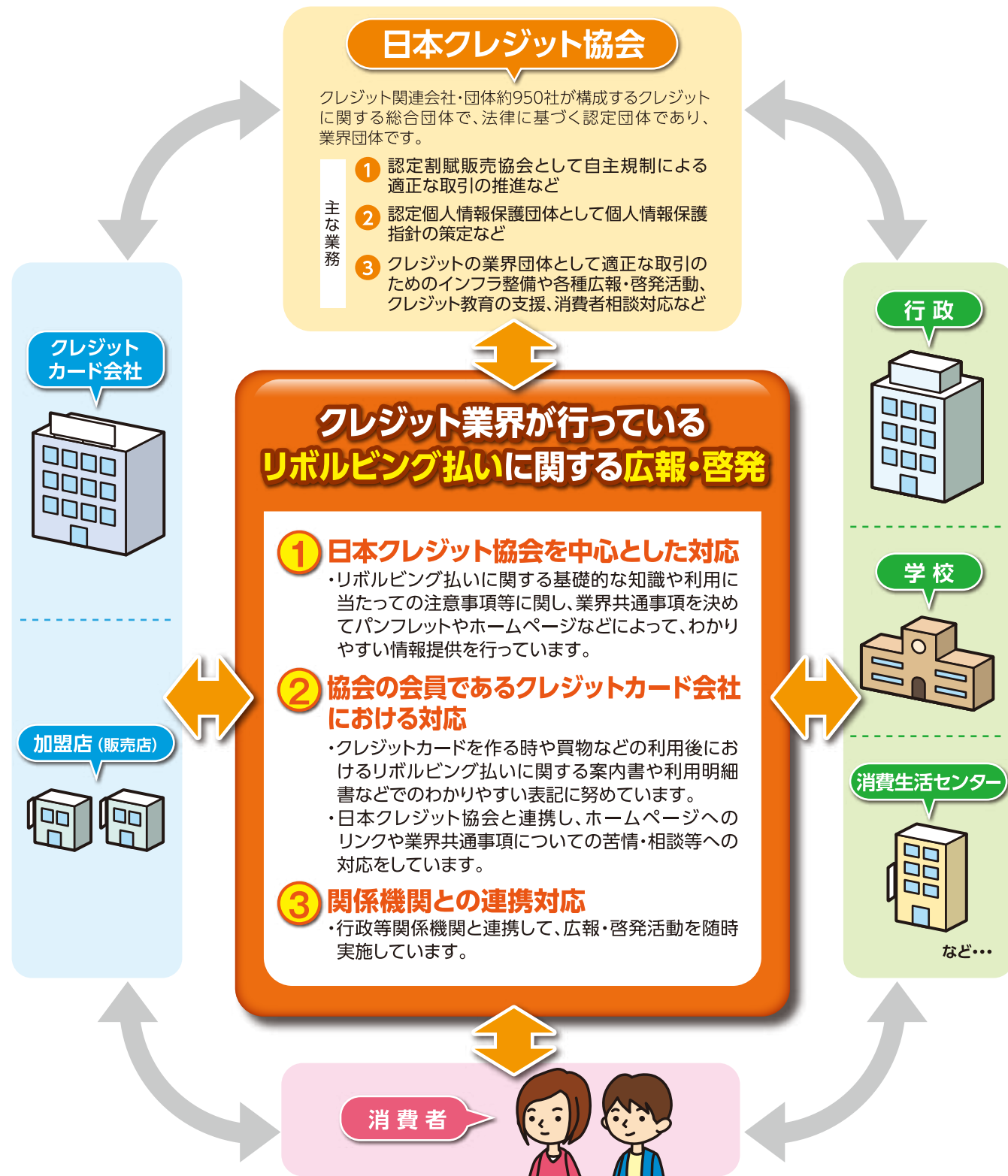


【日本クレジット協会と社会の関わり】



詳しい活動については、当協会のホームページをご覧ください。

<http://www.j-credit.or.jp/>



クレジットに関する相談を以下にて受け付けています。

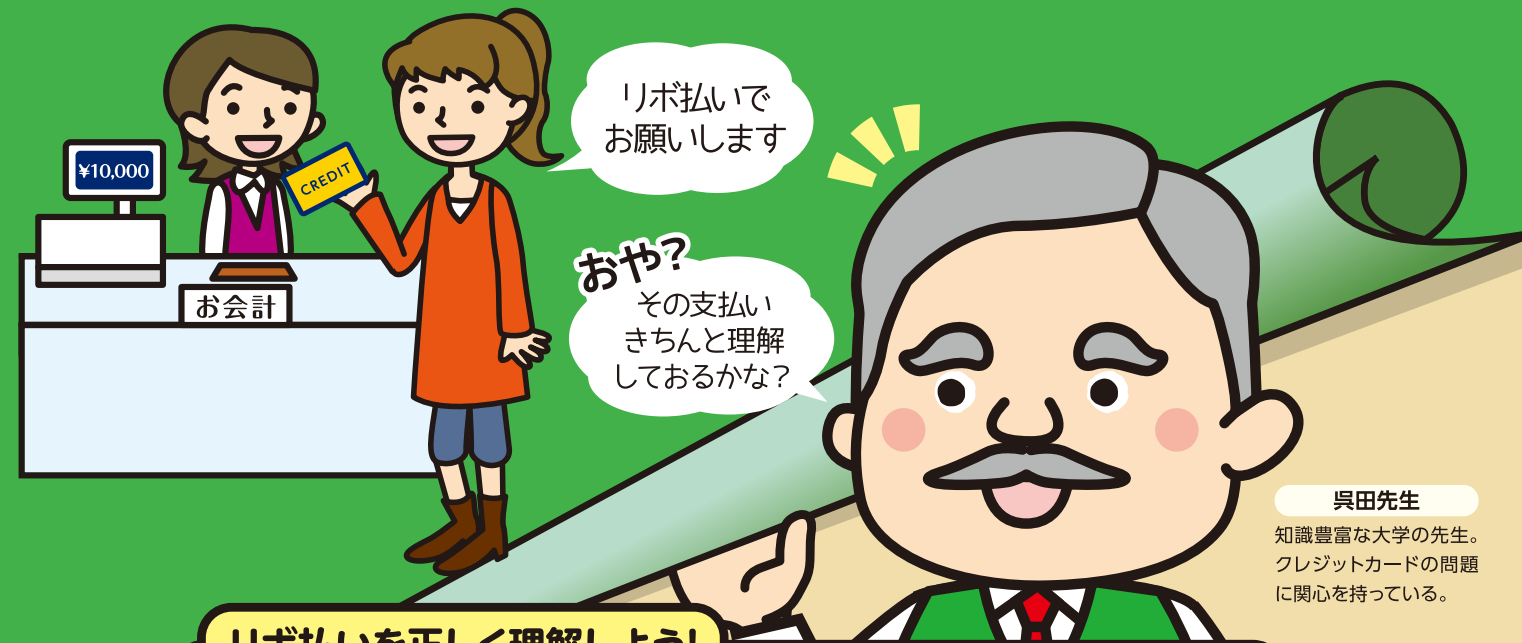
クレジットに関する相談はこちら

消費者相談室 Tel.03-5645-3361

受付時間 10:00~12:00/13:00~17:00 月曜日~金曜日(ただし、祝祭日および年末年始を除く)

知っておこう!

リボ払いの特徴と (リボルビング払い) 利用上の注意



リボ払いを正しく理解しよう!

リボ払いとは

クレジットカードには、翌月一括(1回)払いや分割払いなどいろいろな支払方式があります。リボルビング払い(リボ払い)はその中の1つであり、毎月の支払いが一定の額に抑えられます。

ココが便利!

毎月の支払いが一定の額に抑えられるので、買物がしやすく、支払いの計画が立てやすいところに特徴があります。

ココに注意!

