]
17	大眾銀行 (香港)	56	■	最低付款額之5% (最低\$150，最高\$200)	VISA：簽帳額的1%，大眾銀行(香港)不另行收費	0.5%-0.6% (視乎簽帳額)
18	上海商業銀行	56	■	最低付款額之5% (最低\$180，最高\$250)	另加1.95%	0.4%-0.5%
19	渣打銀行 (香港)	56	■	因應不同結欠金額而有所不同， 由\$180-\$320不等	按折算日之VISA/萬事達卡之適用匯率加 1.95%	0.4%-1% (視乎卡種)
20	永亨銀行	51	□	最低付款額之5% (最低\$180，最高\$250)	VISA/萬事達卡：所有在海外之外幣交易簽帳額之1.75%； 銀聯信用卡：豁免海外簽帳之手續費	金卡/普通卡： 0.52%
21	永隆銀行	50	□	最低付款額之5% (最低\$150，最高\$200)	另加1.75%	0.5%



簽帳獎賞計劃					失卡客戶須負責的金額上限 [6]
積分回贈 [4]			回贈限制 [5]		
回贈比率	積分有效年期	會否主動發信通知客戶積分將屆滿？	所有簽帳會按回贈比率獲現金/積分獎賞？	分期付款的簽帳可獲積分/現金獎賞？	
基本積分計劃：\$1=1分 「加倍加賞」積分計劃：\$1=2分	永久有效	—	■	■	最高法律責任為 \$250
\$1=1分 人民幣\$1=1分	白金卡：3年 其他信用卡：15個月	□ 於月結單註明積分有效期	■ [s]	■	持卡人所負責的最高限額將不會超過適用法例或監管指引不時訂明之最高限額
\$1=1分	視乎卡種	□ 於月結單上會有訊息提示	■	■	\$500
\$1=1分	World萬事達卡：最長5年 白金卡：最長3年 金卡及普通卡：最長2年	□ 於月結單上會有訊息提示	■	■	\$500 (須視乎個別情況而定，並不適用於現金貸款)
\$1=1分	1年	□ 會經月結單通知	■	■	每宗\$500
\$1=1分	3年	□	■	□	不超過\$500 [y]
\$1=1分起 視乎卡種 [m]	1年至永久有效 (視乎卡種)	■	■ [t]	■	\$500
\$1=1分	2年	□	■	■	\$500
\$1=1分	2年	□ 積分到期日會列印於信用卡月結單上	■	□ [v]	\$500
\$1=1-3分 (視乎卡種及簽帳類別)	1年至永久有效 (視乎卡種)	□	■	■	按個別情況而定
\$1=1分起	12個月 [r]	■	■	■	\$500
0.4-0.5% (視乎個別卡類)	12個月	□ 可參閱每期由該行寄發之信用卡月結單	■	■	不超過\$500 (只限未經授權信用卡交易)
每簽帳\$250=\$1「獎賞錢」 [n]	2年-3年 (視乎卡種)	□ 積分到期日會列印於信用卡月結單上	■ [u]	■	\$500
\$1=1分	金卡及普通卡：1年 鈦金卡及白金卡：3年	□ 於信用卡月結單上作提示通知	■	□	\$500
\$1=1分 [o]	2年	□ 積分到期日會列印於信用卡月結單上	□ [v]	□	\$500
—			■	—	\$500
—			■	—	\$500
\$1=1分 [p] [q]	2年	□ 在月結單上通知屆滿日期	■ [w]	■ (適用於特約商戶分期)	\$500
\$1=1分；渣打白金/鈦金卡額外積分：本地食肆簽帳每\$1=最高8分；渣打「優先理財」信用卡：\$1=2分	渣打白金卡&渣打 VISA Infinite卡：永久有效 其他渣打卡：3年	□ 在月結單上通知屆滿日期	■	■	\$500 (須視乎個別情況而定，並不涵蓋現金透支)
—			■	■ (現金套現計劃除外)	[z]
\$1=1分	2年	□ 積分詳情列明於信用卡月結單上	□ [x]	■	\$500

