

就業人士的工資卡使用指南

何謂工資卡 (Payroll Card) ? 所謂工資卡就是由僱主將薪金存入一張可重覆充值的預付卡，員工可以通過電子轉帳方式領取薪金。工資卡和直接存款(Direct Deposit)相似，是一種電子付款，可替代用紙印製的工資單，在每個發薪日，員工的淨得薪金(Net Wages)將會直接存入他的工資卡帳戶。然後員工就可以在任何接受記賬卡(Debit Card)的商家購物，兌取現金，以及支付賬單。

僱主有義務查詢比較工資卡供應商所提供的各種服務，商討卡費及用卡功能，為公司及員工選取一個最佳工資卡服務計劃——使用時簡易方便、效益高優惠多，以及員工負擔得起的費用。工資卡供應商應該負擔一些其它責任，其中包括提供工資卡及用戶規章詳情，讓用戶有查核轉帳及結餘記錄的管道，以及隨時提供客戶協助服務。



工資卡基本要點

- ✓ 員工淨得薪金會在每個發薪日存進你的工資卡帳戶——該筆款項可以立即被提用。
- ✓ 可以用工資卡購物，兌取現金，以及其它各種消費使用，如支付賬單等等。
- ✓ 如果你不想用工資卡購物或付賬，至少保證你在每次發薪時能夠免費查核你所有淨得工資明細。
- ✓ 申請工資卡不需查核個人信用記錄或你與銀行的關係，因為工資卡是預付式，並非信貸式。
- ✓ 比起使用支票兌取現金，匯票以及銀行本票付賬等服務，工資卡的服務費用比較低。
- ✓ 在外使用工資卡比隨身攜帶大量現金更為安全。
- ✓ 使用工資卡有很多不需費用的方法。
- ✓ 當僱主提供工資卡時，員工至少能選用另外一種領薪方式，如直接存入你的銀行帳戶。有些州法還規定員工也可以選擇紙印支票。
- ✓ 員工可隨時由工資卡領薪轉換成直接存入銀行帳戶。
- ✓ 僱主沒法查看員工帳戶轉帳記錄，也無權知道員工如何使用工資卡或將錢花費在哪裡。

一個設計周全的工資卡服務計劃能夠讓僱傭雙方同時受惠。

如果你可以選擇是否用工資卡領取薪金，或是你已經在使用工資卡了，那麼這本指南就是為你而寫的。本文詳述如何使用工資卡，它具備的各項功能和優點，也提供了善加利用工資卡的優勢的各種要訣，同時如何避免可能的花費和不利之處。

工資卡種類

有品牌的工資卡。工資卡是“有品牌”的，也就是說卡上具有一個主要付款網絡標誌（如VISA以及MasterCard）。你可以使用這種有品牌的工資卡以個人密碼(PIN)在自動提款機(ATM)或商店內銷售點取錢或付款；或在其它商家、餐館和世界各地能接受記賬卡(Debit Cards)的地方簽名消費。你也可親自或以上網及致電等方式用工資卡支付賬單，同時也能用它來訂酒店、買機票、租車或作其它預訂用途等。

用個人工資卡轉帳到其它帳戶的服務可能不需付費或者費用很低。若用工資卡做國際轉帳（匯款），花費可能比用電匯服務低。

個人專屬的工資卡。通常工資卡均印有員工的名字。即使每張卡上有員工的名字，僱主仍無法獲取員工在何處及如何消費等信息。

臨時開立的工資卡。有些僱主會提供沒有印製員工姓名的臨時工資卡，它可以配發給某一員工立刻使用。該員工能使用臨時工資卡直到收到他個人專屬的工資卡。

便利工資卡。“便利型”工資卡可用來讓任何提供工資直接入賬的僱主將工資存入員工便利型工資卡——如果你不只做一份工作，可能有第二個僱主

存入工資，或是你換工作，有新僱主。你也可以自己將錢存入卡中，或是接收其它款項來源，如退稅或政府福利金。怎樣才知道你的工資卡是不是“便利型”的呢？如果除了工資卡號碼，你還得到另一個帳號，你應知道那就是便利型工資卡了（通常這個帳號和卡上的號碼不同），另外還應有一個銀行的帳戶流程代碼(routing number)。如果你有疑問，可以向工資卡公司客戶服務部門查詢。

如果你的工資卡不是便利型的，你就無法存入其它的款項。而且如果你離職，雖然你可以繼續從卡中取錢，不過一但用光餘額時，該卡就會作廢。（如果你想保持使用自己的工資卡，可以上網查核發卡公司是否提供將一般工資卡升級成便利型工資卡的服務）。

