小秘訣: 避免拖到最後一分鐘才付款，則可避免加急付賬的服務費。查找無須付費的網上付賬、電話付賬或者自動轉賬等付費方法。

刷爆信用卡費 (Over-the-credit-limit fee): 只有在你允許信貸公司讓你刷爆自己信用卡上限額時， 信貸公司才會收取刷爆信用卡費。

小秘訣: 小心不要使用超過信貸額上限。如果需要提高信貸額上限，應提前致電信貸公司提出要求。問問該公司可否在客戶即將超越其信貸上限時，免費寄電郵提醒。

賬單副本費 (Statement copy fee): 索取額外月結賬單所付費用。

小秘訣: 應將三年內的賬單歸檔並置放在安全的地方以備報稅之用。如果你使用網上服務,可以下載賬單並在你的電腦存檔。

支票終止費 (Stop payment fee): 若你開了與個人信用卡相關的便利支票卻要求中止兌現，將被罰款。

小秘訣: 小心使用便利支票，如果你開出一張這種支票卻要報失，就少不免會被罰款。

電子轉賬費 (Wire transfer fee): 用信用卡轉賬或者購買匯票、彩券及賭場籌碼等都要支付使用費。

小秘訣: 用個人支票或現金支付以上各種開銷。

本手冊由消費者行動與美國運通共同發行

消費者行動 • www.consumer-action.org

消費者行動的網站免費提供對各種信用卡的利率、收費及規章所做的調查報告，同時也免費提供這套「如何選擇及使用信用卡」的手冊及指南。咨詢專員會以中、英或西班牙語答復投。(415) 777-9635; (213) 624-8327; 聽障專線: (415) 777-9456。電郵地址: hotline@consumer-action.org

美國運通 • www.americanexpress.com

向消費者提供理財、信用評分、預防詐騙、旅遊安全、網上購物，以及其它各種要訣。查閱相關資訊，可在網上首頁點擊：“Resources for Cardmembers”。

© 11/2010 消費者行動版權所有

Credit Cards

信用卡須知

消費者行動手冊

個人信用是一項有價值且必備的理財工具。它能幫你建立信用記錄、方便購物，同時可以令你享受到信貸公司提供的各種利益及服務。

若是沒有精明地處理個人信用，將會導致以下後果：

- 年利率 (APRs) 被提高
- 罰款
- 信用積分下降
- 申請信貸被拒

以上所有這些負面影響均可避免 • • • • • ➤

信用卡的分類

信用卡 (Credit Cards)

- 可用信貸額做周轉
- 預設信用額
- 每月可付清賬單全額，可付基本額，也可付全額中的一部分

記賬卡 (Charge Cards)

- 每月必須付清賬單全額
- 不計利息
- 不預設消費額或信用額上限

押金卡 (Secured Credit Cards)

- 由銀行戶口中的現金存款作擔保
- 信用額上限等於戶口中的存款額

次級信用卡 (Sub-prime Credit Cards)

- 專門向信用積分不高的人推銷
- 低信用額、高利率
- 開戶費用可以高達信貸上限額的25%

預付卡或儲值卡 (Prepaid or stored value cards)

- 以現金、現金卡或信用卡來充值的卡
- 卡中現金值會因消費而減少
- 可以反覆加錢充值
- 不必支付利息
- 開戶及每次充值均需交手續費

本手冊可幫助你：

- 了解各類不同的信用卡
- 從不同的信用卡中挑選最適合你的信用卡
- 了解信用卡術語及規章
- 避免無謂收費及罰金利率

信用卡促銷優惠

兩種常見的信用卡促銷方式是，向你提供預先審批的信用額，和邀請你申請他們的信用卡。信用卡公司會通過信件、電話和網絡直接與你聯繫；或由零售店的推銷員當面向你推銷信用卡。

預先審批的信用卡是以你的信用記錄為審核基礎。聯邦法律規定這些推銷必須包含一個明確的信用額。除非，在信用卡公司審批了你的信用卡之後，你的信用值突然嚴重下降，否則，他們不能改變已答應給你的信用額。

