

## 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，索償一切損失及律師費用。



# 預支信用卡積分 未及償還要付費

信用卡市場競爭激烈，發卡機構極力「吸客」，推銷及宣傳手法層出不窮。為吸引更多消費者申請信用卡及鼓勵現有客戶增加簽帳額，大部分發卡機構都有推出「簽帳積分獎賞計劃」，卡主只需「刷卡」簽帳賺取積分，便可於限期前憑已累積的積分換領禮品或優惠獎賞。不過，本會最近發現，信用卡除了可用作透支現金外，部分發卡機構亦提供「積分預支」的服務——消費者可以預先透支簽帳積分，提早換取心儀的禮品，然而須於指定日期前償還已預支的積分。

「簽帳積分獎賞計劃」內可供換領的禮品琳琅滿目，所需積分「豐儉由人」，由少至數千分至多達數十萬分都有。消費者想在積分限期前換領需較高積分的禮品，「積分預支」服務可提供彈性讓消費者適時揀選心儀的禮品，對消費者來說，極具吸引力。

不過，在使用「積分預支」服務前，消費者應仔細閱讀及瞭解換領的服務條款及細則；否則一不留神，消費者或會失去預算。

## 「預支積分」要加倍留神

本會向17間有提供「積分獎賞計劃」的發卡機構查詢，其中有4間提供信用卡或

指定卡戶的「積分預支」服務。本會亦就有關「積分預支」服務的換領條款進行研究，有以下發現（表一）：

### 預支積分上限可高達簽帳額港幣50萬

4間銀行都有設定預支積分的上限。

雖然各間銀行就「積分獎賞計劃」內積分的

賺取比率或定義都有不同的換算方法，但若純以簽帳額作比較，個別銀行的預支積分上限可為持卡人信用額的3倍或高達港幣50萬。

### 償還預支積分有時限

至於獎賞換領條款，有關銀行都規

9. 已預支之「持卡人」，其新簽賬項或透支現金所賺取之，將先用作抵銷預支結欠。

10. 所有預支，應依照以下指定日期當日或前或取消信用卡前清還（以較前者為準）。若客戶最終未能清還所有預支，銀行將會按已預支之結欠收取等值港幣，另加手續費（相等於上述預支以較高者為準），並該款於客戶之信用卡戶口。而有關該款將視作為有關信用卡合約內所訂明之信用卡交易。

指定日期  
- 2006年12月31日（若預支之期為2005年9月1日至2006年6月30日止）

- 所有積分有效期最長為2年，逾期作廢。會員可自行決定於累積足夠積分之前或之後換領禮品/現金禮券，惟會員必須於積分有效期屆滿前累積足夠之積分，否則本銀行將於該賬戶扣取所換領禮品之會員價或等同現金禮券價值之金額。如欲查閱積分有效期、可用或仍然需要累積之積分，可參閱每個月結單。
- 如會員尚未有足夠累積積分而換取禮品/現金禮券，其換取禮品/現金禮券之積分不可超過信用額的3倍。

假若未能於指定限期前償還積分結欠，消費者便須依照合約的規定，或要支付不輕的費用。

# 表一：提供「積分預支」服務的信用卡及有關條款

	信用卡名稱	預支積分是否有上限？最高多少？	卡主是否需要於指定限期內償還已預支的積分？時限多長？	若未能如期償還足夠積分，銀行如何處理？	月結單是否列明積分尚餘結欠及償還的剩餘時限？
1	 東亞銀行白金信用卡 [1]	每年最多可預支300,000積分 [2]	需要，時限為1年	以180積分等於港幣\$1之兌換率計算尚欠分分的等值金額 (折算為整數單位)	是 [3]
2	 中信嘉華銀行信用卡	持卡人信用額的3倍	需要，時限最長2年	會扣取所換領禮品之會員價或等同現金禮券價值之金額	是
3	 恒生銀行信用卡	最多可預支\$500「Cash Dollars」 [4]	需要，時限為半年至1年半 (視乎預支分分的日期而有所不同)	以\$1「Cash Dollar」 [4]等於港幣\$1的兌換率計算尚欠分分的等值金額，另加手續費 (手續費相等於預支分分的結欠或港幣\$200，以較高者為準)	是
4	 上海商業銀行「TVB信用卡」 [5]	持卡人信用額的3倍，最高為500,000積分 [2]	需要，時限為1年	以100積分等於港幣\$1.5之兌換率計算尚欠分分的等值金額	只顯示積分尚餘結欠

註

表中資料截至2007年5月初，最新情況以銀行公布為準，詳情請向銀行查詢。

[1] 「積分預支」服務只適用於已登記成為FLY&DINEClub會員的白金卡主客戶，並不適用於一般的信用卡客戶。

[2] 以一般的回贈比率 (每簽帳港幣1元可獲積分1分) 作計算，300,000積分即簽帳額需為港幣\$300,000，500,000積分即簽帳額需為港幣\$500,000。

[3] 於預支積分到期日的2個月前，銀行會發函提醒客戶。

[4] 以簽帳額每滿港幣\$250可獲 \$1「Cash Dollars」的回贈比率作計算，\$500「Cash Dollars」即簽帳額需為港幣\$125,000。

[5] 「積分預支」服務只適用於上海商業銀行「TVB信用卡」客戶，以供換領節目入場券/禮品。



定卡主需於指定時限內清繳已預支的信用卡積分，時限一般為半年至2年，視乎預支分分的日期而有所不同。

## 未能繳清已預支積分或被徵收不低的費用

若未能在指定時限內繳清已預支的積分，4間銀行都表示會向消費者徵收費用，多少視乎不同銀行的安排。其中3間銀行表示，會以所欠積分按比例徵收費用，而不同銀行所用的比例都有不同，例如，以某銀行徵收費用比例為1.5%及尚欠預

支分分的簽帳額為\$2萬計，費用為\$300 (\$20,000 x 1.5% = \$300)；有銀行會另加手續費。另外1間銀行則表示會扣取卡主所換領禮品的會員價或等同現金禮券價值之金額。

## 消費貼士

調查發現，4間提供「積分預支」服務的銀行均在換領表格上列出有關的換領條款及收費準則，精明的消費者只要稍加留意，應該不難察覺。不過，消費者亦需留意以下幾點：

◆ 當消費者確認以「預支積分」換領信用卡禮品，即代表同意相關的換領條款，假若未能於限期前償還積分結欠，持卡人便須依照合約的規定，支付費用。

◆ 預支積分最高可達簽帳額港幣50萬，而消費者須於指定時限前繳清積分結欠。所以，消費者在預支積分前，應考慮能否如期達到相應的簽帳額，否則可能「得不償失」。

◆ 「預支積分」的換領條款雖已有所列明，但要留意的是，消費者以積分換領禮品時，發卡機構未必會主動提醒消費者正以「透支積分」的形式換領禮品。所以，若消費者不打算「預支積分」，應先查閱及確認有足夠積分結餘，方作換領。

◆ 部分銀行只會在月結單上列明分分的總結欠，但不會提及分分的償還限期。所以，已預支分分的消費者須留意有關的償還限期，避免被徵收不低的費用。