

參與者指南



FDIC 理財教育課程



目錄

課前測試.....	4
信貸概述.....	6
多方比較以獲得最佳選擇.....	9
哪種卡最適合您？.....	10
申請信用卡.....	12
如何做出信貸決策.....	13
信用卡對帳單.....	17
負責任地使用信用卡.....	20
活動 1：休斯敦，我們或存有問題.....	21
課後測試.....	23
詞彙表	25
更多資訊.....	26
「您學到了甚麼？」 - 正確簽帳.....	27
評議表	28

登記

歡迎

歡迎學習「正確簽帳」單元！接受了本單元培訓後，您將向瞭解信用卡的價值邁出重要的一步。瞭解申請信用卡的方式及時間、信用卡運作方式、如何對您的月度結欠計算利息、如何避免支付利息，以及信用卡遺失或遭竊時如何採取措施，對於使用信貸獲得資金優勢至關重要。

目標

完成本單元後，參與者將能夠：

- 明白信貸的定義
- 解釋信貸為甚麼重要
- 說明信用卡的用途
- 確定自己是否做好了申請信用卡的準備
- 確定哪種信用卡最適合您
- 明白債權人進行信貸決策時的參考因素
- 說明如何負責任地使用信用卡
- 指出信用卡遺失或遭竊時應該採取的步驟

學員材料

本正確簽帳「參與者指南」包含：

- 幫助您學習材料的資訊和活動
- 完成活動的工具和說明
- 核對清單和建議表
- 本單元中使用的術語詞彙表

課前測試

在課程開始前，請測試下您對信用卡的瞭解。

1. 選擇所有適用項目。**信貸是：**
 - a. 提供給您且不必歸還的款項
 - b. 您借來用於購物但須歸還並支付利息的款項
 - c. 較攜帶現金更安全便利
 - d. 您存儲用於大宗消費的資金
2. 持有信用卡且信用良好可帶來許多益處。以下哪項不屬這些益處：
 - a. 您可用於大宗消費並在特定時間內支付有關款項
 - b. 您可更容易就業或購房
 - c. 它們在緊要時刻可能非常有用
 - d. 您就您持有的信用卡的任何結欠支付利息費用
3. 您確定是否準備使用信用卡時，應考慮以下哪種情況？選擇所有適用項目。
 - a. 能否承擔每月還款額
 - b. 哪種信用卡的初期利率最低
 - c. 您使用信用卡購買哪些物品（對比您需要和您想要的東西）
 - d. 對比儲蓄與現金支付，在支付利息的情況下您消費時支付的金額
4. 申請信用卡之前，需要閱讀的最重要事項是：
 - a. 信用卡的貸款真相披露報告
 - b. 金融機構的貸款政策聲明
 - c. 信用卡特權和獎勵體制
 - d. 信用卡月度對帳單
5. 打算申請信用卡時，您應該：
 - a. 就您收到或發現的首個邀請提出申請
 - b. 僅申請零售店卡
 - c. 比較幾種卡，選擇看似最適合您的卡
 - d. 申請初期利率最低的信用卡

6. 信用卡發行方決定是否為您簽發信用卡時考慮的因素包括：
 - a. 信用記錄
 - b. 收入
 - c. 目前的債務
 - d. 以上各項都是
7. 如果您信用卡的年百分率 (APR) 增長，您的信用卡還款額會怎樣？
 - a. 亦會增加
 - b. 會減少，因為信用卡公司會支付更高百分比的還款額
 - c. 保持不變，但您必須在更長時間內還款
 - d. 保持不變，但您的信用額度減少
8. 信用卡遺失或遭竊時，您首先應採取甚麼措施？
 - a. 審核您的對帳單，查看是否有其他人消費
 - b. 報警
 - c. 立即致電信用卡公司，報告信用卡遺失或遭竊
 - d. 重新辦理新卡
9. 以下哪項陳述準確描述信用卡？
 - a. 信用卡未設定金額限制，讓您始終無限制消費
 - b. 信用卡用於購買商品和服務，及在一段時間內還款
 - c. 您必須始終每月全額支付結欠
 - d. 您消費時，從您的支票帳戶提取現金
10. 您如何減少就信用卡支付的利息及縮短償還債務的時間？
 - a. 不支付最低還款額
 - b. 支付的金額高於最低還款額
 - c. 支付最低還款額
 - d. 每月全額償付結欠
 - e. b 和 d

信貸概述

信貸是借得款項的能力。您憑藉信貸借取資金時，收到貸款，此貸款通常採用抵押或擔保物予以擔保。

貸方向您借款時承擔了風險。因此，他們希望確保自身資金的安全。

- 抵押是您向貸方提供的保證。
- 向貸方提供抵押表明您向貸方質押了自己擁有的財產（例如汽車或住房），並且同意在您無法償還貸款時以其作價償還。換言之，如果您無法償還貸款，信用卡公司有權獲得抵押。

您承諾償還您借取的資金並支付利息，利息是金融機構就您使用其資金所收取的額外款項。費用是借款的額外費用。

信貸：

- 在緊要時刻可能非常有用
- 要比攜帶大額現金更為方便安全
- 讓您可以購買汽車或住房等巨額商品，然後分期償還
- 可以影響您獲取工作、購買或租賃房屋或獲取保險的能力



好好利用信貸將對您大有裨益。如果您不負責地使用信貸，將來借款就會很難。

信貸案例：購買汽車

Steve 和 Maria 另外需要一輛車。他們手頭有一筆錢購買一輛新車，但仍需要借大約 10,000 美元。若他們不（或無法）償還貸款，貸方會怎麼做？

信用卡：它們用於哪些用途？

信用卡與轉帳卡

信用卡是借錢購買商品和服務的一種便捷方式，每月必須支付至少一部份的帳單金額（**最低還款額**）。簽帳卡的用法與信用卡類似，但必須每月付清全部結欠。**轉帳卡**也與信用卡類似，不過它與您的支票帳戶關聯。