**註**

表中資料截至7月中，最新情況以發卡機構公布為準。

— 代表不適用或無此項目

■ 代表“會”或“是”

□ 代表“不會”或“否”

除非特別註明貨幣單位，表中資料均以港幣為單位。

\* 有關資料只適用於美國運通國際股份有限公司發行之信用卡，並不包括聯營卡及由其他銀行發行之美國運通信用卡。

**[1] 遲交逾期費用**

[a] 除兩幣VISA卡之人民幣帳戶之最低收費為人民幣1元，其他帳戶之最低收費為\$1.30，最高為\$200。

**[2] 海外簽帳及外幣交易收費**

[b] 已包括由VISA/萬事達卡向該公司徵收的1%收費。

[c] 已包括由萬事達卡向該公司徵收的0.8%收費。

[d] 已包括有關信用卡發卡機構所收取之費用。

[e] 已包括VISA/萬事達卡向卡之簽發人收取的1%外幣折算費。

[f] 已包括VISA/萬事達卡所收取之費用。（如適用）

[g] 1.95%包括萬事達卡國際組織收取之1%外幣兌換費用。

**[3] 現金回贈**

一般回贈比率

[h] 中銀「y not萬事達卡：Looney Tunes系列」卡主可透過積分回贈計劃享有現金回贈，每25,000積分可兌換\$100現金回贈，折算比率為0.4%。

[i] 八達通Citibank信用卡：簽帳\$200=\$1八達通現金；Citibank PremierMiles VISA白金卡：本地簽帳\$8 (12積分)=1里數/本地簽帳\$100=\$1 Travel Cash；Shell Citibank 白金卡：於香港 Shell 油站入油，可享最高每公升\$1.3入油回贈；其他消費簽帳 \$100=\$1 現金回贈，即1%。

[j] 現金回贈比率0.55%只適用於白金咭或獲邀請之卡戶。

[k] 卡主可透過積分回贈計劃享有現金回贈。

[l] 每月現金回贈金額上限為\$500，須登記一次。

**[4] 積分回贈**

[m] Citi Rewards信用卡：於本地百貨公司、超級市場簽帳，或於電訊公司購物或繳付帳單（包括家居固網電話、流動電話、網絡服務及收費電視），可享5倍積分。Citibank I.T. Platinum Card：於I.T. 及旗下指定品牌簽帳，可享2倍積分。

[n] 獎賞錢可用於滙豐網站換領禮品/「獎賞錢」禮券或飛里里數。

[o] 視乎信用卡種類，個別信用卡可享生日、海外簽帳、本地簽帳優惠，可享最高3倍積分。

[p] 經網上銀行服務繳付費用的積分回贈比率為\$2.5=1分（現金回贈比率為0.16%-0.2%），繳交稅款則不獲任何回贈。

[q] Platinum/Titanium卡海外或指定商戶類別簽帳可獲雙倍積分。

[r] 富邦銀行(香港)客戶名下之不同信用卡帳戶將獨立累積積分，而積分有效期最長為一年，積分到期日將會顯示於客戶的信用卡月結單內。倘客戶取消信用卡，由信用卡帳戶取消該日起（不論任何原因），所有累積之積分即屬無效。

**[5] 回贈限制**

[s] 不適用於稅務局、銀行或信用卡服務、證券公司及信貸財務商戶類別的帳單、結餘轉戶、現金分期、月結單分期交易，及以銀聯雙幣信用卡於中國內地購買物業、汽車、機票、燃油、批發、超市交易、醫院費用及學費交易。

[t] 不可獲得積分的帳項包括但不限於：預支現金、銀行費用(包括財務費用、逾期手續費及其他費用)、購買旅行支票、結餘轉戶、「Dial-a-Check」電話套現計劃之金額、賭場簽帳之金額、網上繳費、繳付稅務局之帳項及其他未經許可簽帳等。Citi Rewards 信用卡客戶每月結單期內所獲贈之額外獎賞積分上限為50,000分，未經許可簽帳及免息分期簽帳不可獲得額外積分。