無計画に利用していくと支払残高が増えて、支払期間が延びたり、毎月の支払額(元本返済額と手数料額の合計)が増えたりしてしまいます。リボ払いは、クレジットカード会社により支払いの要件などが異なるため、利用者にとって仕組みが複雑でわかりにくいという声もあります。

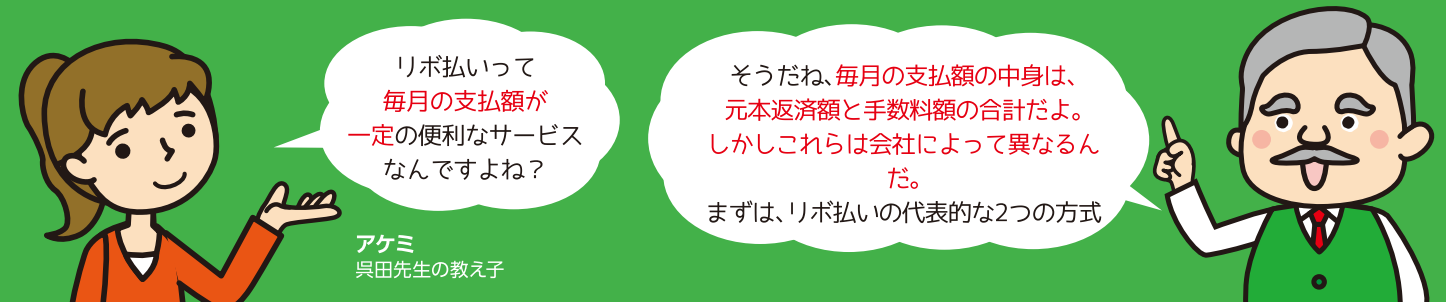
続きは中を見てみましょう



一般社団法人
日本クレジット協会

リボ払いって、どんなもの？

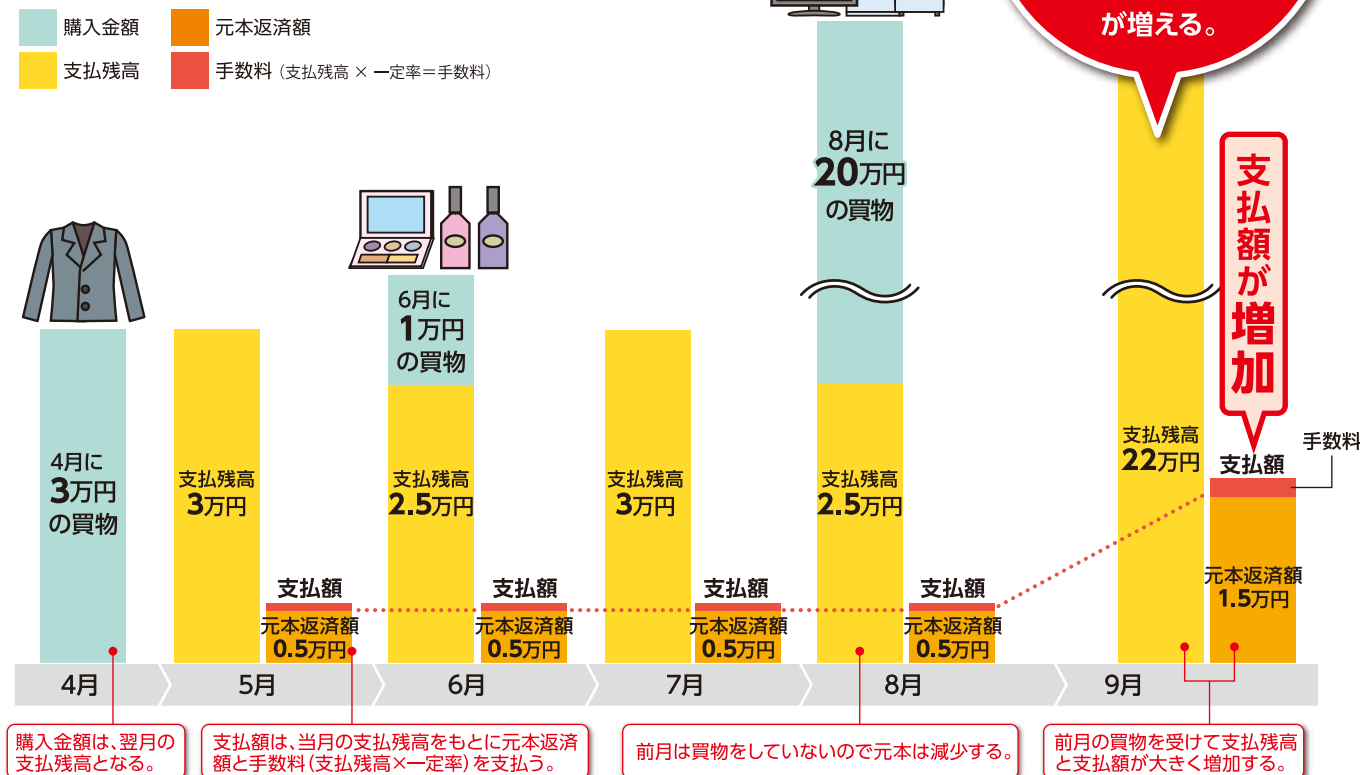
クレジットカードによる支払方法の1つであり、買物などによる債務の額(支払残高といいます。)に応じ、毎月の支払額(元本返済額と手数料額の合計)があらかじめ決められています。



