

可以重覆充值的預付卡

預付卡

除了信用卡和簽帳卡之外的另一種選擇

消費者在購物時可以選擇各種不同的付款方式。

現金、支票、簽帳卡（Debit Card）和信用卡（Credit Card）等等是常用的付款方式，它們各具優點。

另外一種支付方式是使用可以重覆充值及付款的預付卡——這是一種具有特色的塑膠卡付款方式。

消費者行動（Consumer Action）印製出版
美國運通（American Express）贊助發行

這本刊物詳述各種可以重覆充值的普通消費預付卡 (不包括那些不能重新充值的禮物卡、政府福利卡或現金回贈卡，以及各種促銷卡)。

就像信用卡和簽帳卡一樣，這種能夠重覆充值的預付卡是一種可以好好利用的理財工具。但是在你得到或使用它之前，你應該知道：

- 預付卡的使用功能
- 它的優點和缺點
- 如何選擇最合適自己的卡
- 如何成功運用帳戶理財
- 何處查詢相關資訊

何謂預付卡？

一般而言，這種可以重覆充值的預付卡很類似信用卡或簽帳卡。你可以用來支付各種消費，從加油到購買日用品，或是網購、提款、付租車費、買機票、住旅館等等，而且可以根據不同預付卡的使用功能，在網上或以電話付帳。許多可以重新充值的預付卡就像一般的信用卡或簽帳卡，卡上印有四大電子付款網絡公司之一的標誌：American Express, Discover, MasterCard, VISA。全球所有參與這四大金融網絡的商業公司均能接受相關預付卡。

小要訣：用戶可隨時在預付卡上重新充值，而且很多預付卡還可以依據要求設定自動重新充值功能。

預付卡和信用卡或簽帳卡之間還是有些重點差別的。那就是在你使用它之前，必須先“存入”金額，換句話說，你得先在卡上充錢，否則就無法用它。而當你開始用卡付帳時，卡上的餘額就會根據你的消費開始遞減。當結餘降低時，你可

以“重新充值”（充入更多金額），才能繼續使用那張預付卡。用戶可隨時在卡上重新充值，而且有很多預付卡可以依據要求設定自動重新充值功能。有些預付卡用戶可以親自或設定網上自動充值功能，也可用現金，信用卡或電子轉帳、直接存款等方式充值。

優點及缺點

預付卡兼俱優點及缺點，但是如果你能正確選擇並靈活使用，還是可以找到最合適自己的預付卡。

優點

- 使用預付卡比用現金安全。在多數情況下，如果你向發卡公司登記預付卡，當它遺失或被竊時，你會得到全額理賠。但有些公司可能會收取更換新卡費用。
- 使用預付卡就像信用卡一樣方便，但是不會累積成欠賬。因為一般而言，你只能花費你在卡上所充值的金額。
- 根據你所選用的預付卡，發卡公司可能會提供跟信用卡客戶類似的權益及保護政策給預付卡客戶，例如是被詐騙或未經授權的消費可享有“零責任”保障，以及延長消費產品保證期或是路況協助及旅遊服務等等。
- 大多數預付卡里的充值金額可享有聯邦儲蓄保險理賠，或是依法通過消費者保護管道取得賠償。
- 使用預付卡不需查核個人信貸記錄。即使你沒法使用信用卡或簽帳卡（大多數支票戶口會附加一張簽帳卡），但仍有資格使用預付卡的。
- 一張可以重新增值的預付卡能夠允許你直接存款以及用電話或在網上付款，它可以替你省下支票兌現及購買匯票等費用。
- 預付卡戶口的記錄不會影響你的信貸評分，假如你在理財責任上有困難的話，使用預付卡對你比較有利。
- 使用預付卡有助於教導年輕人如何承擔“塑料卡”責任及不超出預算限度。

缺點

- 雖然預付卡可以重新充值，但發卡公司多年來一直設定許多收費項目及令人困惑的合約條款。有些公司向客戶收取各類不同費用，令預付卡成為昂貴的付款方式。
- 一般而言，重新充值預付卡在消費和詐騙的保護條款及解決爭議的權益方面沒有信用卡及簽帳卡的條款有力。（依照法律規定，薪資預付卡及政府發行的福利預付卡均提供比較有力的用戶保護條款。）
- 由於預付卡的消費額受限於卡面上的金額，用戶可能會發現無法隨心所欲買自己想要的東西，或是用它來支付緊急開支。
- 你不能選擇象信用卡一樣分期償還你用預付卡支付的花費，也不能享有信用卡所提供的寬限期（當你沒有累積欠款時，你可以享有一個免息還款期）
- 使用預付卡不具備信貸形式，用戶無法以它來累積信用或建立良好的信用記錄。

