

# 匯兌損失與循環利息，

## 要小心！ 要小心！ 要小心！

### 1.

志明、春嬌、阿土伯三人出國同遊，阿土伯難得出遊！

這次更是難得！

三個人一起到東南亞旅遊！

對阿土伯來說，真是「在家千日好，出門萬事難」。

首先，要考慮的就是，已繳清了團費，還要隨身攜帶多少「零用金」才夠？

有了信用卡，「零用金」是現款好呢？還是「銀行支票」好？

刷卡很方便，但是如果機器故障，不能刷卡，向航空公司刷卡買機票回國，可能都有困難？

如果在國外看到好東西，刷卡刷多了，循環利息可是非常沉重，如何是好？

如果在國外卡片被偷了或者被搶了，又該如何掛失？

看來，真是「在家千日好，出門萬事難！」

### 2.

信用卡一般正常發卡時間，從申請到發卡約需七至十個工作天，如果超過發卡時間，不妨主動向發卡單位查詢，避免信用卡寄發過程被攔截而不知。

主管機關已發函給發卡機構，防止卡片寄發過程被攔截，要求增加一道「開卡」動作，意即

持卡人回應收到卡片和發卡機構確認，然後才可以使用信用卡。很多發卡機構礙於成本考量並沒有照做。

持卡人未在信用卡簽名欄簽名前，特約商店不應允其簽帳消費，竟仍允許簽帳消費，足證特約商店未盡到核對簽名的義務，因此損害的發生，應歸責於特約商店未盡到核對簽名的義務，與持卡人因疏忽或懈怠而未在信用卡簽名欄內簽名，無直接因果關係，因此消費者未在新卡信用欄上簽名前，特約商店不應允許消費者簽帳消費。

目前判例雖然將失卡風險交由銀行負擔，但是多數銀行對於失卡率較高的持卡人，大多是列為未來發卡拒絕往來戶，因此持卡人或許不用負起盜刷賠償責任，但是賠上一生的信用恐怕得不償失。

從掛失的個案中調查發現，除了一般因無法預防的被偷、被搶等失卡因素、以及投機取巧的信用卡詐騙案件外，被盜刷還有很大比例是源自於持卡人忘記自己卡片放哪；卡片被「掉包」；持卡人沒在卡片上簽名以致被「冒名頂替」；持卡人只顧著消費卻忘了拿回卡片；持卡人對某筆消

費事後反悔而謊報失卡等監守自盜行為。

被特約商店在刷卡時「側錄」盜用，也是經常被盜刷的手法。不少持卡人往往只顧著消費，卻忘了拿回卡片；或者是在大採購時只顧著看商品，就把信用卡交給店員去刷。翌月才發現帳單上竟多出好幾筆帳。

為了避免這種「被偷刷」的情況產生，持卡人最好還是養成不讓信用卡離開視線的好習慣。

不少使用循環信用的人認為，日息萬分之四至五簡直微不足道，但是換算年利率高達17%~20%，其實是很昂貴的借錢管道，因此只適合作救急之用，如果長期不清償，代價可比一般銀行其他消費貸款高5至7成以上。

據調查，目前循環利息最低為15.695%，最高達20%，加上起息日、起算金額不同，消費者所付出的利息差距很大，同樣的消費者，分別在兩家最高、最低循環利率所應付的利息差距近五倍之多。

起息日指的是就未付帳款部分，是從那一天開始計息。目前各銀行的起息日有墊款日、結帳日、繳款日三種。墊款日就是銀行幫消費者預付消費款項給收單

銀行的日子，通常是在消費後幾日；結帳日就是銀行列印對帳單的日子；繳款日就是收到帳單後繳款的日子。對消費者而言，繳款日沒繳錢再開始算循環利息最划算；但是對銀行而言，在墊款日就已經幫客戶墊錢，因此以墊款日作為計算日也並不過分，多數銀行則採折衷方案，以結帳日作為計息日。