領取你的薪金

在發薪日當日員工的淨得工資會存入每個人的工資卡，並可以立即取用。存進你工資卡帳戶的錢是屬於你的。但就如同直接存款進你的銀行一樣，僱主有時可能會更正存款，但只限於在計算員工淨得收入有錯誤發生時。

在每個發薪週期，你至少可以有一次機會免費從工資卡帳戶取出全部薪金。

如果工資卡上有VISA或MasterCard標誌，在任何相同付款網絡標誌的會員金融機構，每次發薪時，你都可以去櫃台領取全額現金淨收入——而不只是在發行工資卡的銀行；同時也不需付費。有些工資卡服務也可以讓你將全額淨得寫成一張支票到指定的領款處免費取得現金。作為這種用途的支票本通常會附在新工資卡的相關資料袋中。

你是否適合選用工資卡

當你決定用哪種方式領取薪資時，請考慮：

✓ 我有銀行戶口嗎？如果沒有，可以開立一個嗎？銀行開戶要花費多少？如果以平均結餘額來比較，是用記賬卡還是工資卡比較划算？

✓ 我的工資卡是否和規模較大、不收附加費的ATM網絡有鏈接服務，在有需要時我是否可以提款而無需支付商家擁有ATM的附加服務費？

✓ 如何隨時能夠簡易又免費查核戶口結餘？

✓ 有哪些方法可以避免全部或大部分和工資卡有關的花費？

在自動提款機（ATM）提款。你也可以用自己的工資卡在ATM提取現金。每次發薪時，有些工資卡能讓員工在該卡網絡內的ATM免費領取一次或數次現金。可以上網在你登錄工資卡帳號的網站查尋網絡內所有ATM地點，或是向僱主索取這些ATM詳情。

由於自動提款機沒有零錢，而且大多數銀行對於一天內從自動提款機提取的金額有限制，因此你不太可能將帳戶里的錢一次過全部領出來。

沒有人會指定你應將工資卡結餘一次領完。很多員工還會利用工資卡安全又靈活的特性存入一些款項來購物、付賬以及時候領取現金。

購物時兌取現金。如果需要現金，當你在雜貨店、藥房以及郵局使用個人密碼消費轉帳時，你也可以要求“兌取現金”的服務。

工資卡的費用

你應注意工資卡費用，並應熟悉如何避免付費。就像有些其它領取個人薪資的方法，例如支票兌現或使用記賬卡，使用工資卡有時也需付費。這可能包括從ATM提錢的服務費，用個人密碼(PIN)轉帳時的手續費，帳戶透支或閒置收費等。各種收費標準是根據僱主向員工提供的工資卡特定服務項目而定。

幸好大多數（並非全部）工資卡的費用是可以避免的。關

鍵在於瞭解有哪些費用可能會出現，以及你應如何解決，例如：

◆ 如果員工薪資繼續存入工資卡，是不需要交帳戶閒置費的。若需避免閒置費（如果你已經不再由工資



卡領取薪金)，就應每月至少動用一次工資卡。如果你不打算再使用該卡，可以提取所有結餘，並關閉帳戶。

- ◆ 如要避免個人密碼(PIN)轉帳時的收費，購物時可以用簽名方式（即用Credit，信貸選項），代替使用個人密碼（記賬選項）。
- ◆ 如非緊急事宜，可通過電郵或工資卡公司的客戶服務自動電話系統做查詢。
- ◆ 查核帳戶結餘可上網、發短訊或以電郵通訊，也可經由發卡公司的自動電話系統，均可避免ATM查核結餘的收費。目前也有很多工資卡提供免費行動通訊程式(app)，讓智能手機用戶在外時可以免費查核個人帳戶資訊。

就像其它金融機構的帳戶一樣，所有工資卡也各有一張收費表。你應詳讀那張和工資卡一起寄達的通知，你就可以清楚知道怎樣及何時可能產生費用，有多少費用，以及如何能夠避免它。你也可以向工資卡公司查詢相關問題。

透支費。一般而言，個人使用工資卡的消費額不會超過帳戶的結餘額。不過在轉帳時還是有可能將帳戶透支。如果發生這種情形，帳戶會顯示負數結餘，一直到下次存款進帳為止。如果工資卡公司准許ATM或單項轉帳可以超過你帳戶的結餘，他們就不能向你收透支費。前提是你獲得這種服務，而且你也選擇同意(opt in)支付這項服務費。如果你小心查核自己帳戶的餘額，以及追蹤消費情形，也能避免因花費過度，或因其它轉帳（例如定期重覆自動付賬）而引致的透支費，或是被拒付賬跳票費。