	轉帳卡	信用卡
還款額	現在購買，現在付款。	現在購買，將來付款。
利息費用	不繳納費用，因為資金自動記入您支票帳戶的借方。	繳納費用（如果您有餘額或所辦理的卡沒有「寬限期」（即不必支付利息的還款期））。
費用	- 若干交易的費用（例如從並非轉帳卡發卡金融機構經營的自動櫃員機 (ATM) 提款所收取的 ATM 費用）。 - 如果您試圖花費超過您帳戶中提供的資金，則費用可能很高昂。	- 如果不及時付款，可能徵收費用和罰款。 - 一些卡亦徵收年費。 並非所有卡都有寬限期（即不必支付利息的還款期）。
其他潛在利益	比開具支票更容易和更快捷。 無丟失現金的風險，無可替代。 - 一些卡可能提供贈品或折扣。 - 只要您不透支您的帳戶，轉帳卡即為支付消費的良好方式，無須借款及付息。	有時提供贈品（例如現金退款、消費積分或旅行交易）。 - 您可暫緩支付有爭議性的費用。 - 一些卡就有問題的商品提供消費保護。 - 如果您注重管理信用卡的方式，尤其是透過及時結帳，您的信用評分會增長，且您可符合資格享受較低的貸款利率。
其他潛在顧慮	- 對於有問題的商品及服務通常沒有保護。 - 如果您的開戶銀行帳戶沒有足夠資金，則您需要採用其他方式支付意料之外的緊急事件費用（例如汽車維修）。	超支可能發生，因為信用額度可能高於您的承受限額。 - 如果您每個月沒有繳足卡餘額，或您的卡沒有免息寬限期，您將支付利息。代價非常高昂，尤其是您僅支付每月應付的最低金額或接近最低金額時。

如果您的信用卡遺失或遭竊，聯邦法律將您的最高損失限定為 50 美元，但行業規範可能進一步限制您的損失。對於轉帳卡，如果您在兩個營業日內通知銀行，您的最高法律責任為 50 美元。

其他卡

儲值（預付）卡

儲值卡共有四種主要類型：

1. **工資卡**由僱主用於支付工資，以代替發放紙鈔。工資卡與其他種類的儲值卡不同，由僱主提供，無需您購買或支付啓用費。
2. **政府報銷卡**由政府機構提供，用於支付福利。例如用於社會保險付款的 Direct Express® 轉帳卡。
3. **通用卡**可從零售商處購買。一些通用卡本身有設定價值，而另一些通用卡要求您在獲取之後在卡內「載入」（存入）資金。
4. **禮品卡**可按固定金額購買。與其他大多數儲值卡不同，這種卡通常僅可在特定商店或餐館兌現用於消費。

使用儲值卡不會讓您建立信用記錄，因為您沒有借錢。您如何明智地選擇或使用預付費卡？

- 關注費用，如果您不注意，費用會累加。
- 瞭解您的消費保障，消費保障根據您使用的卡可能有所不同。
- 採取額外預防措施保護您免遭欺詐或盜竊。

擔保與無擔保信用卡

大部份信用卡為**無擔保形式**。這意味著您無需提供抵押品即可獲得信用卡。如果您沒有信用記錄或以前存在信用問題，可能需要考慮擔保型信用卡。要獲得**擔保信用卡**，一般需要提供銀行儲蓄帳戶作為抵押。確保密切關注您獲得及保留擔保信用卡而須支付的所有費用。如果費用對您而言看似較高，請多方比較以獲得最佳選擇。

黃金卡及白金卡

黃金卡及白金卡傳統上有較高的信用額度，要求良好的信用記錄及較高的收入，並可能提供獎勵。並非所有黃金卡及白金卡都具有相同的優惠條款。在申請黃金卡或白金卡前，務必仔細閱讀**披露報告**。

獎勵卡

許多信用卡提供贏取現金退款或獎勵積分的方案。尋求為您在商店及就您最常用的服務贏取獎勵的卡。確保您預計贏取的獎勵證明支付年費（如適用）划算。這些卡可激勵您盡可能消費更多，因此您可贏得更多獎勵積分。謹記，不必要的開支會導致支付利息及難以控制的債務。

預核准卡

信用卡公司可為您提供預核准卡，其中確定您可能資格享受提議的利率和信用額度。是否能獲得最佳利率取決於您的收入、就業情況及信用記錄。務必在簽署合約前仔細閱讀信貸協議。注意有些限制或條件在宣傳廣告中並不顯著，請多方比較以盡可能尋求最佳選擇。