預付卡服務收費

用戶如果不小心，預付卡的各項收費可以將卡上的餘額侵蝕掉。

不是所有的預付卡都有相同的規定，了解清楚你所選用的卡有哪些收費，這是非常重要的。想要知道哪種收費是合理的，最好的辦法就是貨比三家。首先要仔細閱讀預付卡包裝上印刷的資料和該卡網址上所列的條文；有關收費的資料通常埋沒在小字裡，既難找到也難看明白。用戶可以紀錄下會被收取的費用類型和每類的金額，以及考慮一下你是否很容易便可避免這些費用或考慮選擇一張較少收費或收費額較低的預付卡。收費次數，金額，以及類型都是需要考慮的重點。以下列舉幾項你可能需要支付的收費：

- **購卡費** — 用戶購買預付卡時的一次性費用。多數在零售商店付費。

- **開通費**—就是開卡費，又稱為首次充值或開辦費。費用由免費至30元或以上。用戶最好仔細查明這項費用，尤其是你在購買預付卡時已付過錢的話。（請查閱“購卡費”說明）
- **按月“持卡”費**—這項收費在每家公司都各有不同，最高每月收費\$10；如果用戶每月達到基本充值額，或設定直接充值，便可以免去這項費用或享受折扣優惠；有些預付卡可能要收取年費。
- **充值費**—這是用戶預付卡充值時所交的服務費，可能根據充值方式不同而有差別（例如以現金充值）；如果以現金在商店（例如一些提供充值服務的連鎖商店）充值，可能要付代理充值費。
- **轉帳費**—在一些特定的轉帳手續上可能要付費，例如在兩張預付卡之間互相週轉或由銀行帳戶轉帳到預付卡。
- **消費手續費**—如果每月達到最低消費轉帳次數或直接充值，可能不需要付費。它可能會收取銷帳（使用個人身份密碼PIN）手續費而不收信貸（以簽名形式消費）手續費，有的卡則恰恰相反。
- **轉帳跳票費**—如果你在消費或從提款機取錢時透支了帳戶餘額，可能會被收費。
- **透支（或金額不足）費**—有些預付卡允許你的消費額超過卡面金額，但要收取手續費，其收費範圍在\$10至\$25之間或更多。
- **櫃臺提取現金**—用預付卡在銀行或代理商那裡提取現金所收取的費用。
- **提款機（ATM）服務費**—在提款機提款時所付的費用（除非你的預付卡提供在提款機免費提款服務，或是每月在提款機有固定次數的免費提款）；否則，大多數的提供提款機的公司或營業代理會收取\$1—\$3美元不等的費用。
- **結餘查詢費**—在提款機（ATM）查詢預付卡餘額的服務收費。

- **外幣兌換費**—你在國外使用預付卡所付的費用。（尤其是信用卡及銷帳單會有這種收費。）
- **閒置費**—如果用戶在一定期間內（通常是60天或90天），沒有使用預付卡的話，可能會被罰交費用。
- **換卡／發卡費**—如果你的預付卡遺失或遭竊，可能要付費更換新卡。
- **紙張月結單收費**—如果不在網上查核帳單而要求紙張印刷的月結單，要付費用。
- **顧客服務費**—如果客戶聯絡業務代表而拒絕使用該公司的自動語音服務熱線，預付卡公司會向客戶收費（相對於免費讓客戶使用該公司的自動語音服務熱線）。但有些公司甚至連客戶使用他們的自動語音服務系統也會被酌收費用。
- **終止費**—當用戶關閉預付卡帳戶時所付的費用。

選購理想的預付卡

預付卡有許多種類可供選購，而且各有不同的優點和費用。有些卡對消費者較為有利，收費少而且費用低廉，同時提供很多有用的功能。

你可以將選擇範圍縮小，考慮一下你將如何使用預付卡，因為大部分的費用取決於用戶如何使用預付卡。你是否常到國外旅行？那就可以選用一張外幣兌換收費率較低（或是免費）的預付卡。你是否打算經常在提款機（ATM）提取現金？最好使用一張可以免費或以低收費在網絡內的提款機（ATM）提款的預付卡。你是否只會偶爾使用預付卡？如果是，那要留意它是否有閒置費。

