

# 唔使未來錢

據信貸機構環聯資料顯示，平均每個香港人持有4.1張信用卡，然而，卡數煩惱同時亦困擾不少消費者。為免「先使未來錢」，近年不少傳統銀行追隨虛擬銀行步伐推出扣賬卡(Debit Card)，部分更聲稱可免除海外及網上消費手續費。究竟扣賬卡與信用卡有何分別？哪張扣賬卡最多優惠最抵用？記住一文「look」清楚先好「碌」！

# 轉碌扣賬卡

扣賬卡(Debit Card)是近年虛擬銀行主力推廣的一種銀行卡，只要綁定到銀行戶口，消費時使用扣賬卡結賬，就可以直接從銀行戶口扣除款項。與信用卡不同，如扣賬卡綁定的銀行戶口結餘不足以應付交易金額，該筆交易則不能完成。這種操作方式看起來與易辦事(EPS)相似，但扣賬卡還有以下幾項EPS欠缺的功能：

## 1. 可用於網上購物

普遍網上購物，特別是海外網站也不接受普通提款卡或EPS付款，而目前不少扣賬卡是由Visa或Master等發卡組織發出，因此在網上購物便沒有問題。

## 2. 連結至手機支付平台

不少扣賬卡也可像信用卡般連結至手機支付平台，例如Apple Pay或Google Pay等，令購物更方便。但要注意不是所有扣賬卡也可以連結至手機支付平台，即使可使用手機支付，也不一定能連結所有類型的支付系統。

## 3. 虛擬實體卡兼備

有些虛擬銀行會發出虛擬扣賬卡，讓用戶在使用時更方便。有些銀行會同時發出實體卡，但卡上除了姓名外不會註明卡號和其他個人資料，私隱度大大提高，相對較難被人盜用。

## 好處：免負債風險

由於扣賬卡與持有人的銀行戶口連接，因此持有人無法「先使未來錢」，甚至透支現金，變相可免去因「碌爆卡」而導致的負債風險。扣賬卡

不會產生任何債務，因此發卡機構在審批扣賬卡申請時也會寬鬆得多，開卡時銀行不會查閱申請人的信貸紀錄或個人入息證明，申請手續比信用卡更為快捷簡便，而且也不會收取任何年費。早年扣賬卡的回贈雖然不及信用卡，但隨着扣賬卡在香港漸趨普及，其消費回贈及迎新優惠也不比信用卡遜色。而部分由傳統銀行發出的扣賬卡，標榜可免除海外提款、交易及網上消費的手續費，或可預先以指定匯率兌換外幣，對於熱愛外遊的香港人而言，無疑更為方便。

## 壞處：或硬食高息

留意一旦扣賬卡被盜用，損失可能比信用卡更為嚴重。由於扣賬卡與銀行戶口直接連結，因此會即時扣賬，申請人雖可及時向銀行要求取消交易及退款，但面對的風險會較高。另一方面，由於環聯不能從扣賬卡的使用情況來評估卡主的信貸評級，若一直只使用扣賬卡消費，當未來有需要貸款時，例如借貸作周轉或申請按揭置業，也有機會因為欠缺信貸紀錄而要承受較高利息，甚至可能不獲貸款。因此在消費時，應該適當地分配扣賬卡和信用卡的使用比例，從而為自己建立一個更理想的信貸評級，為未來做好準備。

## 扣賬卡 vs 信用卡

	扣賬卡 (Debit Card)	信用卡 (Credit Card)
形式	先存款後消費	先消費後支付
申請門檻	較低，只需連接銀行戶口	較高，可能有最低入息要求
入息證明	不需要	可能需要
開卡時查閱信貸紀錄	不需要	需要，會影響批核或信用額
信用額	沒有，消費時存款到綁定的銀行戶口即可	有，根據入息、資產及信貸紀錄釐定
現金透支功能	沒有	有
年費	沒有	可能有

## 本地扣賬卡(Debit Card)比拚

### WeLab Debit Card

由虛擬銀行WeLab推出，開戶時即會附上虛擬Debit Card，在申請實體卡之前也能用於網上消費。

重點優惠：即日起至9月30日可享高達\$350 Deliveroo戶戶送折扣優惠

手機流動支付：Apple Pay

提款網絡：JETCO

### ZA Card

由虛擬銀行ZA Bank推出，支援Visa拍卡以及Visa網絡提款。

重點優惠：

■ 由即日起至6月30日進行合資格消費，最高可以贏得高達200%回贈或其他指定獎賞

■ 精選咖啡買一送一

手機流動支付：Apple Pay、Google Pay

提款網絡：Visa

### MOX Card

MOX是由渣打銀行全力策動的虛擬銀行，虛擬卡開戶即可使用，亦可申請MOX Credit，將扣賬卡直接轉為信用卡，享更多回贈優惠。

重點優惠：

■ 於NIKE、csl、Deliveroo戶戶送等精選商戶消費，可賺取5%或3% CashBack

■ 推薦好友開戶及消費可獲現金獎賞

手機流動支付：Apple Pay、Google Pay

提款網絡：JETCO

### 恒生enJoy消費卡

聯繫至指定的恒生個人港元存款戶口，於商戶簽賬購物時即時從enJoy消費卡戶口扣數。若戶口內的餘額不足以完成交易，即會從指定之恒生個人港元存款戶口自動增值，支付簽賬所需金額。

重點優惠：

■ 全年盡享高達4Xyuu積分獎賞

■ 精選商戶全年折扣優惠

手機流動支付：不支援

提款網絡：滙豐及恒生

### Citi Plus Mastercard扣賬卡

有Citi Plus戶口即可申請，可以指定兌換率即時換外幣，之後去外國或網購時直接使用扣數，不收交易手續費。

重點優惠：

■ 指定商戶消費優惠或回贈

■ 一個月外幣定期存款享高達3%特惠年利率

■ 海外網購及提款免手續費

手機流動支付：

Apple Pay、Google Pay

提款網絡：JETCO

### 滙豐萬事達卡扣賬卡

有HSBC One戶口即可申請，提供12種主要貨幣，隨時隨地在網上、本地及海外購物，並可免費於全球滙豐自動櫃員機提取現金。

重點優惠：

■ 簽賬可享0.4%現金回贈

■ 網上購物、海外提款免手續費

手機流動支付：

Apple Pay、Google Pay

提款網絡：滙豐及恒生