

您需要了解的事项

先消费 后还贷

您可能在商店或网上看到过“先买后付”(Buy Now, Pay Later) 或“分 4 期付款”(Pay in 4) 的付款方式，但您是否了解它们的含义呢？它们属于短期贷款，支持您使用小额分期付款，**如果您按时全额付款**，则无需支付手续费或利息。但遗憾的是，您的花费可能会因此而容易超出预期。纽约市消费者和劳工保护部 (Department of Consumer and Worker Protection, DCWP) 整理了以下提示说明，帮助您保护好您的荷包。

在签订贷款协议前请三思。

“先买后付”可能会让您冲动地作出决定。请在签订贷款协议前花些时间考虑一下。考虑是否需要购买此商品。同时考虑贷款是否是购买此商品的最佳方式。最好能推迟购买该商品，直到您存到足够的钱可以全额付款。

阅读细则。

“先买后付”贷款的还款期限、费用和利率范围十分广泛。部分贷款无需支付手续费和利息，但会对逾期付款或欠款收取更高的费用。不同公司的贷款通常有不同的付款时间表。

确认商品退换政策。

确保您了解您使用特定贷款购买的商品如何退款、退货和换货。消费者表示他们很难退回使用“先买后付”贷款购买的商品。

在购买商品之前请制定预算。

确保您能够按时还清贷款。您在贷款期间的收入应能支付贷款以及住房、食物和交通等必需的开销。如果您的每周收入并不稳定，则最好先存够全部金额再全额付款购买该商品。纽约市理财辅导中心可以帮助您制定预算。

了解“先买后付”贷款对您的信用评级有何影响。

“先买后付”的公司不会一直向主要征信机构报告付款情况。延迟还款通常会降低信用评级，而按时还款也可能无法提高信用评级。如果您希望提高信用评级，您可能需要考虑其他贷款或信贷产品。

限制您所欠的“先买后付”贷款的次数。

同时管理多笔贷款可能会十分困难，因为它们的还款时间和贷款条款可能大不相同。避免同时偿还多种不同的“先买后付”贷款。如果您需要多笔贷款，请使用同一家公司，以便调整付款日期和条款。确保您能收到短信和电子邮件提醒，帮助您掌握付款情况。

如果您不希望被自动扣款，请关闭自动付款功能。

许多“先买后付”的公司默认自动付款。如果您的银行账户允许透支，或者如果您打算提前付款，自动付款选项可能并不适合您。您有权关闭自动付款。如果您无法关闭自动付款，可以向公司和您的银行发送“撤销授权”函。请访问 consumerfinance.gov 了解更多信息。

如果您需要帮助，可申请免费的财务咨询。

纽约市理财辅导中心可以当面或透过电话提供免费的一对一专业财务咨询服务。请访问 nyc.gov/TalkMoney 或拨打 311 以安排约谈。

投诉

请访问 nyc.gov/dcwp 或致电 311 说明“Store Complaint” (店铺投诉)。