獲邀申請僅是邀請你去申請，並不表示你一定會得到任何信貸。

若想比較各信用卡的條件，可查看促銷信中一個列有以下各項資料的方格，對其中的利率、免息期、年費等進行比較。這個方格，按法律要求，必須印在促銷信中，通常以〝聲明〞或〝條文擇要〞為標題。

在回應任何信用卡促銷以前, 你應該知道:

- 在促銷信中，信用卡公司是不會列出所有信用條件的。某些重要的資料可能只會列在即將與你的新卡同時寄來的〝持卡人協議書〞上面。
- 你可能沒資格得到某些促銷信中所列的優惠。當你申請的時候，你可能只會獲得部分的優惠。
- 信用卡促銷信中常會提到〝你已經獲得高達$100,000的信用額〞。〝高達〞是個關鍵詞。當你申請時，你根本不知道會拿到多少信用額。信用卡公司有可能，而且經常是只給你較低的信用額。
- “初期利率”只是暫時的。但是，初期利率必須維持至少六個月。當你開立新的戶口時，信貸公司必須告知你初期利率到期後的利率是多少。它稱為“銜接”利率。（即使初期利率是固定的，你的年利率還是可以變成“浮動利率”）
- 信用卡公司只需要提前四十五天寄信通知你，他們已改變了條款，就能更改利率。如果你因為各種緣故而被罰增利率，例如逾期付款或支票跳票等，利率也會改變。
- 許多促銷優惠包括免費結餘轉戶，即幫你將其他信用卡裡的賬目轉至新卡。你要問明是否可以等到新卡到手後才做轉戶，因為如果舊賬高於新卡的信用額，該公司僅能做部份轉賬，而剩餘的部分將會留在你的舊卡上。
- 有時候含有初期利率優惠的信用卡， 其低利率優惠有利於餘額轉戶，或有利於購物消費，或對兩者都有利。如果你償還的金額比基本還款多，信貸公司必須用多出的金額來先付清你所欠的賬目中利息最高的那部份欠賬。

如果你對某信用卡促銷優惠有疑問，在申請前可以先查閱該信用卡公司的網頁或致電其免費服務專線。

信用卡的信貸條件及規章

當你收到新的信用卡時，一份“持卡人協意書”會隨同你的新卡一起寄到你的手上，它是你和信貸公司之間的一份法律合同。如果你找不到自己的合同，可以上該公司網址或致電客戶服務部向他們索取複印本。

信貸公司不得在發卡後一年之內將現有的賬戶或結餘調升利率，除非：

- 初期利率限期已滿（至少在六個月之後）
- 你的信用卡是浮動利率
- 你逾期付賬超過60天

在發卡一年之後，信貸公司可以改變部份的條款及規章（例如：利率和年費），他們通常會在45天之前將相關通知郵寄給你。以下情況不需在45天之前寄達通知：

- 你信用卡的浮動利率維繫在一個指數上（例如基本利率），而該指數上升了。
- 信用卡的初期利率期限已滿。

有些信貸條款的改變可能會令持卡人選擇在新規定實行之前取消信用卡賬戶。如果你選擇取消信用卡賬戶，你的信用卡公司可以關閉你的賬戶，並且將你的每月還款額提升一倍，但他們必須允許你有至少5年的時間將賬戶欠款還清。

以下是一般信用卡的條款術語及規章等相關說明：

年利率(APR): 這是信用卡的利息收費，以年度為基準。

浮動利率 (Variable rates): 利率依照一個設定的模式而改變，例如用基本利率(Prime Rate)加上3%。如果你的信用卡利率屬於浮動利率，你的年利率也會跟著你的利率而浮動。

固定利率 (Fixed Interest rates): 這是固定的年利率（不會浮動），除非你接到“45天後將改變利率”的通知，否則利率是不會調整的。

違約或罰款費率 (Default or penalty rate): 如果你逾期付款、支票遭跳票，或是信貸記錄變差，就要付較高的利息。但是除非你逾期付款已超過60天，新利率並不能強加在你原有的欠賬上，它只適用於新的借貸交易。