多方比較以獲得最佳選擇

「邀約書和最初貸款真相披露報告」

聯邦法律規定，向您提供信用卡的任何信用卡公司必須向您提供「聯邦貸款真相披露報告」。債權人亦須向您披露：

- 帳戶開設之間將徵收的特定費用
- 帳戶開設及條款變更時的關鍵條款
- 按月度帳單期間及年初至今單獨確認的利息及費用成本

確保仔細閱讀披露報告（例如條款、條件及信用交易）。並非所有信用卡的條款及條件都相同。這可能會為各種信用卡的比較帶來困難。應注意的重要信用卡條款包括：

1. 以下各項的 APR：

- 消費
- 結欠過戶
- 預提現金
- 罰款

2. 包括以下各項的費用：

- 年費及其他定期月費
- 交易費
- 預提現金費
- 結欠過戶費
- 罰金

3. 寬限期（如適用）

4. 結欠計算方法

Interest Rates and Interest Charges	
Annual Percentage Rate (APR) for Purchases	8.99% to 19.99% when you open your account, based on your creditworthiness. After that, your APR will vary with the market based on the Prime Rate.
APR for Balance Transfers	15.99% This APR will vary with the market based on the Prime Rate.
APR for Cash Advances	21.99% This APR will vary with the market based on the Prime Rate.
Penalty APR and When it Applies	28.99% This APR may be applied to your account if you: • Make a late payment; • Go over your credit limit twice in a six-month period; • Make a payment that is returned; or • Do any of the above on another account that you have with us.
How Long Will the Penalty APR Apply?	If your APRs are increased for any of these reasons, the Penalty APR will apply until you make six consecutive minimum payments when due and do not exceed your credit limit during that time period.
How to Avoid Paying Interest on Purchases	Your due date is at least 25 days after the close of each billing cycle. We will not charge you interest on purchases if you pay your entire balance by the due date each month.
Minimum Interest Charge	If you are charged interest, the charge will be no less than \$1.50.
Fees	
Set-up and Maintenance Fees	- Annual Fee: \$30 - Account Set-up Fee: \$30 (one-time fee) - Participation Fee: \$30 annually (\$2.50 per month) - Additional Card Fee: \$15 annually (if applicable) - Account Maintenance Fee on Closed Accounts: \$30 annually (\$2.50 per month on closed accounts with an outstanding balance of \$30 or more)
Transaction Fees	- Balance Transfer: Either \$5 or 3% of the amount of each transfer, whichever is greater (maximum fee: \$100). - Cash Advance: Either \$5 or 3% of the amount of each cash advance, whichever is greater. - Foreign Transaction: 2% of each transaction in U.S. dollars.
Penalty Fees	- Late Payment: \$35 and higher - Over-the-Credit Limit: \$40 and higher - Returned Payment: \$35
Other Fees	Required Account Protector Plan: \$0.79 per \$100 of balance at the end of each statement period. See back for details.
How we will calculate your balance:	We use a method called "average daily balance (including new purchases)."
Loss of introductory APR:	We may end your introductory APR and apply the Penalty APR if you make a late payment.

哪種卡最適合您？

閱讀及瞭解條款

申請任何信用卡之前，務必閱讀所有披露報告並瞭解條款。如今，市場上有多種信用卡。一些卡讓您按合理費率借入資金。獲得另一些卡則需要繳納很高的費用，而使用這些卡甚至費用更高。



應考慮的其他因素

對信用卡進行比較時，還應考慮其他因素：

- 客戶服務
- 額外保障（例如延保期）
- 信用額度

客戶服務

大部份信用卡公司會透過電話及網路為您提供一些客戶服務，包括存取帳戶資訊（例如餘額及近期費用）及實現線上支付帳單及／或更新個人資料。

額外保障

法律保護您避免帳單錯誤和未經授權費用。在若干情形下，它讓您暫緩支付有缺陷商品的費用，直至問題更正。您須立即聯絡您的發卡商以行使這些權利。

一些信用卡亦可能提供額外保障（例如對您購買的特定產品延長保期）。

但登記參加信用保護計畫或可能作為債務暫緩計畫提出的計畫，務必仔細查看有關邀請。仔細閱讀條款及條件。謹記，這些計畫為可選方案。

信用額度

信用額度是信用卡公司給予您的最高信貸額。就確定為您提供的具體信用額度，每間公司均有其自身標準。此外，它們還會考慮您的：

- 信用記錄（您過去是及時還是逾期償還其他還款額、您是否曾破產或進行信貸諮詢，或您擁有任何信貸的持續時間）
- 目前收入
- 債務（例如其他信用卡還款額、汽車付款或房貸付款）

除非您「接受」（同意）債權人處理超限額費交易及徵收費用，否則不會就令您的帳戶超過信用額度進行的消費或其他交易徵收費用。您接受之前，要瞭解費用的具體情況。超出信用額度亦可能令您的信用評分降低。

信用卡比較表

以下是幫您選擇最佳信用卡條款的工具。

	信用卡 1	信用卡 2	信用卡 3
信用卡發行方／信用卡的名稱。			
APR 有哪些？ - 初期 APR 是多少？ - 消費費率是多少？ - 預提現金費率是多少？ - 懲罰性 APR 是多少？			
有哪些費用？ - 年費 - 逾期費 - 超限額費 - 預提現金費 - 其他費用？			
是否有寬限期？			
是否有任何益處（贏取的獎勵積分、折扣等）？			
我的信用額度是多少？			
其他？（例如客戶服務時數、線上存取或櫃檯存取？）			

比較信用卡時應考慮的建議

簽署信用卡合約前，應考慮以下建議：

- 審核線上服務及比較信用卡公司。
- 務必瞭解固定和可變利率以及懲罰性 APR 的含義。
- 留意初期利率。
- 確定如何使用信用卡和您將用它購買甚麼。
- 從小額開始。切勿過度使用信用卡消費，除非您有充足的資金支付每月帳單。
- 貨比三家，挑選最符合您需要的計畫。務必在接受信用卡前瞭解該計畫的條款。注意閱讀細小的文字。
- 提防收取申請費的信用卡發行方。大部份信用卡發行方在開戶時不收取費用。

申請信用卡

拒絕

您有權拒絕接收郵寄的信用卡邀請。

- 要求信用報告機構不要將您的資訊同貸方和保險機構共用，貸方和保險機構會根據您的資訊決定是否向您發送信貸或保險邀請。
- 欲讓有關機構停止向您發送預審邀請，您可以：
 - 致電 1-888-5-OPTOUT (567-8688)
 - 訪問 www.optoutprescreen.com
 - 撥打信用卡邀請上的電話號碼



申請要求

申請信用卡時，您被稱為*信用卡申請人*。為您簽發信用卡的發卡商被稱為*債權人*。

個人信貸：

- 個人信貸取決於您的財產、收入、還款能力和信用記錄。
- 您負責支付信用卡帳單。

聯合信貸：

- 聯合信貸取決於兩位申請人的財產、收入、還款能力和信用記錄。
- 夫妻通常會申請聯合信貸。這樣可能可以獲得更高的信貸。
- 無論用信用卡消費的是哪位申請人，雙方都要負責支付信用卡帳單。