アケミ
呉田先生の教え子

残高スライド方式の例

あらかじめ決められている支払残高のランクに応じて、毎月の支払額(手数料を含む)が増減する方式です。



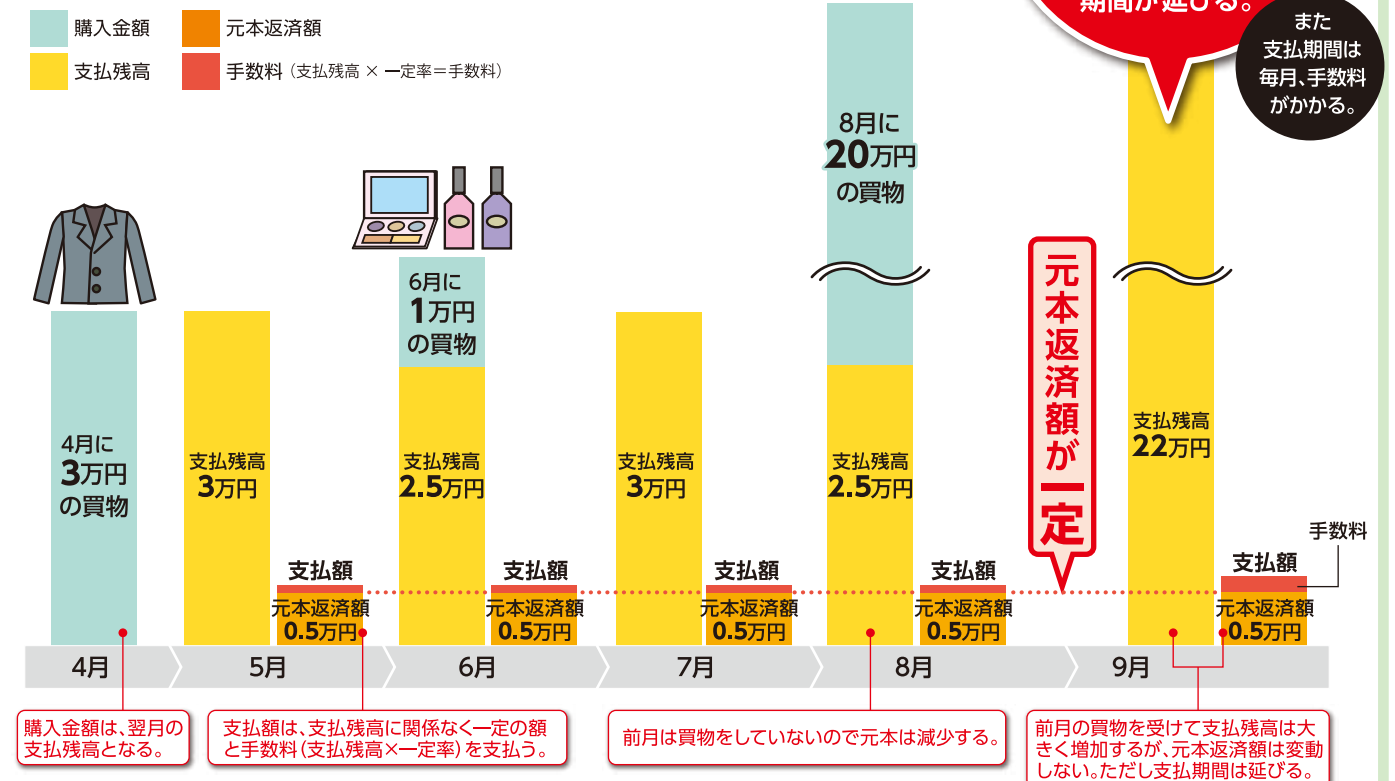
残高スライド方式の支払額の取り決めの例

支払残高	10万円未満	10～15万円	15～20万円	20万円以上
毎月の支払額	5,000円	7,500円	1万円	残高が10万円増えるごとに5,000円ずつ増加
ランク	ランク1	ランク2	ランク3	ランク4

※上記の他に別途、支払残高に応じた手数料がかかる。

定額方式の例

支払残高に関係なく毎月一定額を支払う方式です。支払残高が増えても毎月の元本返済額は変わりませんが、支払期間が延びて、その期間は手数料がかかります。



定額方式の支払額の取り決めの例

毎月の支払額	支払残高に関係なく5,000円
--------	-----------------

※上記の他に別途、支払残高に応じた手数料がかかる。

手数料の額の決め方

手数料の額の決め方については、支払残高に対して一定の比率をかけて算出しますが、各社によって手数料率は異なります。

豆知識① リボ払いの特徴

毎月定額支払いで計画的な利用

毎月の支払額を一定の額に抑えることができるので買物などにおいて計画的な利用ができます。

支払いの状況がわかりづらい

- 支払残高がある限り支払いが続くため、商品ごとの支払終期がわかりづらい面があります。
- 新たな買物をすると支払残高が増えることになるので、毎月の支払額(手数料含む)が変動したり、支払いの終期が延びることがあります。

