

相信不少信用卡持卡人都收到过银行发送的短信，或是客服主动打来的电话，告知你在信用卡既有额度之外还有一笔“备用金”能用，有需要可直接在线办理。殊不知，这种看上去挺美的备用金，在很多消费者还没完全搞明白时就懵懵懂懂“上了车”，到头来却背负上一笔手续费。

所谓备用金，其实就是商业银行推出的一种纯信用贷款，各银行的名称大同小异，但实质都一样，主要发放给“用卡良好”的信用卡客户或有一定还款能力的人，原则上都是银行主动邀请，这笔钱只能用于消费，不能转账或取现。

看似不错的备用金，却遭遇了不少客户投诉。近日，红星新闻记者登录新浪黑猫投诉，输入关键词“备用金”，弹出超过3400条相关信息，都是投诉备用金业务的，兴业银行、浦发银行、平安银行等几家被诉较为集中，客户吐槽的问题主要包括“被电话诱导”、“莫名办理”、“营销人员未详细告知相关费用”等。有的人反映，突然接到银行打来的电话，告知可免费获得一笔钱，随时都能用，具体怎么用并不清楚；有的反映，银行信用卡中心的营销人员避重就轻，只强调自己信用好，银行额外给批了一笔钱，只要同意在线就能办理，并不主动提及如何还款和手续费的问题，更不会说提前偿还还要扣收违约金。

红星新闻记者查阅上述几家银行官网，得知这几款业务分别叫“兴业银行信用卡随兴分消费备用金”、“浦发银行信用卡消费备用金”、“平安银行信用卡消费专用备用金”，其核心都是原则上由银行通过短信或电话方式邀约信用良好的客户办理，审批成功后这笔钱将转入单独的“备用金账户”，仅用于消费，且必须保留相关消费凭证，以备银行查阅，不能用于投资、转账、取现、偿还各类贷款等。银行在审核备用金时，会要求客户分期偿还，期限最短为3期，最长可达60期，各期限对应不同手续费率，手续费的收取标准等于分期本金总额乘以月手续费率。

红星新闻记者注意到，备用金一旦成功办理，不可随意撤销，也不可更改分期期数。更重要的是，客户无论是否使用这笔钱，银行都会按期收取本金和手续费。如果你要提前偿还，还必须向银行提出申请，获批后，银行非但不会退还已收取的手续费，还会按照剩余本金的3%收取违约金。

为进一步了解详情，红星新闻记者分别拨打了这几家银行信用卡中心客服电话。客服人员均证实，备用金业务原则上由银行主动邀约办理，审批成功后会进入到专属账户中，客户可通过微信公众号或APP查询到，也可根据自身需求使用这笔钱，“没有时间限制”，但无论是否使用，都必须分期偿还本金和手续费。

这个手续费到底有多高呢？红星新闻记者从几家银行官网上查到的数据显示，根据选择的期数不同，费率略有差异，但整体水平在每期0.8%—0.9%。换算成年化利率，大致就在16%—18%，远远高于银行同期的消费贷款利率。这也意味着，如果

你成功申请了一笔10万元的消费备用金，在一年内支付的手续费约为1.6万—1.8万元。

消费备用金分期付款业务收费标准

| 标准分期收取手续费率 | | | |
|------------|-------|--------|--------------|
| 期数 | 单期费率 | 总费率 | 近似折算年化利率(单利) |
| 3 | 0.90% | 2.70% | 16.13% |
| 6 | 0.83% | 4.98% | 16.88% |
| 12 | 0.79% | 9.48% | 17.05% |
| 15 | 0.79% | 11.65% | 17.20% |
| 18 | 0.79% | 14.22% | 17.26% |

浦发银行信用卡消费备用金手续费率，仅供参考，以实际执行价为准