信用卡申請人必須年滿 21 歲，除非書面申請包括以下項目：

- 表明申請人有獨立償還途徑的有關資訊，或
- 年齡超過 21 歲的聯署人的簽名

另一項須注意的問題是，您何時為帳戶指定*獲授權使用者*。獲授權使用者是指您授予其特權使用您的信用卡的有關人員。獲授權使用者並無支付帳單的經濟責任。

如何做出信貸決策

4C

在您申請貸款時，貸方將對 4C 進行審查，以便決定您的信用是否良好，或者說，您是否可能歸還貸款。

4C 指：

- **償還能力 (Capacity)** 是指您目前與未來的還款能力。
- **資產 (Capital)** 是指您的財產價值以及您的資本淨值。
- **信譽 (Character)** 是指您過去支付帳單或償還債務的情況。
- **抵押 (Collateral)** 是指用於擔保貸款的房產或資產。



債權人關注的事項

信用報告是對您過去還債情況的記錄。它向債權人表明：

- 您的身份
- 您承擔的債務總額，包括您的帳戶數量、開戶時間以及您尚未用到的信用額度
- 如果您沒有信用記錄，有些債權人會考慮其他因素，以確定您的信貸風險。例如，他們可能要求提供按時支付房租、公用設施以及電話帳單的證明或定期儲蓄的證明
- 您之前是否有及時還款
- 您的公共記錄中是否存在負面資訊，如有被討債記錄、破產和負債判決
- 您的信用報告中列出了多少次查詢。您的信用報告包括曾索取並收到您信用報告的債權人以及其他授權方的清單。它可以告知債權人您申請信貸的頻度。申請新信貸可能讓人認為您存在較高或不太令人滿意的信貸風險。

信貸案例：無記錄，無秘密

Cathy 今年 25 歲，從未有過信用卡或貸款。除了租房時業主查詢，她的信用記錄幾乎為空白。要確定她的信用是否良好，債權人應該怎樣做？

免費年度信用報告

採用以下方式之一即可免費獲得任何或所有信用報告機構提供的年度信用報告：

- 透過 www.annualcreditreport.com 線上提交申請
- 撥打免費電話：1-877-322-8228
- 填寫年度信用報告申請表並將其寄至：

Annual Credit Report Request Service

P. O. Box 105281

Atlanta, GA 30348-5281

您可以透過 www.annualcreditreport.com 或 www.ftc.gov/credit 列印年度信用報告申請表的副本。您必須提供：

- 您的姓名、地址、SSN 和出生日期
- 如果您在過去 2 年曾經搬遷，可能需要提供原先的住址
- 爲了安全起見，各個信用報告機構可能要求您提供某些僅爲您所知的資訊（例如每月房貸付款的數額）。
- 由於您的信用檔案中各間公司的資訊來源不同，因此不同的公司可能要求您提供不同的資訊。

除每年獲得一次免費報告之外，出現以下情況時，您也可獲得免費信用報告：

- 基於您信用報告中的資訊，您的信貸、保險或求職遭到拒絕
- 您已失業並且計畫在 60 日內尋找工作
- 您正在接受公共救濟
- 由於發生了包括身份盜竊在內的欺詐行爲，您有理由認爲您的報告並不準確

如果您不具備資格獲得免費年度信用報告，信用報告機構可能向您收取每份副本 10 美元或以上的費用。如欲購買報告副本，可以聯絡以下一間公司：

- **Equifax**：1-800-685-1111 或 www.equifax.com
- **Experian**：1-888-EXPERIAN (397-3742) 或 www.experian.com
- **TransUnion**：1-800-916-8800 或 www.transunion.com

年度信用報告申請表

您可填寫並提交年度信用報告申請表，以獲得一份免費年度信用報告副本。





Annual Credit Report Request Form

You have the right to get a free copy of your credit file disclosure, commonly called a credit report, once every 12 months, from each of the nationwide consumer credit reporting companies, Equifax, Experian and TransUnion.

For instant access to your free credit report, visit www.annualcreditreport.com.

For more information on obtaining your free credit report, visit www.annualcreditreport.com or call 877-322-8228.

Use this form if you prefer to write to request your credit report from any, or all, of the nationwide consumer credit reporting companies. The following information is required to process your request. **Omission of any information may delay your request.**

Once complete, fold (do not staple or tape), place into a #10 envelope, affix required postage and mail to:
Annual Credit Report Request Service P.O. Box 105281 Atlanta, GA 30348-5281.

Please use a Black or Blue Pen and write your responses in PRINTED CAPITAL LETTERS without touching the sides of the boxes like the examples listed below:

A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P	Q	R	S	T	U	V	W	X	Y	Z	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Social Security Number: **Date of Birth:**

	-		-		/		/	
Month			Day		Year			

Fold Here Fold Here

First Name **M.I.**

Last Name **JR, SR, III, etc.**

Current Mailing Address:

House Number **Street Name**

Apartment Number / Private Mailbox **For Puerto Rico Only: Print Urbanization Name**

City **State** **ZipCode**

Previous Mailing Address (complete only if at current mailing address for less than two years):

House Number **Street Name**

Apartment Number / Private Mailbox **For Puerto Rico Only: Print Urbanization Name**

City **State** **ZipCode**

Shade Circle Like This → ●

Not Like This → ⊗ ⊕

I want a credit report from (shade each that you would like to receive):

☐ Equifax

☐ Experian

☐ TransUnion

☐ Shade here if, for security reasons, you want your credit report to include no more than the last four digits of your Social Security Number.

If additional information is needed to process your request, the consumer credit reporting company will contact you by mail.

Your request will be processed within 15 days of receipt and then mailed to you.

