

警告：切勿侵犯版權

閣下將瀏覽的文章 / 內容 / 資料的版權持有者為消費者委員會。除作個人非商業用途外，閣下不得以任何形式傳送、轉載、複製或使用該文章 / 內容 / 資料，如有侵犯版權，消費者委員會必定嚴加追究法律責任，索償一切損失及法律費用。



參加會籍、報讀課程、購買電器用品或美容套票的費用動輒過萬，有消費者選擇以信用卡付款，而不少商戶或發卡機構會為顧客提供簽帳的分期付款。然而，消費者是否瞭解選用信用卡分期付款涉及的責任及風險，例如商戶結業，消費者未有取貨，能否向發卡機構要求終止分期計劃？若購買了套票後商戶結業，可否停止支付剩餘期數的款項？

截至今年5月，本會共收到51宗以信用卡分期付款而涉及的店舖結業的投訴。就有關疑問下文提供幾個投訴個案，讓消費者從中瞭解分期付款合約所涉及的責任。

以信用卡作分期付款 商戶結業可否停供？

個案一：未取貨品 商戶已結業

張先生在電器店看中了一部價值\$17,000的等離子高清電視，並以信用卡分24個月供款。店員當時向他表示供應商暫時未有存貨，需等下個月的船期安排，聲稱會另行通知他送貨日期。張先生尚未收到送貨通知，便收到該電器店宣告結業的消息，他隨即向臨時清盤人登記為無抵押債權人，並以書面向他的信用卡發卡銀行提出取消有關的分期付款。該銀行要求他在等待調查結果期間，繼續分期付款。張先生認為銀行的要求不合理，遂向本會投訴要求暫停供款。

由於電器店已倒閉及進行清盤，本會無法與其持牌人聯繫得上，只可與臨時清盤人接觸。根據臨時清盤人發出的通告，所有債權人須先登記及依法按債項的優先次序取回債款；而銀行表明供款是銀行與張先生間之借貸，銀行不涉及有關貨品的買賣。

個案啟示

市面上一些電器影音產品的售價動輒過萬，發卡機構經商戶為其信用卡卡戶提供信用卡分期付款計劃，確有助提高消費者的購買意慾和為消費者帶來方便。顧名思義，分期付款是採取分期繳款方式購買貨品

或服務，實質為貸款，由發卡機構為卡戶提供即時貸款，用以整筆繳付卡戶須支付予商戶的貨款或服務費，發卡機構隨後會按月分期向卡戶收取平均交易款項，消費者需按月向發卡機構繳款，直至整筆供款期滿為止。問題是：若遇上商戶倒閉，消費者在簽署分期付款合約後未能從商戶取得貨品或服務，責任條款一般會說明發卡機構毋須就卡戶未獲得有關產品或服務負責，因此卡戶仍需如期供款。

個案二：商戶突然結業，分期供款可否停供？

朱小姐參加了美容中心的服務計劃，費用接近\$4萬。職員游說她可以分期形式供款，供款期兩年，每月繳款\$1,666。她有見分期付費可減輕負擔，遂同意以此方式付款。朱小姐一直按時繳款，直至供至第21期的時候，突然收到該中心結業的消息。由於她已無法再享用美容中心的服務，遂向其發卡銀行提出停止餘下3期供款，銀行回覆不能受理其申請，於是向本會求助。

本會就其個案與該銀行接觸，銀行解釋根據有關的分期付款協議，銀行已代客戶向有關商戶繳付整筆款項，客戶是按協議之

分期期數每月向銀行償還貸款，故未能取消有關之分期。而根據分期付款的條款細則，其中一條列明每月供款乃不可撤銷及細節不可更改，如對有關銷售的產品或服務有任何爭議，客戶須自行與商戶聯絡。又指，另一條條款亦註明銀行並不負責一切有關產品

以信用卡分期付款的交易流程

在交易時用信用卡分期付款一般涉及以下程序：

1. 消費者到商戶購買貨品或服務並要求交易金額以信用卡分期支付，發卡機構有權接受或拒絕持卡人的申請。
2. 商戶向發卡機構取得信用卡的有效性，並確認有足夠信用額後，會接受消費者於信用卡分期付款申請表或簽帳單據上簽署作實，交易金額將根據消費者要求的分期期數支付，平均每月的分期金額會每月入帳於消費者的信用卡帳戶內，並於月結單內顯示。
3. 發卡機構亦根據其與商戶簽訂的信用卡分期付款商戶合約條款，將分期涉及的整筆金額一次過預先代消費者墊支予商戶。

投訴實錄

或服務的事宜，任何有關產品或服務的責任，一概由商戶負責。故此，銀行要求客戶繼續履行分期付款的責任。朱小姐明白銀行已代為墊支服務費，難以作進一步追討，但希望本會將她的個案記錄在案。

個案啟示

隨着美容、健身及纖體服務日益普及，銀行或財務機構向消費者提供分期供款支付預繳費用的安排也日見普遍。可是近年經濟不景及經營環境困難，陸續出現健身或美容中心在接受了大量預繳下倒閉的情況。本港現時沒有法例監管預繳式消費，消費者一次過以現金預付金額固然難以追討，但以分期付款方式付費，也不能以遇事就停止供款的方法去處理，消費者選擇用哪種方式支付所購買的貨品或服務時，應將這點考慮在內。

