

# 您需要瞭解的 事項

# 先消費 後還貸

您可能在商店或網上看到過「先買後付」(Buy Now, Pay Later) 或「分 4 期付款」(Pay in 4) 的付款方式，但您是否瞭解它們的含義呢？它們屬於短期貸款，支持您使用小額分期付款，**如果您按時全額付款**，則無需支付手續費或利息。但遺憾的是，您的花費可能會因此而容易超出預期。紐約市消費者和勞工保護部 (Department of Consumer and Worker Protection, DCWP) 整理了以下提示說明，幫助您保護好您的荷包。

## 在簽訂貸款協議前請三思。

「先買後付」可能會讓您衝動地作出決定。請在簽訂貸款協議前花些時間考慮一下。考慮是否需要購買此商品。同時考慮貸款是否是購買此商品的最佳方式。最好能推遲購買該商品，直到您存到足夠的錢可以全額付款。

## 閱讀細則。

「先買後付」貸款的還款期限、費用和利率範圍十分廣泛。部分貸款無需支付手續費和利息，但會對逾期付款或欠款收取更高的費用。不同公司的貸款通常有不同的付款時間表。

## 確認商品退換政策。

確保您瞭解您使用特定貸款購買的商品如何退款、退貨和換貨。消費者表示他們很難退回使用「先買後付」貸款購買的商品。

## 在購買之前請制定預算。

確保您能夠按時還清貸款。您在貸款期間的收入應能支付貸款以及住房、食物和交通等必需的開銷。如果您的每週收入並不穩定，則最好先存夠全部金額再全額付款購買該商品。紐約市「理財輔導中心」(Financial Empowerment Centers) 可以幫助您制定預算。

## 瞭解「先買後付」貸款對您的信用評分有何影響。

「先買後付」的公司不會一直向主要徵信機構報告付款情況。延遲還款通常會降低信用評分，而按時還款也可能無法提高信用評分。如果您希望提高信用評分，您可能需要考慮其他貸款或信貸產品。

## 限制您所欠的「先買後付」貸款的次數。

同時管理多筆貸款可能會十分困難，因為它們的還款時間和貸款條款可能大不相同。避免同時償還多種不同的「先買後付」貸款。如果您需要多筆貸款，請使用同一家公司，以便調整付款日期和條款。確保您能收到簡訊和電子郵件提醒，幫助您掌握付款情況。

## 如果您不希望被自動扣款，請關閉自動付款功能。

許多「先買後付」的公司默認自動付款。如果您的銀行帳戶允許透支，或者如果您打算提前付款，自動付款選項可能並不適合您。您有權關閉自動付款。如果您無法關閉自動付款，可以向公司和您的銀行發送「撤銷授權」函。請造訪 [consumerfinance.gov](http://consumerfinance.gov) 瞭解更多資訊。

## 如果您需要幫助，可申請免費的財務諮詢。

紐約市「理財輔導中心」可以當面或透過電話提供免費的一對一專業財務諮詢服務。請造訪 [nyc.gov/TalkMoney](http://nyc.gov/TalkMoney) 或撥打 311 以安排約談。

## 投訴

請造訪 [nyc.gov/dcwp](http://nyc.gov/dcwp) 或致電 311  
說明「Store Complaint」(店鋪投訴)。