Copyright 2004, Central Source LLC



31238



信用評分

信用評分是一個可以幫助貸方確定您的信貸風險大小的數字。該數字依據您的信用報告中的資訊計算而得。債權人可以使用一種或多種信用評分。債權人可以自行建立信用評分，也可以使用其他公司計算的分數。貸方使用的兩種分數是：

- Fair Isaac Corporation (FICO) 分數
- 優勢分數 (VantageScore)

提示：申請信用卡之前，最好弄清您想要哪種信用卡，否則短期內申請多種信用卡會令您的信用評分降低。低信用評分會減少您獲得批准的機會。

FICO 分數

您的 FICO 分數是貸方用於評估您是否值得他們為您提供信貸的主要方法。FICO 分數採用電腦模型計算，並將您信用報告中的資訊與數以千計的其他客戶信用報告中的資訊進行比較。FICO 分數從 300 左右至 850 不等。

優勢分數

優勢分數是三間信用報告機構共同提供的一種新型信用評分系統。您從三間機構獲得的優勢分數應當相似。優勢分數介於 501 至 990 之間。它還將分數分為以字母表示的小組，每組覆蓋約 100 個點數，類似於您在報告卡片上得到的等級。例如，分數在 901 點或以上時您的信用等級為「A」。

信貸申請遭到拒絕時應採取的行動

如果您的信用申請遭到拒絕，將收到一封「拒絕通知」，有時稱為不利行為 (adverse action) 通知。

- 該通知列出了拒絕您申請的緣由。
- 如果您未收到此通知或通知中未說明信貸遭到拒絕的緣由，應向債權人查詢。
- 您有權要求信用卡公司告訴您信貸遭到拒絕的原因。

各個信用卡發行方有各自拒絕信貸的理由，而其中一些拒絕緣由包括：

- 您的信用記錄不良。
- 您在目前住址的居住時間或目前工作的就業時間不夠長。
- 您的收入不符合債權人的要求。

如果債權人因為您信用報告中的資訊而拒絕向您提供信貸，則必須依照聯邦法律的規定，告訴您提供該資訊的信用報告機構之名稱、地址及電話號碼。

- 如果您在收到拒絕通知的 60 天內與信用報告機構聯絡，就有權獲得信用報告的免費副本。
- 對於信用報告中的任何不實之處，您有權向信用報告機構以及為信用報告機構提供該資訊的公司提出質疑。
- 要檢查三大機構為您提供的信用報告，確保他們獲得的是正確資訊，這一點非常重要。

信用卡對帳單

對帳單中的資訊包括：

1. 帳目匯總：

- **前期結欠：** 您在上一個結算週期結束時的欠款額。不包括轉入您帳戶的任何還款、信貸或新的消費。
- **最新結欠：** 您此前的結欠加上任何消費、預提現金和逾期費，減掉任何還款和信貸。如果您每月足額支付信用卡帳單，則最新結欠將等於您最新消費和預提現金。
- **信用額度：** 您一次可從信用卡中借貸的最高金額。
- **可用信貸：** 從總信用額度中扣除結欠及當前費用後，信用卡中剩餘的信用額。

2. 付款資訊：

- **最新結欠**
- **應付最低還款額：** 必須支付的最低金額。這可能僅為您結欠的 3-4%。
- **還款到期日：** 信用卡發行方必須收到還款的日期，而非郵戳日期。信用卡的還款到期日必須為每個月的同一天（如始終為每個月 5 日）。應確保在到期日前妥善安排還款，以避免逾期費。另外，若尚有結欠，確保盡快償還以減少利息費用。
- **逾期還款警告：** 說明若不及時還款，帳戶將受到怎樣的影響。
- **最低還款額警告：** 36 個月內現有結欠中需償還的每月還款額，包括總成本（還款和利息）。聯邦儲備委員會信用卡還款計算器 (www.federalreserve.gov/creditcardcalculator/) 可估計償還信用卡結欠所需時間。

3. 信貸諮詢對帳單： 必要時聯絡信貸諮詢服務的資訊。

4. 利率變更通知（如適用）

5. 交易或帳戶活動：

- **財務費用：** 信貸的成本。包括對帳單期間的利息、服務費及交易費。此費用基於您的結欠透過不同方法計算而得。
- **年費和利息總額：** 當前日曆年您支付的費用和利息金額。

6. 利息費用計算

「信用卡對帳單」樣本

帳號 1354680513

2012 年 2 月 21 日至 2012 年 3 月 22 日

1

2

帳戶交易摘要

前期結欠	80.52 美元
還款額	-50.00 美元
其他信貸	+0.00 美元
消費	+52.13 美元
結欠過戶	+0.00 美元
預提現金	+0.00 美元
過往應付款項	+0.00 美元
收取的費用	+37.00 美元
收取的利息	+0.00 美元
最新結欠	119.65 美元
信用額度	2,000.00 美元
可用信貸	1,880.35 美元
對帳單截數日期	2012 年 3 月 22 日
帳單週期日數	30

付款資訊

最新結欠	119.65 美元
應付最低還款額	10.00 美元
還款到期日	2012 年 4 月 20 日

逾期還款警告：若我們在上述日期前未收到最低還款額，您可能需要支付 35 美元逾期費，APR 可能上調至懲罰性 APR 28.99%。

最低還款額警告：若您每月僅及時償還最低還款額，且結欠並無增加，我們估計您約需 13 個月清償此對帳單的結欠。

請將帳單查詢和通訊發送至：

PO Box XXXX, Anytown, Anystate XXXXX

有問題嗎？

致電客戶服務 1-888-888-8888

信用卡遺失或遭竊 1-888-888-8888

若您想瞭解有關信貸諮詢服務的資訊，請訪問

www.usdoj.gov/ust/ea/bapcpa/ccde/cc_approved.htm 或致電 1-202-514-4100。

利率變更通知

您已啟動懲罰性 APR 28.99%。此變更將對您的帳戶產生以下影響：

2012 年 4 月 2 日或之後的交易：截止 2012 年 5 月 10 日，懲罰性 APR 將適用於相關交易。我們不確定會將 APR 維持在這一水平。

2012 年 4 月 2 日以前的交易：當前利率仍適用於這些交易。但若您的帳戶延遲超過 30 天，懲罰性 APR 同樣適用於這些結欠。

交易

參考編號	交易日期	填單日期	交易或信貸說明	金額
還款額及其他信貸				
2340980TUH08	2 月 25 日	2 月 25 日	付款 謝謝	50.00 美元-
消費				
304958VIM345	2 月 27 日	2 月 28 日	物品 X 店舖 XXX	45.00 美元
0980PCJ34590	3 月 5 日	3 月 7 日	物品 Y 店舖 XXX	7.13 美元
費用				
897263698VVO	2 月 23 日	2 月 23 日	逾期費	35.00 美元
234809RP980X	3 月 22 日	3 月 22 日	最低費用	2 美元
			此期間的總費用	37.00 美元
收取的利息				
			消費利息費用	0.00 美元
			預提現金利息費用	0.00 美元
			此期間的總利息	0.00 美元