使用工資卡就像使用信用卡或記賬卡一樣，在一些特定交易轉帳時，如在加油站加油，支付餐廳用餐費，預訂酒店等，可能會引致發卡公司暫時“扣留”(hold)一部分帳戶餘額的情況。所謂“扣留”，就是臨時凍結一部分結餘一天或更久，直到你最後的花費轉帳完成為止。如果你打算用工資卡做以上各類轉帳，最好事先做足準備，以免到時因帳戶餘額短缺而無法轉帳。

考慮使用何種服務。請切記，你可以選擇僱主直接將薪金存入員工銀行帳戶或從工資卡領取。你應該先在兩種服務中做比較，然後決定哪一種較符合你的需要，而且在使用時哪個最經濟實惠。（有些銀行對於免費或低收費帳戶會要求保持一定的最低結餘額）。

監視你的個人帳戶

帳戶記錄。工資卡服務公司一般會在網上免費提供客戶60天的帳戶記錄，他們也可能會用自動電話服務系統提供你近期內的戶口轉帳記錄。你也可以隨時要求紙張印製的月結單。（寄送月結單需要郵資，你可能的付些費用）。

帳戶結餘。你可用各種方式去查核你的帳戶結餘。其中包括上網查看帳戶，用自動電話系統查核，用電話向客戶服務部業務代表查詢，在ATM查看結餘、登記參加短訊或電郵警示服務，或是使用一個智能手機應用程式(APP)。和使用記賬卡一樣，以上有些服務如用ATM查賬或和客服代表通話等等，有可能需要付費。學會你怎樣可以免費查核帳戶結餘並充分利用這些服務。

工資單 (pay stub)。無論你是如何領取工資——僱主直接存入員工帳戶，使用工資卡或支票——在每次發薪時，你多數都會收到由僱主用電子或紙張送達的工資單，單上面列有賺取和扣除金額詳情的工資單(pay stub)。工資單和提供工資卡服務的公司的客戶轉帳記錄

如果你的工資卡遺失或遭竊

請立即致電發卡公司客戶服務部報告工資卡遺失或遭竊。你的工資卡會立即被停用，同時他們會被補發一張有同樣結餘額的新卡。就像支票戶口的記賬卡要更新時，可能需要收費一樣，領取新的工資卡可能也要付費。

請將工資卡發行公司的聯絡資料和工資卡分開，存放在可以立取即用的地方。當你發現遺失工資卡時，可以立即致電通報。立即通報遺失事件是最主要的關鍵，可以限制那些未經授權的轉帳責任由你負擔。

不同。（請切記僱主是不能查看員工如何使用其工資卡收入的）。員工應仔細查核薪資單確保僱主正確計算你應得工資。如果你認為其中有誤，應立即聯絡僱主更正。

消費者保障法規

存款保險。屬於網絡品牌的工資卡通常由政府保障每個戶口最高有\$250,000的存款安全險。員工可向僱主查詢你的工資卡帳戶是否有FDIC或NCUA最高額\$250,000的保險。

未經授權的轉帳受到限額責任險保障。工資卡的責任險和記賬卡責任險是受到相同法規管轄的。也就是說在你發現工資卡遺失或被竊後的兩個辦公日之內立即通知工資卡公司，對於那些未經你授權的轉帳責任賠償，你最多需負擔\$50。如果超過報失期限，你的責任險自付額可能會高達\$500。但是如果你在非法轉帳出現後60天內都沒有通知工資卡公司，而該轉帳記錄又已被登記、公佈並送交給你，在這種情況下，你的賠償金額可能會高至無限。

“零責任險”保護條款。具有網絡品牌的工資卡提供“零責任險”保護條款，也就是說你不需對未經授權的購買花費負責。不過這些保護政策有例外情況。請詳讀工資卡公司的客戶同意書或相關條款，以便瞭解你應該負的責任以及所受到的保護是甚麼。

消費者行動

Consumer Action

www.consumer-action.org

消費者如有相關投訴，請聯絡消費者行動的建議和轉介資訊熱線：hotline@consumer-action.org
或致電 415-777-9635

有中文、英文和西班牙文顧問回覆

消費者行動謹此向以下各大贊助出版機構致謝：
Visa Inc., MasterCard, ADP, First Data, Commerce Bank and the
Network Branded Prepaid Card Association (NBPCA)