

消費者選用預付卡的指南

對許多消費者來說，一張預付卡有不少信用卡或記帳卡所沒有的重要好處，無論你的信貸或銀行記錄如何，既有機會使用「塑膠」錢，而又能避免超支或積欠貸款。但是有些預付卡會有一些不可預知的費用，會讓持卡者有更多的額外開支。

近年來，那些可以重複充值的預付卡越來越受歡迎。這些卡可以加錢（充值），然後重複用來購物，支付帳單，或在自動提款機（ATM）取錢。用戶的增加引起了預付卡公司之間的競爭，從而推出了一些功能更好，收費更低的預付卡讓消費者選擇。

目前有幾百種可重新充值的預付卡可供選用。其中有一些是比較適合消費者使用的。

不論你是初次考慮使用預付卡，還是你已有預付卡但想用它與其他卡作比較，這本指南都適合妳，且能幫你挑選最能滿足你需求的預付卡。

預付卡如何運作

一般的預付卡和信用卡及記帳卡之間有很多共通點。像信用卡一樣，預付卡上會印有四大支付網路(VISA MasterCard, Discover 和 American Express)之中其中一家的標誌。而且可以用它在世界各地購物，只要商家接受該支付網路便可。你也可以用你的預付卡在網上購物。

有的預付卡就像銀行帳戶一樣，可以讓你將你的收入直接存進你的預付卡帳戶裡，也可以用在網上支付帳單，以及預設定期付款服務。就像支票戶口的記帳卡一樣，你也可以用預付卡在ATM自動提款機提取現金。

但是在某些基本功能上，預付卡和信用卡或記帳卡是不同的。首先，預付卡不是信貸，也沒有和任何支票戶口掛勾。其次，在使用預付卡之前，你首先要將錢「存入」卡裡。也就是說在大多數情況下，你的花費不能超過卡中所存的錢，所以不會因透支被罰款，也不會負債或欠拖款費。相比之下，預付卡通常在收費、功能及消費保護條文各方面，都和信用卡及記帳卡不同。

要選擇對消費者較為有利的預付卡，你應先了解

預付卡的各種費用及規定條款，然後選用一張費用較低、功能符合你的需求而且注重保護消費者的預付卡。

預付卡的各項費用

由於使用預付卡並不是信貸，所以也不必擔心信貸利率或信貸服務費。但這並不意味著預付卡沒有任何費用。以下是一些與預付卡相關的常見收費，包括每種潛在收費的範圍，以及選購預付卡時你應該注意的地方。

購買及啟用（第一次充值）的收費：當你初次購買預付卡時，這種一次性的收費加起來可能會從\$0到\$30或以上。有很多預付卡是不收啟用費，你也可以從很多地方，尤其是網上，找到一些預付卡是不收購買費的。但要小心，有些公司在提供低價或免啟用費的預付卡時，會收取高額月費或購物交易手續費。

重新充值服務費用：這項收費，是每次為預付卡帳戶充值而收取的服務費。服務費金額差別很大，每次充值收費由\$0到\$5或更多。有些服務費的高低取決於你充值時所使用的資金來源。例如，如果你是用你的信用卡或銀行帳戶來給預付卡充值就需要收費，但用現金充值就不需要收費，反之亦然。如果你直接存款或按月充值一定的金額到你的預付卡，有些卡可能會免除充值服務費。（當你親自前往商店或其他預付卡公司代理店去充值時，要留意有些代理可能會收取第三方充值服務費。）請慎選一張不收充值費或有簡易方法去免除充值費的預付卡。

按月服務（持卡）費：這項常見的收費每月可高達\$9.95，雖然有些預付卡並不收取任何月費。如果你用直接存款來充值預付卡或是你每月充值達到一個基本充值額（所謂最基本充值額有可能會很高），半數以上收月費的預付卡公司有可能會為你減低或免除月費。很多預付卡公司提供兩種收費選擇，可以是按月收費，而對那些用卡次數不多的人，也可以選擇費用較低的按次購物轉帳收費。