2012 年年度至今總額

2012 年收取的總費用	90.14 美元
2012 年收取的總利息	18.27 美元

利息費用計算

您的年百分率 (APR) 是您帳戶的年度利率。

結欠類型	年百分率 (APR)	適用利率的結欠	利息費用
消費	14.99% (v)	113.80 美元	0.00 美元
預提現金	21.99% (v)	0.00 美元	0.00 美元
結欠過戶	0.00%	0.00 美元	0.00 美元

(v) = 浮動利率

支付信用卡帳單

最低還款額

如果您持有信用卡，至少必須支付每月應付的最低金額。信用卡公司必須在帳單到期之前 21 天將您的信用卡對帳單郵寄或交付予您。此外：

- 您每月的到期日須為同一日期。
- 還款截止時間不早於到期日下午 5 點。
- 若您的還款到期日為週末或假期，您可等待下一營業日還款。例如，若到期日為 15 日週日，您可在 16 日週一下午 5 點前還款。

支付最低還款額所需的成本

我們來看兩張圖表，它們分別顯示了支付最低還款額和還款額高於最低還款額時的區別。該表的假設前提包括：

- APR 為 18%（APR 越高，該物品將越貴，而且清償所需的時間也越長）
- 每月最低還款額為 20 美元或結欠的 2%，以金額較高者為準。
- 未延遲付款
- 未進行其他消費
- 利息透過將每月利率用於日平均結欠計算
- 使用日平均結欠方法計算利息
- 年限取最接近的整年
- 金額取最接近的美元整值

物品	價格	APR	利息支出	您為該物品實際支付的金額	清償所需的總年數
電視機	500 美元	18%	132 美元	632 美元	3
電腦	1,000 美元	18%	863 美元	1,863 美元	8
傢俱	2,500 美元	18%	5,363 美元	7,863 美元	23

還款超過最低還款額的益處

當然，既省錢又能避免支付利息的最佳途徑是，在首次收到帳單時即付清結欠。但下表顯示在無法清償結欠時支付超過最低還款額的益處。

期初結欠	APR	每月還款額	清償所需的總年數	利息支出	還款總額
2,500 美元	18%	最低還款額 (MP)	23	5,363 美元	7,863 美元
2,500 美元	18%	MP + 24 美元	4	1,025 美元	3,525 美元
2,500 美元	18%	MP + 41 美元	3	754 美元	3,254 美元

負責任地使用信用卡

如何負責任地使用信用卡

我們來看一些建議，它們有助於您負責任地使用信用卡：

- 檢查每月的對帳單，確認其中準確列出了您所購買的各項物品。如果懷疑對帳單中出現任何錯誤，應立即致電債權人。
- 每月付清總結欠額。如果您無法付清結欠，應盡量支付高於最低還款額的金額。
- 按時還款，避免產生逾期費，同時可以保護您的信用記錄。如果無法按時還款，應立即致電債權人說明情況。債權人可能免除逾期費或願意做出其他還款安排。
- 保護您的信用卡和帳號，防止未經授權的使用，盡量減少可能發生的丟失或盜竊。將收費單的空白處用線劃掉，避免總金額被篡改。在信用卡背面簽名或寫上「查看 ID」。
- 將帳號、到期日和每間信用卡發行方的電話號碼記錄下來並存放在安全地點，不要與信用卡放在一起，這樣可以迅速報告遺失情況。
- 只隨身攜帶要用到的信用卡。避免衝動消費。
- 思考使用現金與使用信貸進行消費之間的成本差異。例如，如果使用信用卡購買 500 美元、APR 為 20% 的電視機，可能需要耗費 1,084 美元，並要 3 年時間才能還清債務。您還清最後一筆款項時，電視機是否仍在使用？
- 不要理睬債權人可能向您提出的減少或省略還款月供的提議。在此減少或省略還款月供期間，您仍需繳納財務費用。
- 閱讀您從信用卡公司收到的所有通知及資訊。可能包括重大條款的重要變更（如利率）。
- 閱讀並保留銀行發送的就帳戶管治規則的所有相關文件（持卡人協議）。
- 您建立起良好的信用記錄後，可要求信用卡發行方免除費用或降低利率。
- 限制您擁有的信用卡數量，並監督信用卡的使用。持卡過多會產生超支誘惑。許多人都不能明智地消費或理財。但有時持有多張信用卡仍然是必要的，尤其是當您的單張信用卡額度不足以應對緊急狀況時。
- 為意外緊急情況儲蓄現金，以便避免使用信用卡。儘管許多人遵守財務金融責任，但也可能因重大疾病、失業或一些其他意料外的事件而導致巨額開支或收入減少。
- 留意信用卡郵寄給您的空白便利支票，可能讓您輕易為自己寫下貸款。可能招致每張支票金額一定百分比的交易費。此外，利率可能遠遠高於用卡消費的費率，可能高達兩倍。即便您最初獲得較低利率，亦要瞭解初期結束後您要支付的利率。大多數貸方亦從支票過帳至您帳戶開始收取利息，即便提供寬限期償還無息信用卡消費。