[u] 現金透支、信用卡收費、現金套現計劃的提款金額、使用任何滙豐信用卡在網上繳交稅務局的款項及使用滙豐普通卡或金卡在網上繳交的任何款項除外。

[v] 視乎信用卡種類，回贈將以每項簽帳作獨立計算，一般為每項簽帳金額需達港幣\$200/\$250方可獲得現金回贈。

[w] 使用人民幣卡作購買汽車、房地產，繳付政府機構及政府相關服務、公立醫院、批發交易之費用或繳付訂金，均不獲贈消費積分。

[x] 單項簽帳金額不足港幣\$200，不獲享現金回贈。

**[6] 失卡客戶須負責的金額上限**

[y] 只限持卡人並無作出欺詐或嚴重疏忽行為，並在可行的情況下盡快通知該行。

[z] 卡主於失卡後即時向銀行及警方報失，即毋須承擔任何報失後之責任。

註

表中資料截至7月中，最新情況以發卡機構公布為準。

— 代表不適用或無此項目

■ 代表"會"或"是"

□ 代表"不會"或"否"

除非特別註明貨幣單位，表中資料均以港幣為單位。

\* 有關資料只適用於美國運通國際股份有限公司發行之信用卡，並不包括聯營卡及由其他銀行發出之美國運通信用卡。

[1] 遲交逾期費用

[a] 除兩幣VISA卡之人民幣帳戶之最低收費為人民幣1元，其他帳戶之最低收費為\$130，最高為\$200。

[2] 海外簽帳及外幣交易收費

[b] 已包括由VISA/萬事達卡向該公司徵收的1%收費。

[c] 已包括由萬事達卡向該公司徵收的0.8%收費。

[d] 已包括有關信用卡發卡機構所收取之費用。

[e] 已包括VISA/萬事達卡向卡之簽發人收取的1%外幣折算費。

[f] 已包括VISA/萬事達卡所收取之費用。（如適用）

[g] 1.95%包括萬事達卡國際組織收取之1%外幣兌換費用。

[3] 現金回贈

一般回贈比率

[h] 中銀「y not萬事達卡：Looney Tunes系列」卡主可透過積分回贈計劃享有現金回贈，每25,000積分可兌換\$100現金回贈，折算比率為0.4%。

[i] 八達通Citibank信用卡：簽帳\$200=\$1八達通現金；Citibank PremierMiles VISA白金卡：本地簽帳\$8 (12積分)=1里數/本地簽帳\$100=\$1 Travel Cash；Shell Citibank 白金卡：於香港 Shell 油站入油，可享最高每公升\$1.3入油回贈；其他消費簽帳 \$100=\$1 現金回贈，即1%。

[j] 現金回贈比率0.55%只適用於白金咭或獲邀請之卡戶。

[k] 卡主可透過積分回贈計劃享有現金回贈。

[l] 每月現金回贈金額上限為\$500，須登記一次。

[4] 積分回贈

[m] Citi Rewards信用卡：於本地百貨公司、超級市場簽帳，或於電訊公司購物或繳付帳單（包括家居固網電話、流動電話、網絡服務及收費電視），可享5倍積分。Citibank I.T. Platinum Card：於I.T. 及旗下指定品牌簽帳，可享2倍積分。

[n] 獎賞錢可用於滙豐網站換領禮品/「獎賞錢」禮券或飛行里數。

[o] 視乎信用卡種類，個別信用卡可享生日、海外簽帳、本地簽帳優惠，可享最高3倍積分。

[p] 經網上銀行服務繳付費用的積分回贈比率為\$2.5=1分（現金回贈比率為0.16%-0.2%），繳交稅款則不獲任何回贈。

[q] Platinum/Titanium卡海外或指定商戶類別簽帳可獲雙倍積分。

[r] 富邦銀行（香港）客戶名下之不同信用卡帳戶將獨立累積積分，而積分有效期最長為一年，積分到期日將會顯示於客戶的信用卡月結單內。倘客戶取消信用卡，由信用卡帳戶取消該日起（不論任何原因），所有累積之積分即屬無效。