購物服務費：這項小額收費，通常在\$0.49到\$2之間，是你每次用預付卡購物的時候所加收的費用。收購物費的卡，有的只向使用個人密碼「PIN」付帳的人收費，或只向使用「信貸」（需簽名）付帳的人收費；別的卡則會在使用這兩種付帳方式都收購物費。很多預付卡提供用購物費代替月費的選擇，如果你不常使用預付卡，這種選擇是合乎情理的。不要選擇那些既要付月費，又要付購物轉帳費的預付卡。如果你選擇使用收購物費的預付卡，要確定該卡每月收取的購物費是有上限的（比如\$10）。當你的購物費達到上限之後，在同一個月內你就不必再付購物費了。

交易被拒絕的收費：如果你用預付卡購物而帳戶餘額不足，你又沒有透支保護服務（請參閱下文），你的交易就會被拒。不是所有的預付卡都收取這項費用，可以選擇一張不收這種費用的預付卡。

ATM提款費：如果你在指定的ATM網絡提款，很多預付卡是免收服務費的。如果你在非指定網絡的ATM提款，幾乎所有的預付卡都會向你收費（通常是\$1至\$3之間）。除了被你的預付卡公司收取非指定網絡ATM提款服務費之外，你可能還要支付該ATM業主或營運商額外的手續費。想要避免這兩種收費，最好選擇可以不限次數免費在指定網絡ATM提款的預付卡，這種卡不會很難找到的。此外查看一下該預付卡是否可以讓你在超市或其他商店購物時免費提取現金。

ATM查核結餘費：這項收費，通常\$0.49到\$2，是你用ATM提款機查看你的預付卡帳戶結餘的收費。這種可以免費在指定ATM查核結餘的預付卡並不難找到。很多預付卡也讓你在網上免費查核你的預付卡結餘。

支付帳單服務費：如果你打算在網上用預付卡支付帳單或是設定每月自動支付帳單服務，可以選擇一張不收支付帳單服務費的預付卡，應該可以找到這樣的預付卡。如果你找不到免收帳單服務費的預付卡，應該選用相對來說帳單服務收費較低的預付卡。

匯款服務費：如果你需要匯款給另一位持卡人，你可能需要付費。如果你打算經常轉帳匯款，可以選擇一張不收這類費用的預付卡。

國外付帳及外幣轉換費：當你在外國使用預付卡時，發卡公司向你收費是很普通的事，然而不是每家公司都會收這項費用。如果你打算在國外使用預付卡，最好選用外幣轉換費率相對較低的預付卡。

閒置費：如果你有一段時間沒有使用你的預付卡（通常是三個月以上），你可能會被收費。這項收費，每一種卡不但在收取的金額上有很大差別，而且閒置的期限也有很大差異。

例如，一張預付卡可能在閒置180天以後，收取每月\$2，而另一張卡可能在閒置90天以後，每月收取\$5.95。如果你認為你可能會有一段時間不用卡，那麼在選擇預付卡時，就應留意這項費用。而且要確定所選預付卡的閒置費不會超過其月費額，或每月按次計算的轉帳收費的上限。如果你每月查一次你的帳戶結餘，或在ATM提一次款，或給顧客服務部打一通電話（就算你沒有購物），有些公司就不會向你收取閒置費。

紙張月結單費用：即使不是大多數，也會有不少公司為了郵寄預付卡的紙張月結單給你，而收取高達\$5.95以上費用。但是你如果能上網查看帳單及戶口動態，這樣就可以輕易避免這項付費。不要選用那些要收費才能讓你上網查核個人帳戶的預付卡。

顧客服務費：先付費才能和業務代表談話，這是不合理的，但是有些發卡公司會向你收取這項費用。不過還是有很多公司不收這項費用的，你可以貨比三家，再決定選用哪張預付卡。

另外的一些收費是可以避免或者不是很常見，當你選擇預付卡的時候，就不需要將這些收費當成太重要的考慮因素，例如，預付卡遺失後，補發新卡的費用，或是關閉帳戶的費用（這兩種收費分別可能是\$10或以上，但有很多公司的這項收費都比較低，甚至是免費的）。