活動 1：休斯敦，我們或存有問題

以下四人各自透過不同的方式使用信用卡。閱讀各個事例，確定他們是否在負責地使用信用卡。說明如果每個人繼續按描述方式使用信用卡，會如何？

示例 1

Maria 收到一份信用卡帳單。她用另一張信用卡的預提現金支付了一部份帳單。

示例 2

Marvin 的信用卡結欠為 2,410 美元。他的額度為 2,500 美元。他只支付最低還款額（每月 20 美元），而且消費始終維持在接近信用卡額度的水平。

示例 3

Jerome 為了方便起見使用了信用卡。他以現金支付大部份小額消費。並且每月足額支付信用卡帳單。

示例 4

Cathy 很興奮地收到了信用卡的邀請函。她沒有閱讀條款就申請了信用卡。拿到信用卡後，她買了幾套新衣服。等收到信用卡帳單時，她驚訝地發現自己的帳戶總共被收取了 179 美元的額外費用。

建議：更正信用卡問題

下面是更正信用卡問題的一些建議：

- 首先還清利率最高的貸款的結欠，以減少開支。通常是指您的信用卡。
- 使用現金或與您的支票帳戶關聯的轉帳卡支付未來的消費。
- 如果對還清信用卡債務感到非常吃力，應求助可靠的信用顧問。此人可提供低收費或免費的協助。
- 提防**債務合併貸款**。即那些爲了幫助還清數張信用卡中的欠款而申請的貸款。貸款形式可能是擔保貸款（如住房淨值貸款），也可能是您承諾償還的無擔保貸款。簽署協議前應瞭解隱藏的收費項目及多方諮詢。選擇錯誤的債務合併貸款可能導致情況惡化，並加重您的債務。多方比較之後才能確定最符合您需要和預算的債務合併貸款。做出決定前，應調查不同的貸方並收集報價。
- 提防收取高利率和申請費的債務清算公司。
- 破產只可作爲最後的選擇。

「重整理財計畫」和「誠信有用」兩個單元中，提供了有關信貸諮詢和債務管理的詳細資訊。

信用卡遺失或遭竊時應採取的行動

如果您的信用卡遺失或遭竊，應立即通知您的信用卡公司。如果您發現每月帳單中有錯誤，亦應如此。

- 除非您是致電人，否則切勿在電話中透露自己的私人機密資訊。
- 如果您在任何未經授權的消費發生前聯絡您的信用卡公司，將免于承擔任何未經授權的消費。
- 聯邦法律規定，如果竊賊使用了您的信用卡或卡號，只要您立即通知信用卡公司，您應承擔的損失將限於每張信用卡 50 美元。

作爲信用卡消費者，您擁有一定的權利。如果您認爲自己是信用卡欺詐的受害者，應立即聯絡您的信用卡發行方。您還可與其他機構（例如第 26 頁所列聯邦貿易委員會 (FTC)）聯絡以獲得更多資訊。

課後測試

現在您已經完成課程，讓我們瞭解下您學到了甚麼。

1. 多方選擇信用卡時，您需要尋求及比較哪些重要因素？
 - a. 年百分率
 - b. 寬限期
 - c. 費用
 - d. 計息方法
 - e. 以上皆是
2. 轉帳卡與信用卡的差別是甚麼？
 - a. 如使用信用卡，則直接從您的支票帳戶提取資金，但使用轉帳卡可以稍後付款
 - b. 如使用轉帳卡，則直接從您的支票帳戶提取資金，但使用信用卡可以稍後付款
 - c. 轉帳卡有結欠通常說明您需支付一些利息
 - d. 信用卡與您的支票或存款帳戶關聯
3. 信用是透過償還款項加利息的承諾借得款項的能力。
 - a. 正確
 - b. 錯誤
4. 以下哪些是擁有信用卡的益處？
 - a. 讓您可以購買汽車或住房等巨額商品，然後分期償還
 - b. 它在緊要時刻可能非常有用
 - c. 有時要比攜帶大額現金更為方便安全
 - d. 以上皆是
5. 以下哪項不是儲值卡的益處？
 - a. 月費及不活動費用高昂
 - b. 能實現使用信用卡網路消費
 - c. 您可以用信用卡制定自己的旅行預算
 - d. 給孩子送禮物或補貼的一種方式

6. 貸方將對 4C 進行審查，以便決定您的信用是否良好。以下哪項指您的財產價值及您的資本淨值？
- 償還能力 (Capacity)
 - 資產 (Capital)
 - 信譽 (Character)
 - 抵押 (Collateral)
7. 選擇所有適用項目。為負責地管理您的信貸，您可採取甚麼行動？
- 及時支付每月帳單，如無法支付，請立即聯絡您的債權人
 - 盡量支付高於每月最低還款額的金額
 - 用信用卡購買您想買但沒那麼多現金的物品
 - 核實您的每月對帳單上所列的費用，並即時更正任何錯誤
8. 以下哪些事例屬於負責任地使用信用卡？
- 保護您的信用卡和帳號，防止未經授權的使用
 - 您無力承擔每月還款額時賒購物品
 - 您可以等待用現金購買物品的情況下，對有關物品支付利息
 - 瞭解您的信用卡條款
 - a 和 d
9. 如果您的信用卡遺失或遭竊，您應立即致電信用卡公司或發卡商。
- 正確
 - 錯誤
10. 您應瞭解信用卡 APR 的哪些內容？
- 金額是多少
 - 利率是否為初期利率，及是否會在一段時期後變化
 - 利率固定抑或浮動
 - 以上皆是

詞彙表

年百分率 (Annual Percentage Rate, APR)：向您收取的利率，以年利率表示。

結欠計算方法 (Balance Computation Method)：計息方法。最常見的是日平均結欠。

信貸 (Credit)：借得款項的能力。

信用報告 (Credit Report)：信用報告機構中消費者信用檔案內的完整資訊記錄。

信用評分 (Credit Score)：用數字評估消費者償還其債務的可能性。

費用 (Fees)：金融機構收取的服務費，包括：

- **年費 (Annual fee)。**因獲得使用信用卡權利而需每年支付的費用。提供獎勵（如航空里程或旅行獎勵）的大部份卡都收取年費。
- **結欠過戶費 (Balance transfer fee)。**將一張信用卡中的結欠過戶到另一張卡中所收取的費用。這種費用通常是過戶結欠的一個百分比。可能有最低和最高限額。
- **預提現金費 (Cash advance fee)。**當您用信用卡透過自動櫃員機 (ATM) 提取現金時向您收取的交易費。墊款的利率一般高於常規消費，而且通常沒有寬限期。
- **逾期費 (Late fee)。**遲於到期日收到付款產生的費用。每筆逾期費通常收取 29 美元。
- **超限額費 (Over-the-limit fee)。**如果您的待付費用超出信用額度，則將徵收的費用。該費用一般為 20 美元。