現金透支年利率 (Cash Advance APR): 當你有信用卡借現金時所支付的利息。多數信用卡的現金透支年利率高過購物消費年利率。

日利率 (Daily Periodic rate): 以年利率除以365天。

法律仲裁(Arbitration): 這是一種解決爭議的方式，通常你將無權再提出上訴。這樣一來，貸款公司可以防止你上法庭控告公司或參與集體訴訟。

結餘轉戶(Balance transfers): 這種功能可以將一張信用卡的賬目轉到另一張信用卡。如果情形適宜，一經轉賬，新利率也將即刻生效。

便利支票 (Convenience checks): 這是一種與你的信用卡戶口相關的支票。你可利用這些支票來做信用卡轉賬、消費或是付款。

免息期 (Grace period): 如果在這期間內付清賬單全額，就不必付利息。

每月最低還款額 (Minimum monthly payment): 信貸公司要求你每月支付的最低還款額。 如果你每月還款少於最低還款額，就是違約。

付賬截止日(Payment due date): 這是信貸公司同意收到付款而不需要你交逾期罰款的最後一天。每個月，你的付款截止日應該是固定的日期。

避免各項信用卡收費

謹慎管理自己的信貸戶口可以避免額外收費。以下是常見的收費及可以避免的小秘訣:

年費和月費 (Annual or monthly fee): 記賬卡、獎勵卡及飛行里程信用卡、押金卡、次級信用卡等常要收費。有時候你得每年用信用卡消費幾次才能獲得免年費優惠。

> **小秘訣:** 在收費卡及免費卡之間做比較時要看它的全面價值。譬如你正考慮要一張獎勵卡或飛行里程信用卡，就要弄清楚該卡的使用价值是否超過其收費。

開戶申請費(Application processing fee): 第一年的開戶費不得超過你信貸額上限的25%,例如你的信貸額上限是$300, 你第一年的開戶費就不應該超過$75。

> **小秘訣:** 一般而言，押金卡比次級信用卡要好,而且你還可以找到不收申請費的押金卡。

結餘轉戶費(Balance transfer fee): 將一張信用卡上的欠賬轉到另一張信用卡是需要花費的，其收費常是轉賬額的一個百份數。

> **小秘訣:** 當你申請新的信用卡時，可先查詢戶口轉賬費。大多數公司允許新卡持有人在頭一兩個月免費使用結餘轉戶。

支票跳票或退票收費(Bounced check or returned item fee): 凡有支票跳票均會被罰款。

> **小秘訣:**你要確保銀行戶口有足夠的錢支付開出去的支票。

現金透支費(Cash advance fee): 收費是透支金額的一個百份數，一般要求支付基本額。

> **小秘訣:** 透支現金代價昂貴。你不僅要付貸款費,還得支付利息。不如在提款機，用你的ATM卡或現金卡從自己的支票或儲蓄戶口取現金。

國外交易費(Foreign transaction fee): 當你購物時通過外國銀行來支付，信用卡公司會向你收取一個匯率轉換費，該筆費用要轉換成美金。

> **小秘訣:** 如果你將在國外使用信用卡消費，最好先找一張外幣轉換費對你較為有利的信用卡。(如果你是在網上購物，若該網上商店是通過國外銀行來處理你的付款，你也有可能需要支付國外交易費。)

逾期付款費(Late fee): 你逾期還款需繳的費用，有時候貸款公司即使是在截止日當天下午五時之後收到你的付款，仍然會要你支付逾期付款費。你的信用卡公司向你收取的逾期付款費不能比最低還款額高，或者是高於＄25。（如果你在過去六個月內有過一次逾期還款，那麼逾期付款費最高可以升至＄35。）

> **小秘訣:** 準時付賬。如果你是郵寄付賬,要預留七天郵遞時間以便寄達信用卡公司。可以考慮用其它方法付賬，例如，上網、打電話或者由銀行戶口自動轉賬。問你的信用卡公司是否提供電郵催付服務。

加急付賬服務費(Expedited payment fees):如果你在最後關頭才由信貸公司顧客業務代表協助你付賬，有些公司會收服務費。