除了各類收費及費率外，費用的「透明度」是非常重要的。任何你所選用的卡都應將各種可能收取的費用明確列出來，你在購買預付卡之前應該先了解清楚。因為有些預付卡未必能夠在包裝紙上列出所有費用，所以在購買之前最好先上該公司網站了解清楚。只有在清楚得知所有可能要交的费用，你才能作出清楚明瞭的選擇。



透支服務

此項服務聽起來挺吸引人，但對使用預付卡的人，最好是能免則免。

首先，它可以將你的帳戶結餘變成負數，而違背了使用預付卡最大的優點：有多少用多少，你只能使用帳戶中的金額。

其次，任何銀行對於透支服務的收費都很高，預付卡也是一樣。每次使用透支服務的收費可能高至\$15或更多。

提供透支服務的預付卡並不常見，但還是存在的。你應該選擇一張不允許透支的預付卡，或者萬一不小心偶然有一次透支，該預付卡也不會收取透支服務費。

其它特點

現在有些預付卡提供獎勵計劃及其他服務，如免費路況協助。如果你想這些額外的獎勵和福利，就應該選擇一張提供這些額外獎勵和福利但是收費比較低的預付卡。要留意有些預付卡公司是通過收取較高的服務費來抵消它們提供這些額外獎勵和福利的費用。

如果你喜愛使用移動通訊器材或電腦進行個人銀行理財，可以選用提供移動通訊應用程式的預付卡（可以用在手機或平板電腦的軟件），你可以網上付帳單、設定電郵或短訊提醒，以及使用其它數碼工具協助你理財、帳戶充值、支付帳單，隨時查詢並保持帳戶結餘充足。

目前有少數的預付卡提供儲蓄服務。如果你想累積存款，最好還是在信貸會（Credit Union）或銀行開立一個儲蓄帳戶。這樣不但可以幫助你和金融機構建立關係，也可以讓你無法馬上提取現金（避免衝動購物），而且也可能得到較好的利息。想知道你是否符合資格加入信貸會（Credit Union），請上網至www.aSmarterChoice.org 查詢。

如果你想和配偶、伴侶或子女（給子女的零用錢）共用一個帳戶，有些預付卡公司有提供這種附加帳戶。附加帳戶也可以用來作預算。不過附加帳戶可能收服務費，所以應先比較一下各種預付卡的這項收費再決定選擇哪張卡。

消費者保護規定

使用預付卡的消費者並不像信用卡或記帳卡用戶一樣有聯邦法令或規定來保護。但是，你所選用的預付卡公司可能也會提供一些類似的消費者保護規定。（備註：聯邦及州法保護各種薪資卡和政府派發的預付福利卡。）

如選用普通的充值式預付卡，以下是一些政策及保護規定可供參考：

- 如果你有在預付卡公司登記註冊，卡上金額遺失或被盜用時能夠獲得更換。

- 如有未經授權的轉帳交易，你的最高責任金額是\$50，有時甚至更好，就是「零責任」。

- 在解決爭議的過程中，發卡公司必須調查你指出的錯誤，及時回應你提出的問題；如果某個案需要更多的時間去調查，發卡公司應先還給你有爭議的款項，直到調查完畢。

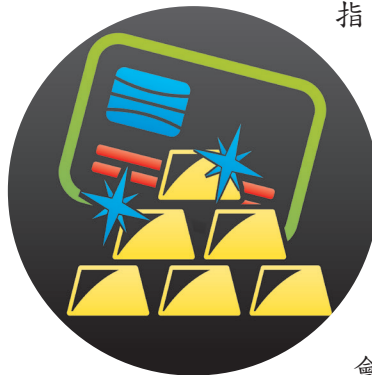
- 提供帳戶月結單，或提供簡易又免費的網上查詢結餘、轉帳以及費用記錄的服務。

- FDIC美國聯儲保險（或專門為信用會而設的保險），或依據州府法例，為你的帳戶資金提供保險和保障，避免因金融機構倒閉而讓你的帳戶裡的錢有所損失。

如何選購預付卡

預付卡通常可在網上或零售店購買。當你在零售店購卡之前，可以先上發卡公司的網頁查核該卡的全部條款和費用，因為預付卡的包裝紙上無法詳列太長的内容。（有些較大的商店可能有手冊或傳單列明他們出售的預付卡所有條款）。購買及使用預付卡是一種法律合同。這些條款應包括你需要知道的所有事項，如怎樣使用預付卡才可以避免一些費用，如何利用其特點和福利，如何運用消費者權益及保護個人隱私。在購買預付卡之前，要先比較一下你有什麼選擇，以及詳細閱讀你所選擇的預付卡的收費詳情和服務條款。