近來日圓大幅震盪，再度帶動其他亞洲貨幣貶值，連帶新台幣匯價也出現變數。此際持卡人出國旅遊消費使用何種支付工具好呢？信用卡中心建議，匯率走勢不明朗時，以信用卡、國際金融卡、旅行支票搭配使用較妥當。以期將匯率損失降至最低，同時要考慮特約商店普不普遍。由於信用卡是延後付款，而匯率計算是以收單銀行（商店請款的金融機構）將簽單送至信用卡國際組織辦理清算當天的匯率為準，從持卡人刷卡消費，到收單機構進入國際組織清算網路請款，通常有時間落差，這段時間的可能匯兌損失就是持卡人所需承擔的風險。

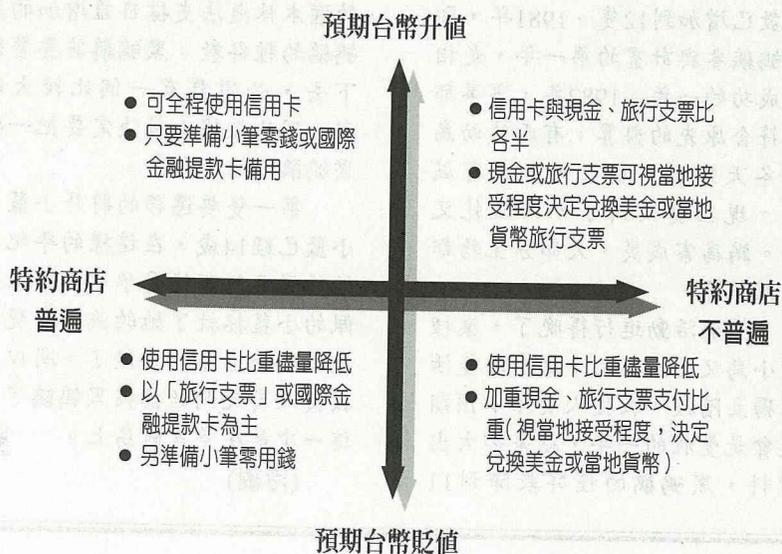
各銀行循環信用利率比較表 (87年6月)

年息	銀行名稱				起息日
15.695%	大安				繳款截止日
16.425%	華南		台銀		銀行結帳日
17.000%	寶島				銀行結帳日
17.500%	富邦				銀行墊款日
	安泰		上海	遠東	銀行結帳日
17.520%	玉山		萬通		銀行結帳日
18.000%	泛亞				銀行結帳日
18.000%	MBF				商店請款日
18.250%	高雄		台中企銀		繳款截止日
	大眾		中興		銀行墊款日
	土地	一銀	合庫	中國商銀	銀行結帳日
	台南企銀	台北商銀	台灣企銀	彰銀	
18.9%	華信				銀行結帳日
19.710%	慶豐		新竹企銀		繳款截止日
	中國信託	誠泰	聯邦		銀行墊款日
	華僑		中華		銀行結帳日
19.8%	萬泰		世華		銀行墊款日
19.920%	匯豐				銀行墊款日
19.970%	荷蘭				銀行墊款日
19.970%	美國				銀行墊款日
20.000%	花旗	渣打	台新	第一信託	銀行墊款日
16~20%	美國運通				銀行墊款日

到特約店普遍的旅遊點，消費者如預期台幣升值，使用信用卡消費是較有利方式；相反的，預期台幣走貶，則使用信用卡可

能會吃虧。舉例來說，出國時台幣匯價是32元兌1美元，刷卡及清算時已變為台幣33元兌1美元，換算下來每消費1千美元，就要多花1千元台幣，因此搭配旅行支票或國際金融卡支付，不過，旅行支票有被偽造風險，若問題發生，詢問管道不暢通，商店對旅行支票的接受度往往不如信用卡。如果在特約店不普遍的旅遊點，預期台幣會升值，信用卡與現金、旅行支票的比重可各半，至於兌換現金是美金或當地貨幣則視當地商店接受程度；萬一是看貶台幣，則使用信用卡比重盡量降低，提高現金及旅行支票的支付比重。

### 出國旅遊如何使用支付工具建議圖



圖