豆知識② 支払いをリボ払いにする方法

■リボ払いを選択するには、いろいろな方法があります。

①事前登録型リボ

あらかじめ支払方法をリボ払いに登録しておき、利用したものはすべてリボ払いになるもの

③店頭選択型リボ

利用時に販売店の店頭などで利用者が支払方法をリボ払いに選択するもの

②リボ専用カード

あらかじめ支払方法がリボ払いに限定されているカードを利用するもの

④あとからリボ変更

カード利用後、利用者の申し出により、リボ払いに変更するもの

参考 クレジットカードの支払いの方法

リボ払い以外にも、以下のような支払方式があります。

- 翌月一括払い** 購入した商品等の代金を利用した翌月に一括して支払う方式。一般的に手数料はかからない。
- ボーナス払い** 購入した商品等の代金を利用の翌ボーナス時期に一括して支払う方式。一般的に手数料はかからない。
- 分割払い** 購入した商品等の代金を何回で支払うかを選択し、利用の翌月から分割して支払う方式。手数料がかかる。

リボ払いを利用するときは自分のライフスタイルに合わせて無理のない支払方式を選ぶことが大切じゃ。

リボ払いの留意点 1.カードを作る

リボ払いを利用する際は、**申込みの段階から支払要件などについて正しく理解しておく**必要があります。アケミさんの事例に即して、場面ごとにリボ払いを利用する上で注意すべきことを見ていきましょう。



え！毎月の支払額って途中で増えることがあるんですか！？

アケミさんの場合は「事前登録型リボ」で、支払残高に応じて毎月の支払額(手数料を含む)が変動するいわゆる「残高スライド方式」を選んで契約したようだね。この他にも、「定額方式」などがあるんだよ。