[5] 回贈限制

[s] 不適用於稅務局、銀行或信用卡服務、證券公司及信貸財務商戶類別的帳單、結餘轉戶、現金分期、月結單分期交易，以及銀聯雙幣信用卡於中國內地購買物業、汽車、機票、燃油、批發、超市交易、醫院費用及學費交易。

[t] 不可獲得分金的帳項包括但不限於：預支現金、銀行費用（包括財務費用、逾期手續費及其他費用）、購買旅行支票、結餘轉戶、「Dial-a-Check」電話套現計劃之金額、賭場簽帳之金額、網上繳費、繳付稅務局之帳項及其他未經許可簽帳等。Citi Rewards 信用卡客戶每月結單期內所獲贈之額外獎賞積分上限為50,000分，未經許可簽帳及免息分期簽帳不可獲得額外積分。

[u] 現金透支、信用卡收費、現金套現計劃的提款金額、使用任何滙豐信用卡在網上繳交稅務局的款項及使用滙豐普通卡或金卡在網上繳交的任何款項除外。

[v] 視乎信用卡種類，回贈將以每項簽帳作獨立計算，一般為每項簽帳金額需達港幣\$200/\$250方可獲得現金回贈。

[w] 使用人民幣卡作購買汽車、房地產，繳付政府機構及政府相關服務、公立醫院、批發交易之費用或繳付訂金，均不獲贈消費積分。

[x] 單項簽帳金額不足港幣\$200，不獲享現金回贈。

[6] 失卡客戶須負責的金額上限

[y] 只限持卡人並無作出欺詐或嚴重疏忽行為，並在可行的情況下盡快通知該行。

[z] 卡主於失卡後即時向銀行及警方報失，即毋須承擔任何報失後之責任。

的總手續費介乎簽帳額的1%至2%，一般已包括發卡機構的手續費和國際信用卡組織的服務費，詳情見表二。

「中銀信用卡」、「東亞銀行」、「中國工商銀行（亞洲）」及「永亨銀行」的銀聯雙幣卡會豁免銀聯網絡的人民幣簽帳交易費或海外簽帳的手續費，詳情見表二。

### 簽帳免息還款期及遲交逾期費用

調查中所有發卡機構均提供簽帳免息還款期，一般的本地免息還款期由最短的46天（「安信信貸」）至最長的60天（「星展銀行」），「星展銀行」個別卡種的海外簽帳更提供90天免息還款期。

免息還款期可讓卡戶於期內享受資金周轉的便利，但如果卡戶並未於免息還款期內繳清結欠，根據調查顯示，19間發卡機構均會就所有新簽帳項由簽帳交易日起計算利息，卡戶便需繳交結欠餘額總數和有關的財務費用；只有2間發卡機構（「永亨銀行」及「永隆銀行」）不會向在到期付款日未有全數付清結欠的卡戶的新簽帳項即時起息。要享受免息還款期，卡戶應多留意信用卡的繳款日期，並準時繳交全部卡數。卡戶亦應留意發卡機構在月結單背面所列明的不同繳款方法的截數時間及其假日辦理安排。另外，卡戶也可選擇設立自動轉帳服務，以避免過期還款而被徵收逾期費用及財務費用。在調查中，逾期費用一般為最低還款額的5%，或由最少\$100至\$320不等，詳情見表二。

### 迎新禮品或優惠

推廣信用卡時，不少發卡機構以豐厚的迎新禮品作招徠。然而，卡戶於成功申請後，需符合指定的條件，例如新客戶需在首數月內使用新卡（一般包括零售簽帳、現金透支）至指定的金額，才可獲贈指定的迎新禮品或以優惠價換領禮品。