在你決定購買那張預付卡之前，要了解清楚它是否清晰並且完整的列出所有的條款，是否容易查詢相關資訊及業務代表是否可以提供有效的協



助。可以通過發電郵或撥打免費顧客服務電話來「測試」預付卡公司的顧客服務如何。

比較預付卡的費用時，一定要考慮你打算怎樣使用預付卡，而這樣做會有什麼收費。例如，你很少或從未出國旅行，外幣交易和外幣轉換費就不會成為你考慮的重要因素。同樣道理，如何你打算每月只用預付卡購物三、四次，那每月硬性收取\$10持卡月費的預付卡就不夠按每次購物收取一點費用的預付卡吸引人了。

先了解清楚你選擇的預付卡是否可以讓你很容易就避免一些收費。例如，選用一張可以在雜貨店或商店購物時免費提取現金的預付卡，這樣你就可以避免因在非指定ATM提款而被收取服務費。如果你所選擇的預付卡很難避免這些收費，可以考慮換用另一種預付卡，選擇比較能夠容易保持低收費的那種。

要確保可以免費而且很方便地（在網上、用直接存款或在代理地點）為預付卡充值，而且在住家或工作地方附近就有免費的指定聯網ATM。

專門比較各種預付卡的網站可以讓你更容易選擇適合自己的預付卡。但是請注意，不是所有的比較預付卡的網站都會對全部的預付卡進行比較。最好先挑幾個網站，然後縮小預付卡的挑選名單，然後再做一個詳細對比查核。

以下這些網站可以協助你對各種預付卡進行比較：

- Bankrate (www.bankrate.com/credit-cards/prepaid-debit-cards.aspx)
- CardHub (www.cardhub.com/prepaid-cards/)
- CardRatings.com (www.cardratings.com/prepaid-cards.html)
- Credit.com (www.credit.com/credit-cards/prepaid-cards/)
- CreditCards.com (www.creditcards.com/prepaid.php)
- CreditCards.org (www.creditcards.org/prepaid-debit-cards--2)
- NerdWallet (www.nerdwallet.com/prepaid/)
- Visa Clear Prepaid (www.visa.com/visaclearprepaid)

相關資訊

如果對某張預付卡有任何具體的問題，可以撥打該預付卡背面所列的電話，或該卡網站上的聯絡電話進行查詢。

消費者行動及VISA 聯合提供KnowYourCard.org 理財教育網站，為消費者提供信用卡、記帳卡、預付卡及禮物卡等各類付帳卡的普及資訊。該網站還提供有關監管所有「塑膠」型式付帳卡的法令和規定。

消費者行動同時提供「員工薪資卡使用指南」免費刊物 (www.consumer-action.org/english/articles/an_employees_guide_to_payroll_cards)，協助員工在公司提供薪資卡時決定哪一種卡是他們所用來領取工資的最佳選項，同時瞭解如何避免持卡費用及用卡者的權益。

聯邦設立的消費者金融保護局 (CFPB) (www.consumerfinance.org) 一向致力於創建金融管理條例，並加強對金融業的產品和服務進行監管，包括預付卡在內。查詢一般資訊，可至CFPB網頁搜尋「prepaid cards」一欄。消費者也可利用CFPB網站裡的投訴表，向你的發卡公司或金融機構提出投訴 (www.consumerfinance.gov/complaint/)，或致電855-411-2372投訴。

關於本手冊

「消費者選用預付卡指南」是由消費者行動編輯印製，Visa公司贊助發行。屬於消費者行動與Visa公司的“了解你的付費卡”社區教育項目。請瀏覽網站www.knowyourcard.org 免費查詢所有“了解你的付費卡”教育刊物。

歡迎上網：www.consumer-action.org 查詢有關消費者行動各項相關社區服務。

版權所有：消費者行動2015

© Consumer Action 2015