

案例二：“最低还款”的坑

小王这个月账单1万元，他选择了“最低还款额”（通常是10%，即1000元）。他以为剩下的9000元下个月还就行，结果下个月账单里出现了一百多块的利息。

► 避坑指南：

选择最低还款后，银行会从消费入账日起，对全部消费金额（1万元）计收万分之五的日息（年化达15%以上），并且是按月复利，切勿被“低月供”迷惑。

低月供？

NO!

安全用卡 守护资金“安全线”

► 防盗刷，护信息。

切勿泄露验证码、密码、有效期及卡片背面三位安全码（CVV）。不点陌生链接，不刷可疑商户，开通交易提醒实时监控账户变动，发现盗刷立即挂失。

► 防陷阱，明成本。

警惕“最低还款”和“分期”的高额利息成本，真实年化利率可能超10%。避免用信用卡取现，以免产生高额手续费和即时计息。

► 防诈骗，慎言行。

任何自称银行或公安索要验证码、要求转账的都是诈骗。理性消费，量入为出，勿为礼品或额度办理不需要的信用卡，定期查账谨防逾期影响征信。

权益保护 遇到问题该找谁

► 用卡有疑问？官方来解决

遇到信用卡使用问题，如账单争议、额度调整、征信记录疑问或者是发现卡片存在交易异常等情况时，务必通过银行官方客服、手机银行APP、线下营业网点等正规渠道咨询，如遇特殊情况，为防范风险扩大，及时报警处理，必要时通过法律途径维护自身权益。

► 维权勿“代理”，当心掉“陷阱”

近年来，不少非法中介利用消费者希望“消除”征信不良记录、“减免”还款金额的心理，怂恿、诱导或者是冒充消费者向金融机构进行恶意投诉、套取个人信息伪造材料以“协助”维权，从中赚取代理费以达到盈利的目的。如消费者轻信非法中介，不但不能切实解决自身诉求，甚至遭到资金损失、个人信息被倒卖，以及因提供虚假材料而被追责等风险。因此，切忌轻信代理维权的说辞，如存在疑问，请通过正规途径反映问题，提出诉求，维护自身合法权益。



广东正和消保中心微信公众号 “正和消保”小程序



本宣传品著作权归属广东正和银行业保险业消费者权益保护中心（以下简称本中心），使用、复制、转载、链接、发表并向公众传播须注明来源，本中心依法保留追究侵权人的权利。

金融知识普及系列之 信用卡知多少



国家金融监督管理总局广东监管局
广东正和银行业保险业消费者权益保护中心

信用卡息费知识

现金透支利息

发卡行按日利率万分之5收取从记账日起至清偿日止的利息，按月计收复利。

非现金透支交易利息

如果持卡人在到期还款日前没有还清对账单上列明的全部结欠金额，全部欠款不适用免息还款规定。若未全额还款，已偿还部分按透支利率计收自记账日至还款日的利息，未偿还部分按透支利率自记账日持续计息，按月计收复利。

还款违约金

如果客户在到期还款日（含）之前未能缴清最低还款额，发卡行将向客户收取还款违约金。

收取还款违约金的具体计算方法为：

最低还款额未还款部分的5%支付还款违约金。

还款违约金=

$(\text{上期最低还款额} - \text{本期已还款金额}) \times 5\%$

分期付款手续费

发卡行为客户提供分期付款服务所收取的费用。

利息举例说明

A先生的账单日为每月10日，到期还款日为每月30日。A先生收到的6月10日的账单包括他从5月11日至6月10日之间发生的所有交易。5月份A先生办理了一笔非现金透支交易，5月25日消费1,000元，相关的账单信息，到期还款、逾期还款情况举例如下：

账单信息

A先生6月10日的账单中显示：

账户总结欠1,000元，最低还款额100元。

全额还款

如果A先生在6月30日到期还款日之前偿还了1000元，则7月10日的对账单中不会计收透支利息。

最低还款额还款

如果A先生6月30日仅还了100元则7月10日对账单中会显示利息22.95元。

透支利息计算方法如下：

$1000 \text{元} \times 0.05\% \times$
 $36 \text{天} (5 \text{月} 25 \text{日} - 6 \text{月} 30 \text{日}) +$
 $(1000 \text{元} - 100 \text{元}) \times 0.05\% \times$
 $11 \text{天} (6 \text{月} 30 \text{日} - 7 \text{月} 10 \text{日})$
 $= 22.95 \text{元}$



信用卡安全用卡提示

常见案例 这些“坑”要避免

案例一：“分期费用”的坑

小张刷卡消费了12,000元，账单日后收到银行短信：“办理12期分期，分期利率0.66%/期，近似折算年化利率（单利）7.92%，每月仅需还款本金1000元、手续费79.2元，轻松缓解压力！”他欣然办理了12期分期。

避坑指南：

每月手续费是固定的（ $12000 \times 0.66\% = 79.2 \text{元}$ ），12个月总手续费为950.4元。但你每个月都在偿还本金，真实年化利率高达14.31%左右复利。



你好，请问这笔分期的年化利率是多少？

因此，在办理分期前，一定要问客服“这笔分期的年化利率是多少？”，不要只关心月供和手续费。除非临时周转不开，否则对于能一次性还清的账单，分期并不划算。