調查中有17間發卡機構設有與停卡

## 投訴實錄

### 個案1 在截數時間後以繳費靈繳付卡數 被徵逾期費用

投訴人有兩筆分別為\$5,840及\$2,240的卡數，需在到期繳款日（payment due date），即今年1月30日及31日或之前繳付，由於到期日分別為周六及周日，投訴人於是提前在1月29日（周五）以繳費靈全數繳付兩筆卡數，但因轉數時已過了當日的截數時間，所以有關的款項在2月1日（周一）才入帳，結果投訴人被徵收逾期付款總費用\$430及數天的財務總費用\$148.85。

**提醒你：**大部分發卡機構在月結單背面都印有各繳款方法的截數日及截數時間。如以郵寄支票方式付款，最好在繳款日前五個工作天寄回信用卡中心辦理；以繳費靈付款，則需在繳款日期前一個結算日處理有關帳項，而截數時間一般為星期一至五晚上七時前，在截數時間過後或於星期六、日及公眾假期發出的付款指示，一般會於下一個工作天才處理。另外，以支票或自動轉帳支付卡數，亦需確保銀行戶口內有足夠的款項，避免退票或退回自動轉帳授權的費用。

### 個案2 銀行不能辦理取消自動轉帳繳費安排

投訴人致電信用卡客戶熱線，欲取消一項以信用卡自動轉帳支付手提電話費的服務。客戶服務員表示卡戶需自行向有關的商戶提出終止自動轉帳的申請，銀行不能代為辦理。投訴人向本會反映不滿。

**提醒你：**一般來說，以信用卡自動轉帳服務付款，是消費者直接授權商戶從他們的信用卡戶口定期過數支付有關收費，直至授權被取消為止。不少商戶或機構均不接受由第三者（如發卡銀行或信用卡公司職員）為卡戶終止對商戶的自動扣帳安排。卡戶可否終止往後的自動轉帳將取決於卡戶與商戶之間簽訂的合約內容，而發卡機構可以提供予卡戶有關退款及停止付款安排的協助因而受到局限。因此，卡戶若授權商戶透過信用卡以自動扣帳形式繳付帳單，需仔細留意授權書的內容，例如是否設有扣帳金額的上限條款及終止商戶自動扣帳的安排等。

若消費者要終止他們給予商戶的自動轉帳授權，須以書面形式通知有關商戶及保留有關文件紀錄。若商戶在收到客戶的書面通知後仍繼續定期從他的信用卡戶口過數收費，卡戶可依照以下途徑要求發卡機構提供協助：

- 立即向發卡機構報告其信用卡帳戶結單內的有關未經授權交易；
- 把向商戶發出的書面通知交給發卡機構以證明持卡人已經終止以信用卡自動轉帳繳付費用予該商戶，及經由發卡機構要求退還多繳的費用，並終止商戶再從持卡人的信用卡戶口以自動轉帳方式收取費用。

相關的條款，即新卡戶如於發卡後的指定期限內（一般為12-14個月）取消信用卡，會被收取行政費或與迎新禮物價值相等的費用，有關的費用由最低的\$150至最高的\$800不等。4間發卡機構包括「美國運通國際股份有限公司」、「恒生銀行」、「香港上海滙豐銀行」及「渣打銀行（香港）」則不設停

卡的條款或費用。

消費者申請信用卡前，應保持冷靜，除了考慮迎新禮品或以優惠價換領的禮品是否適合自己，亦需考慮自己的實際需要。在新卡發出後短期內剪卡大多涉及行政費，而持有多張信用卡但未有妥善存放亦可能增加遺失及被盜用信用卡的風險。

## 簽帳獎賞計劃

是次調查中的所有發卡機構均設有簽帳獎賞計劃而不同的卡種獎賞的比率有別。個別發卡機構有多於1種回贈計劃，如現金及積分回贈。消費者可在申請信用卡時選擇適合的獎賞計劃，但要留意如中途更改或轉換簽帳獎賞計劃，可能涉及收費，應向發卡機構查詢詳情。