很多雜貨店或其他零售商店都有出售預付卡，但你未必能在這些地方買到最便宜的預付卡。比較理想的方法，是你先上網搜索一下看看有甚麼好的選擇，再決定購買哪張預付卡。

小要訣：你如果用行動通訊器材接收短信，電郵提醒，或用你的行動通訊器材來登錄你的預付卡帳戶，手機公司會向你收取的短信或數據費用。

有很多網頁讓你比較不同的預付卡，這樣你就可以作出容易又快速的選擇。無論你打算買哪一張預付卡，先上該預付卡公司的網頁，仔細閱讀關於該卡的使用及收費說明。選擇預付卡的首要任務是排除那些收費頻率高及收費類型多的預付卡，其它應列入考慮要點的有以下各項：

- **你打算消費的地方是否接受你選用的預付卡？**有些商店未必會接受所有的預付卡或使用全部的付費網絡。
- **預付卡是否有最低結餘額及最低充值額規定？**如果預付卡的最低結餘額及最低充值額限制對你而言是難以配合的，你就應該避免選擇這種預付卡。
- **需要重新充值時是否容易又方便？**如果當你打算以現金重新充值時，你可能需要去一間接受現金充值的店鋪或分行進行充值。你最好先確認那些地點離你不遠。
- **預付卡有沒有存額或充值限制？**有些預付卡准許存款額高達 \$10,000，有些是 \$1,000。而各種預付卡對於重新充值次數及金額也有不同規定。
- **有沒有每日消費額及提款額限制？**預付卡就像信用卡或現金卡一樣，通常也會限制用戶每日從提款機提取現金的數量（一般是在幾百美元之內）。同時也可能會有每日消費額限制，大概是 \$1,000 或更多一些。
- **附近有沒有比較方便你使用的聯網提款機（ATM）？**有些預付卡允許客戶每月可在聯網提款機內免費提款一次或多次。如果你想選用的預付卡有此功能，請查明你附近有沒有該聯網的提款機。
- **預付卡有沒有網上或電話付款服務？是否會加收服務費？**如果你想用預付卡支付帳單，選擇有以上功能的預付卡，而且最好先確認服務是否免費（或低費用）。
- **預付卡遺失或遭竊，是否需要付費才能更換新卡？**預付卡遺失或遭竊，卡上的餘額是否會獲得補償？用戶應知道遺失的預付卡餘額是否可以獲得補償，更換新卡是否需要付費或要付費多少。當用戶取得一張預付

卡時，一定要先向發卡公司辦理登記或啟動手續，以便日後需要求賠償時可以符合條件。

- **發卡公司有沒有提供任何保護條例讓用戶免受詐騙、帳單爭議或其它損失？**信用卡用戶可享用的一些法律權益，例如可以就未經授權的轉帳及錯誤帳單提出爭議，但預付卡用戶卻不受到相同保障。雖然有些預付卡公司已向他們的客戶提供“零責任”保障權，也就是說你不必為帳單上未經授權而消費的款項負責，但用戶應當隨時警覺自己的預付卡放在哪裡，以及一旦遺失或遭竊時要立即向發卡公司報失，以避免增加遭人盜用的責任風險。
- **預付卡用戶如果在一段較長時間內沒有刷卡，是否會被扣錢？**要先查明如果在幾個月的期間將預付卡閒置或者不使用預付卡，是否要交閒置費？而且在停用預付卡一段時間後，卡上的存款是否會被沒收或消失。
- **預付卡提供哪些預算及查核工具？**最理想是，發卡公司免費向客戶提供24小時的客戶服務代表熱線，客戶免費收電郵及短信提醒，上網查核實時的交易轉帳記錄，以及審閱開支清單。
- **用預付卡消費或充值可以累積回饋點數嗎？**如果能賺現金回饋、飛行里數優惠或點數固然很吸引人，但要留意你是否因此而需要支付較高的費用。
- **預付卡是否給你其它的優惠？**例如免費的駕駛路況協助及延長消費產品保護（保證）期等，確實很吸引人。但除非這能省錢，同時你確定自己會用到那些優惠，你才應將它們列入考慮範圍內。
- **你是否被預付卡的設計所吸引？**不要因為該卡的名氣或耀眼的設計而影響自己的選擇。你應當更加注意其它比較重要的因素，如費用、功能、優點及是否方便使用等等。

