

投委會專欄



消費者購物時如果能使用新興付款形式「先買後付」Buy Now Pay Later產品，或能刺激其購物慾。在消費者角度而言，「先買後付」讓用家以分期方式支付賬單，無須一次過付款購物，猶如傳統的分期付款產品，但實際上與無抵押私人貸款無異，使用前要先留意它的利弊。

近年有科技企業及銀行在香港推出「先買後付」產品，服務供應商與不同商戶合作，讓消費者在合作商戶購物時可以選擇以「先買後付」方式付款，把賬單攤分數期還款。

對消費者來說，「先買後付」好處是能以分期方式支付賬單，在周轉上帶來靈活性，不過它的潛在風險亦不可不知。因為「先買後付」實際上與無抵押私人貸款無異。「先買後付」的服務供應商（如科技企業、銀行及其他金融機構等）會先替用戶向合作商戶一筆過付款，然後再向用戶分期收取已繳付的款項，換言之「先買後付」實際是用戶從「先買後付」提供者借錢。正因如此，消費者在使用「先買後付」產品前要先了解以下的要點。

「免息」卻有其他收費

「先買後付」產品標榜「免息」，但這不代表沒有其他收費。舉例說，若消費者逾期還款，有部分「先買後付」平台會視乎購物金額收取手續費，有部分更可能會封鎖賬戶，解鎖時亦要收取行政費用。

或影響個人信貸評級

非銀行的「先買後付」平台一般容許用戶綁定信用卡作為還款途徑，若用戶綁定信用卡後而未能準時清還信用卡數，將會被發卡行收取逾期罰款或利息，並有機會令個人信貸評級變差，影響日後其他貸款申請。

小心過度消費囤積債務

選擇「先買後付」的消費者購物無須一次過付款，容易造成錯覺導致衝動借貸，不知不覺間累積多筆分期賬單，加重個人的財務負擔，如果最後無力還款，甚至變成債台高築。

疫後保險規劃 填補保障缺口

基金投資



光大證券國際有限公司研發及零售研究部

光大證券國際有限公司研發及零售研究部