



在外地使用信用卡消費 需注意匯率和手續費

Atenção às taxas de câmbio e comissão ao
fazer consumo com cartão de crédito no exterior

不少消費者到外地旅遊可能擔心遺失或遇竊而避免攜帶大量現金，通常會使用信用卡來購物消費。在外地使用信用卡確實很方便，不過消費者有沒有注意到結算時可能產生的匯率折算和手續費等問題呢？

本會接到一名居民陳先生在外地使用信用卡付款，懷疑被多收費用的查詢。

陳先生到香港旅遊期間，使用由澳門銀行發出以澳門元結算的信用卡購買了一件價值約3,000多港元的衣服。陳先生回澳後，收到銀行月結單時，發現這筆交易的金額與他原本預期的金額存在較大的差距。

陳先生記起當天在刷卡前，售貨員曾經詢問他：選擇以港元或澳門元支付？陳先生當時認為，港元與澳門元是有固定匯率，心中估算了匯率的金額，於是選擇了以澳門元刷卡支付。不過當他看到月結單內顯示的消費金額，較他原本預期的金額

Quando viajam ao exterior, muitos consumidores evitam levar consigo uma grande quantidade de dinheiro, porque têm preocupação de perder ou ser furtado esse dinheiro, optando assim por utilizar cartão de crédito para fazer consumo. É certo que é muito conveniente utilizar cartão de crédito no exterior, mas os consumidores já notam algumas vezes a taxa de câmbio e a comissão eventualmente resultantes da liquidação?

O CC recebeu um pedido de informação apresentado por um residente, Sr. Chan, sobre a cobrança suspeita de uma taxa adicional na utilização de cartão de crédito no exterior.


Durante a viagem em Hong Kong, o Sr. Chan utilizou um cartão de crédito denominado em patacas, emitido por um banco de Macau, para comprar uma roupa no valor de mais de 3.000 dólares de Hong Kong. Após o regresso para Macau, quando recebeu o extracto mensal, reparou que existia uma diferença relativamente grande entre o valor transaccionado e o que tinha estimado.

O Sr. Chan recordou que, no dia da transacção, o vendedor lhe tinha perguntado se pretendia pagar em dólares de Hong Kong ou em patacas. Naquele momento, o Sr. Chan teve em conta a indexação da pataca ao dólar de Hong Kong e estimou um valor após a conversão cambial, portanto, acabou por pagar em patacas com o cartão de crédito. No entanto, quando viu que o montante

多了約400澳門元，才發現這筆交易的匯率不是他預期的固定匯率1.032，而是以1港元兌換1.187澳門元計算。

陳先生認為是該售貨員沒有在交易前清楚說明實際兌換率，令他作出了以澳門元支付的錯誤選擇。

本會就陳先生的查詢向相關銀行了解，陳先生在外地使用信用卡，以澳門元簽賬付款時，這種付款方式稱為“動態貨幣轉換”(Dynamic Currency Conversion, DCC)，在刷卡時雖然可即時鎖定匯價，但匯率是由當地收單銀行釐定，除非消費者即時向發卡機構查詢，否則在交易時難以知悉，而且此匯率一般會高於市場匯率，同時亦有可能被收取額外跨境交易費和手續費等。

本會建議消費者在出行前先向發卡銀行了解清楚在外地刷卡的手續費及匯率，可以的話，可明確指出外遊的國家。一般情況下，選擇以當地貨幣付款可省去收單銀行把澳門元兌換成當地貨幣，再由當地貨幣兌換成澳門元多次兌換而衍生的費用。此外，消費者在刷卡前應先向店員確認收款貨幣，以及核實支付金額。 

indicado no extracto era cerca de 400 patacas superior ao previsto, percebeu que não foi aplicada na transacção a taxa de câmbio fixa de 1,032 como tinha esperado, mas sim a taxa de 1 dólar de Hong Kong por 1,187 patacas.

O Sr. Chan considerou que o vendedor responsável não lhe tinha esclarecido a taxa de câmbio efectivamente aplicada antes da transacção, o que o levou a optar erradamente por pagar em patacas.

Neste contexto, o CC informou-se junto do respectivo banco sobre a situação do Sr. Chan. Relativamente à utilização pelo Sr. Chan do cartão de crédito para efectuar pagamento em patacas no exterior, este método de pagamento refere-se à “conversão dinâmica de moeda”, isto é, apesar de ser fixado o valor convertido imediatamente no momento de utilização do cartão de crédito, a taxa de câmbio é determinada pelo banco adquirente local. A menos que o consumidor consulte imediatamente a sua instituição emissora do cartão, é difícil saber o valor exacto no momento da transacção. Geralmente, esta taxa de câmbio é superior à taxa corrente no mercado, e é ainda possível a cobrança de taxas adicionais, como uma taxa de transacção transfronteiriça ou comissões.

O CC recomenda aos consumidores que, antes de partir para o exterior, informem-se junto do banco emissora de cartão de crédito da cobrança eventual das comissões e taxas de câmbio na utilização do cartão no exterior. Se for possível, podem especificar ainda os países destinatários. Em geral, a opção pelo pagamento em moeda local pode dispensar as taxas resultantes de conversões múltiplas da pataca para a moeda local e vice-versa. Além disso, antes da utilização de cartão de crédito, os consumidores devem verificar junto da loja a moeda de cobrança, assim como o preço a ser pago.

消費者委員會2025年10月份個案分類 Tipo de atendimento recebido pelo Conselho de Consumidores em Outubro de 2025

Nº 接獲個案總數 **718宗**
Total de atendimentos

! 投訴 **547宗**
Queixas

? 諮詢 **171宗**
Informações

首5項被投訴的項目 (由多至少排列) Os cinco temas mais reclamados (por ordem decrescente)

類別	Categoria	數量 Quantidade	百分比 Porcentagem
娛樂事業	Entretenimentos	163	29.8%
飲食服務	Serviços de restauração	56	10.2%
旅遊業	Sector de turismo	54	9.9%
個人護理產品及服務	Produtos e serviços de higiene pessoal	30	5.5%
食品及飲品類	Comidas e bebidas	26	4.8%