如果你是為他人購買預付卡，那麼還有一些事情需要列入考慮。很多人購買預付卡是為了給青少年、大學生或

年老父母使用，但是又希望可以方便自己充值，甚至查核帳戶。你也許應選購能提供各種功能的預付卡，例如設定轉帳通知和需要充值的提醒，設定准許或不准許使用提款機，吊銷或重新啟動預付卡，以及授權或禁止某些種類的網上購物等。如果你打算定期充值（例如付零用金），可先確認預付卡是否允許自動充值。

查核及管理預付卡帳戶

經常查核你的預付卡帳目是控制費用和避免異常開銷的有效方法。如果你每週至少查核一次預付卡結餘及轉帳記錄，你就可以：

- 處理所有消費問題（自己或是青少年子女的問題），或是調整自己的預算。
- 避免交易被拒或“轉帳被回絕”手續費（因為你應該清楚知道預付卡餘款額）。
- 立即處理未經你授權的開銷，不要拖延。
- 改變生活習慣，減少預付卡花費。

例如你在雜貨店或其它零售商店用預付卡購物時可以順便提取現金的話，你可能就省了在提款機(ATM)取款的服務費。如果你可以免費在網上查核預付卡結餘，就不必在ATM查核，以免被收取額外費用。如果你保持一定的最低結餘額，發卡公司便可免去你的預付卡的月費，那麼你就要盡量保持一個較高的結餘額。

在第一次使用預付卡之前，要先和發卡公司確認“銷帳”(debit)消費（使用個人密碼“PIN”）和“信貸”(credit)消費（以個人簽名為主）有沒有差別。（不過當你用預付卡或簽帳卡在商店購物時，即使選擇“信貸”消費，也不算在借錢消費）。當你被問到想要選擇“銷帳還是信貸”消費時，選擇免費或較便宜的消費方式，才能省

錢。例如銷帳消費每次會收你\$1，而你每天會消費一次，一個月下來，你就要付\$30。

預付卡用戶應事先查明是否所有消費都有零責任保障，或是只有信貸消費（以簽名方式）才受保障。有些公司的回饋客戶計劃只適用於簽名式的消費。

如果你的預付卡有銷帳及信貸兩種選擇，選用信貸消費可能比較安全，你在開始用卡之前可向公司查明規定。（預付卡用戶如選用“信貸”消費方式，每次消費仍然是在卡上的結餘額上直接扣除）。

協助及資訊

如需解決帳單錯誤及其它相關問題，首先直接和商店接洽。如果無法解決爭議，就和預付卡發卡公司聯絡。萬一問題始終不能解決，你可以向政府部門提出書面投訴。

The Consumer Financial Protection Bureau (CFPB)

www.consumerfinance.gov; 855-411-CFPB (2372)

該機構接受消費者理財服務相關投訴，轉介消費者到相關執法部門，以及提供消費者理財之道及資訊。

The Federal Trade Commission (FTC)

www.ftc.gov; 877-382-4357 (877-FTC-HELP)

保護消費者在商業上不受詐騙、不實及不公平的交易，同時提供相關資訊以舉證、阻止及避免各種劣行。

Comptroller of the Currency

www.occ.treas.gov; 800-613-6743

監管所有在其名字上有“National”（全國），或在名字後有N.A.字樣的銀行（發卡公司）。

Federal Reserve System

www.federalreserve.gov; 888-851-1920

專門調查屬於它們成員的各州立特許銀行被人投訴的案件。

Federal Deposit Insurance Corporation (FDIC)

www.fdic.gov; 877-275-3342

負責監管不屬於Federal Reserve System成員的各州立特許銀行。

National Credit Union Administration (NCUA)

www.ncua.gov; 800-755-1030

負責監管聯邦特許的信貸會 (credit unions)



Consumer Action • www.consumer-action.org

Free information and advice on choosing and using prepaid cards. Counselors speak English, Spanish and Chinese. 415-777-9635 and 213-624-8327, TTY: 415-777-9456; e-mail: hotline@consumer-action.org. Connect with us on Facebook at facebook.com/consumeraction and Twitter at twitter.com/consumeraction

American Express • www.americanexpress.com

American Express is a global services company, providing customers with access to products, insights and experiences that enrich lives and build business success. Learn more at americanexpress.com and connect with us on facebook.com/americanexpress, foursquare.com/americanexpress, linkedin.com/companies/american-express, twitter.com/americanexpress, and youtube.com/americanexpress.

本刊物由消費者行動（Consumer Action）出版印製；美國運通銀行（American Express）贊助發行。

© Consumer Action 2011