個案三：推銷員「保證」公司倒閉可停供？

李小姐去年購買某公司的瑜伽健身會籍，推銷員極力游說她簽署三年服務合約，並以信用卡分期付款，更表示如公司倒閉便

消費者以信用卡作分期付款時須留意的事項

- 應衡量個人的經濟及負擔能力，以及避免一次過預繳大筆金額。
- 如選擇以信用卡分期付款繳費，必須詳閱信用卡分期付款條款，例如一旦商戶因任何理由未有提供服務時客戶的還款責任。
- 不要輕信推銷員一面之詞，例如中途感服務不合適可隨時停止供款等。消費者需瞭解分期供款屬於分期攤還費用予已代為墊支整筆費用的財務機構，而有關的財務機構並不會處理消費者與商戶間的糾紛。
- 考慮商戶之穩定及可靠性，例如商戶在供款期內會否穩妥運作。

信用卡免息分期付款計劃條款及細則

重要提示：持卡人於申請本計劃前，必須詳細閱讀本條款及細則，並確保持卡人完全清楚理解其內容。任何信用卡持卡人根據本條款及細則並受其約束。

1. 就申請分期付款服務，信用卡或聯營卡私人賬戶（不包括公司卡）之持卡人（“持卡人”），需簽署由特約商戶（“商戶”）（“本銀行”）於其指定的信用卡賬戶（“指定賬戶”），扣除以分期付款方式每月應付之金額，以購買於此計劃中商戶提供相等於購買貨物或服務之價格的信貨。持卡人須於第一個月起每月自指定賬戶扣除每月之分期付款金額。
2. 信用卡持卡人合約（“持卡人合約”）中的定義詞同樣適用於本條款及細則，但本條款及細則中就此計劃明示更改該合約的條款以外。除文意另有所指外，本條款及細則以本計劃的範圍內，須以本條款及細則為準。包括但不限於持卡人信貨紀錄與狀況及其指定賬戶之信用額。如指定賬戶之信用額不足以支付此計劃之總金額，則持卡人須於第一個月起每月自指定賬戶扣除每月之分期付款金額。
3. 就持卡人參加此計劃而言：(www.sfb.com.hk)

Credit Card Interest Free Instalment Programme Application Form
銀行信用卡免息分期付款計劃申請表

Merchant Name: 商戶名稱: Yoga A 358970

Instalment Merchant No.: 分期賬戶編號: Contact No. (Daytime): 日間聯絡電話: 12 months 分期月數: 12 個月

Sales Information 銷售資料

Product Category & Model No. 產品種類及型號	Unit Price 單位價格	Quantity 數量	Total Amount 總值
Yoga Course	\$13,888	1	\$13,888

消費者在參加信用卡分期付款計劃前，應細閱有關條款與細則，以保障自己的利益。

毋須繼續供款。此舉既可享較便宜的月費，亦較一次過預繳大筆費用的風險低。她相信推銷員所說，在服務合約及免息分期付款申請表上簽署作實。

該瑜伽中心在今年年中突告結業。李小姐得悉消息後，立刻致電發卡銀行，要求取消餘下兩年的分期供款。該銀行稱由於已代其墊支款項予瑜伽中心，故拒絕她的要求。她不滿該銀行與商戶合作提供免息分期付款時，沒有清楚列明客戶必須留意申請表背頁有關分期付款的條款。有關的條款列明，持卡人同意及確認銀行並非貨品及服務的供應商，也不會就商戶提供之貨品及服務，承擔任何法律責任，並聲明持卡人清楚明白及承擔該貨品或服務不獲提供的風險，但有關分期付款的所有信貸之權利則不會受到任何影響。

個案啟示

消費者要留意按分期付款合約的條款供款是消費者向銀行或財務機構應負的責任，與提供貨品或服務的商戶無關。事實上，消費者面對長時期法律責任承擔，同樣有責任作出深入瞭解才行事。

當商戶清盤而未能履行合約提供所承諾的貨品或服務時，以信用卡分期支付費用的消費者的身份為無抵押債權人，其債項的退還次序最低，如商戶於資不抵債下結業，透過清盤程序而取回款項的機會渺茫。

商戶倒閉，以信用卡分期付款的消費者如何減少損失？

消費者應憑妥善保留的繳款及交易

紀錄或其副本，如售後服務單、信用卡收據或服務合約等，向清盤人提出債權證明表；另一方面，應聯絡有關發卡機構核實所訂立的分期付款協議的條款，詢問能否要求終止付款。

香港銀行公會的意見

市面上不同類型的信用卡付款方法各有特色，消費者應按其需要，小心選擇。當中，不同信用卡簽帳的分期付款計劃的性質、條款不盡相同。部分為發卡機構為消費者提供的貸款，卡戶按有關分期付款計劃授權發卡機構將有關貸款用以整筆繳付卡戶須支付予商戶的費用，卡戶並承諾在任何情況下（包括商戶倒閉）會繼續履行供款責任。故此，消費者在選用分期付款計劃前，應該仔細閱讀相關分期付款計劃的條款，明白瞭解有關付款安排及條款，或向發卡機構查詢。

香港金融管理局的意見

不論是貨品銷售或服務提供，只要牽涉預先繳款，顧客便要承受不能取回已繳款項的風險。若消費者以信用卡購買服務，銀行一般提供以信用卡一筆過付款或分期付款的方式。一般而言，若消費者簽訂分期償還貸款的協議，一旦商戶因任何理由未有提供服務，消費者亦可能要繼續向銀行償還貸款。所以，在簽訂合約前，消費者應詳細閱讀並瞭解條款，如有疑問應向有關銀行查詢。香港金融管理局正與銀行業界商討如何避免客戶對信貸協議的條款產生任何誤解，計劃在未來一、兩個月左右就這方面向銀行發出指引。