## 現金回贈計劃

現時有18間發卡機構提供現金回贈計劃，一般回贈比率由最低的0.357%（「中國建設銀行（亞洲）」）至最高的1%（「安信信貸」及「渣打銀行（香港）」）。視乎不同的

卡種、推廣項目及相關條款，部分發卡機構可向特選客戶或就特定簽帳類別提供較優惠的回贈，詳情可向發卡機構查詢。

## 積分回贈計劃

大部分發卡機構（18間）提供簽帳積分回贈計劃，普遍簽帳港幣\$1可得1分。卡戶需留意換領信用卡的積分大多有到期日，一般由最短的1年至最長的5年不等。「美國運通國際股份有限公司」、「花旗銀行（香港）」、「星展銀行」和「渣打銀行（香港）」可享永久有效的積分。

當卡戶所獲的積分即將屆滿，「花旗銀行（香港）」及「富邦銀行（香港）」會主動

發信通知，有12間發卡機構則表示只會在月結單上顯示積分的限期。若卡戶於限期屆滿前仍未以積分換領禮品，所累積的積分便會自動作廢。故此，卡戶應多留意月結單上的資料或透過其他渠道如網上銀行、電話理財瞭解最新的積分結餘。

回贈亦有以下的限制：

- 部分發卡機構的簽帳回贈會按不同的卡種、簽帳類別、金額等設訂不同的現金回贈或積分比率。詳情見表二。

- 對於分期付款的簽帳，部分發卡機構表示不會給予現金回贈或積分。

## 失卡保障

根據《銀行營運守則》第三章第32.3項的規定，發卡機構應發出明確清晰的通知，列明如果在卡戶通知發卡機構其遺失或被盜取卡/個人密碼或被他人得知其個人密碼前，有關的信用卡被用作未經授權交易，則卡戶可能需要承擔有關的損失。如卡戶並無作出任何欺詐或嚴重疏忽行為，並在發現遺失或被盜去信用卡後，在可能情況下盡快通知發卡機構，卡戶就這類信用卡損失所需承擔的責任應以發卡機構指明的限額為限，而有關的限額不應超過港幣\$500，此限額僅適用於與有關信用卡戶口關連的損失。

各發卡機構均依照上述條文界定卡戶失卡時的最高責任限額為港幣\$500，卡戶可查閱相關的使用條款，瞭解詳情。

## 信貸紀錄影響評級

消費者如未能如期清還購物簽帳或現金透支、套現的結欠，除需付較高的借貸利息外，發卡機構亦會根據《個人資料（私隱）條例》及《個人信貸資料實務守則》的規定，向信貸資料庫提供卡戶的信貸紀錄，因而有機會調整卡戶於信貸資料庫的信貸評級，影響日後部分或全部卡種的借貸申請。因此，消費者應審慎理財，考慮個人的負擔能力，避免以信用卡過度借貸或消費。🟢



## 選擇信用卡時應考慮什麼？

現時信用卡市場競爭激烈，信用卡的卡種及優惠也越來越多，申請前消費者應留意什麼？

### ■ 瞭解自己的消費習慣

不少發卡機構會向卡戶提供特選商戶折扣優惠或簽帳積分獎賞。消費者可因應個人需要及消費習慣而選擇適合的信用卡。例如卡戶是駕駛人士，常用信用卡支付油費，可考慮申請提供較多有關優惠折扣的信用卡。一些聯營卡亦會向卡戶提供特別優惠，但消費者要留意其申請門檻及財務費用可能比普通信用卡為高。

### ■ 瞭解信用卡的費用及合約條款

各信用卡的費用及合約條款並不相同。在申請前，消費者可根據個人需要而作比較，貨比三家。例如慣常不會全數付清結欠的人士，可選擇財務利率較低的信用卡或新簽帳仍享有免息期的信用卡；至於會每月清繳結欠的人士，則可考慮選擇有較長免息還款期的信用卡。