財務費用 (Finance Charge)：信貸的成本 包括利息、服務費及交易費。

寬限期 (Grace Period)：在債權人開始收取利息前您須付清餘額的天數。

身份盜竊 (Identity Theft)：未經授權使用他人的識別資訊進行欺詐或企圖進行欺詐行為。

利息 (Interest)：金融機構因讓您使用其資金而收取的費用。

最低還款額 (Minimum Payment)：最低還款額是每月必須支付的最低金額。

拒絕 (Opt Out)：欲拒絕接收郵寄信用卡使用的邀請，請致電 1-888-5-OPTOUT (567-8688) 或訪問 www.optoutprescreen.com。

期間利率 (Periodic Rate)：期間利率是針對您的結欠用於計算財務費用的利率。

前期結欠 (Previous Balance)：您在上一個帳單週期結束時的欠款額。不包括當前結算週期內的付款、信貸和新的消費。有些債權人還不計未付的財務費用。

本金 (Principal)：本金是以信用卡消費的總金額，或貸款中尚未清償的結欠，不包括利率或其他費用。

更多資訊

聯邦存款保險公司 (FDIC)

www.fdic.gov/consumer

Division of Supervision & Consumer Protection

2345 Grand Boulevard, Suite 1200

Kansas City, Missouri 64108

1-877-ASK-FDIC (275-3342)

電子郵件：consumeralerts@fdic.gov

訪問 FDIC 網站，獲取更多有關消費者問題的資訊和資源。例如，每次刊發的《FDIC 消費者新聞》季刊都會就如何成為更聰明、更安全的金融服務使用者，提供實用的提示和指南。同時，FDIC 消費者投訴中心負責：

- 調查關於由 FDIC 監管的機構的各種消費者投訴
- 依據消費者法律法規和銀行實務回應消費者的質詢

美國理財教育委員會

www.mymoney.gov

1-888-My-Money (696-6639)

MyMoney.gov 是美國政府用於普及所有美國人理財教育及金融知識的政府網站。不論您是準備購買住房、平衡收支或對 401k 進行投資，MyMoney.gov 上的資源都能為您提供幫助。您可以透過該網站獲得美國聯邦機構的重要資訊。

聯邦貿易委員會

www.ftc.gov/credit

1-877-FTC-HELP (382-4357)

聯邦貿易委員會 (FTC) 網站提供有關各種消費者主題的實用資訊，包括隱私、信貸和身份盜竊。FTC 亦就如何選擇信貸顧問提供指引和資訊。

全國信貸諮詢基金會 (NFCC)

www.nfcc.org

1-800-388-2227

NFCC 會員機構透過專業認證客戶信用顧問親身、使用電話或網路，提供個性化的保密諮詢。

「您學到了甚麼？」 - 正確簽帳

講課者：_____日期：_____

本表格可以讓您與講課者瞭解您在培訓前後對信用卡有多少瞭解。閱讀以下各種表述。請在適當的數字上畫圈以表明您對每個項目的同意程度。

我能夠：	培訓前				培訓後			
	強烈反對	反對	同意	非常同意	強烈反對	反對	同意	非常同意
1. 明白信貸的定義	1	2	3	4	1	2	3	4
2. 解釋信貸為甚麼重要	1	2	3	4	1	2	3	4
3. 明白債權人進行信貸決策時的參考因素	1	2	3	4	1	2	3	4
4. 說明信用卡的用途	1	2	3	4	1	2	3	4
5. 確定自己是否做好了申請貸款的準備	1	2	3	4	1	2	3	4
6. 確定哪種信用卡最適合我	1	2	3	4	1	2	3	4
7. 說明如何負責任地使用信用卡	1	2	3	4	1	2	3	4
8. 指出信用卡遺失或遭竊時應該採取的步驟	1	2	3	4	1	2	3	4

評議表

您可透過本評議表對「正確簽帳」單元學習提供反饋。請在適當的數字上畫圈以表明您對每個項目的同意程度。

1. 總的來說，我感覺這個單元：					
☐ 優秀 ☐ 很好 ☐ 不錯 ☐ 還好 ☐ 不好	強烈反對	反對	無法確定	同意	非常同意
2. 我實現了培訓目標。	1	2	3	4	5
3. 教學過程很明確，易於理解。	1	2	3	4	5
4. 投影片很清晰。	1	2	3	4	5
5. 投影片有助於我的學習。	1	2	3	4	5
6. 本單元時間分配恰當。	1	2	3	4	5
7. 本單元包含了足夠的案例和練習，我能夠學以致用。	1	2	3	4	5
8. 講課者知識豐富，準備充分。	1	2	3	4	5
9. 工作表很有幫助。	1	2	3	4	5
10. 我會再次使用工作表。	1	2	3	4	5
11. 參與者有足夠的機會交流經驗和意見。	1	2	3	4	5
12. 學習本單元前我在該領域的知識／技能水平。	一無所知		非常瞭解		
	1	2	3	4	5
13. 本單元學習完成後我在該領域的知識／技能水平。	1	2	3	4	5
14. 講課者姓名：	評分等級：				
講課者評價：	5 優秀				
請給予評分等級並給相應的數字畫圈。	4 很好				
	3 不錯				
	2 還好				
	1 不好				
目標明確，能夠達成	1	2	3	4	5
能讓主題易於理解	1	2	3	4	5
鼓勵提出問題	1	2	3	4	5
掌握專業知識	1	2	3	4	5

培訓的哪一部份幫助最大？

培訓的哪一部份幫助最小？