カード申込み時

- 1 販売店でとても便利でお得なカードだと勧誘を受けて申込みをしました。
- 2 カード申込書には氏名や住所など必要な事項を記入しましたが、リボ払いについては、**毎月の支払額を5,000円、7,500円、10,000円の中から、深く考えずに5,000円**を選びました。
- 3 申込書の他に規約の抜粋やカードの説明などが書かれた書面をもらったような気がしますが、**よく読みませんでした**ので、手数料はかからないと思いました。



アケミさんはここが違う！

リボ払いについて、よく分からないまま申込みをしてはいけません。

- 1 リボ払いとはどういうものなのかを理解すること
- 2 どのようなリボ払いが利用できるカードなのかを確認して申込みすること
- 3 案内書などでリボ払いについて書かれている箇所をよく読んで、支払額(手数料を含む)などの基本的な支払要件を確認すること



✓チェックポイント

申込み時には、**リボ払いに関する書類をよく読み、仕組みや支払要件などを確認**しましょう。

【クレジットカードを作る時に渡されるもの(例)】 【理解しておくべき事柄】

- ①申込書 ②申込書記入例
③カード案内書 ④規約の抜粋 etc.

- ① リボ払いとは、どんな仕組みなのか。
② 毎月の支払額(元本返済額と手数料額の合計)はいくらなのか。
③ 自分の申込んだリボ払いの方式は何なのか。

〈カード申込書の例〉

●お支払方法 ※全リボをお選びいただいた場合、海外でのご利用時もリボ払いとなります。

リボ払い	1.Aコース(月々5,000円～) 2.Bコース(月々7,500円～) 3.Cコース(月々10,000円～)	全リボ※	1.利用する 2.利用しない	お支払は全てリボ払いとなります。
------	--	------	-------------------	------------------

〈カード案内書の例〉
A社の例

リボ払いは、ご入会時にお選びいただいたコースごとに定められた金額を、カードご利用があったときの締切日残高に応じてお支払いいただく方法です。
※所定の手数料がかかります。

② B社の例

あらかじめ決めたお支払金額に追加して好きなだけ支払えます。お支払金額を増やすことも減らすことも自由自在！ご利用代金明細書が届いたあとからでもお支払金額を決められます。
リボ払い 実質年率XX%

③ 〈カード規約の例〉

第〇条
お支払額
申込時に選択された支払コースに応じて、カード利用があったときの締切日残高により定められた下記表の金額を元金としてお支払いいただきます。

	月々のお支払額(元金)		
	Aコース	Bコース	Cコース
1円～100,000円	5,000円	7,500円	10,000円
100,001円～150,000円	7,500円	10,000円	15,000円
150,000円～200,000円	10,000円	15,000円	20,000円
	}	}	}

カードが届いた時

- 4 申込みをしてから3週間くらいしてカードが届きました。カードと一緒に**いろいろな書類が同封**されていました。
- 5 カードの**有効期限**や**利用限度額**は確認しましたが、その他は、**特に必要がない**と思い何も読みませんでした。



アケミさんはここが違う！

カードに同封されている、利用案内書や規約は、必ず読まなくちゃいけないよ。

- 1 リボ払いの支払要件は各クレジットカード会社で異なるので、カードが送られてきた時に、同封されている案内書等を必ず確認すること
- 2 カードを使用する前に、自分が契約したリボ払いの機能についてよく理解すること
- 3 リボ払いについて、わからないことがあったら、クレジットカード会社やホームページで確認すること



✓チェックポイント

クレジットカードが届いたら、**同封のリボ払いに関する書類をよく読み**ましょう。

クレジットカードが送付されてくる時は、一般に ①**利用案内書**、②**規約** などが同封されています。カードを利用する前に**自分のカードに本当にリボ払いの機能をつけたのか、そのリボ払いに関する支払要件はどうなっているのかなどについてもう一度確認**することが重要です。

利用案内書の一部(例)

- 一般的に利用案内書では、クレジット機能(支払サイクル、利用枠、利用手順等)、支払方法、会員サービスなどが記載されています。

よく読みましょう！



- リボ払いについては、支払いの方法の1つとして、支払残高に応じた支払額(手数料を含む)の表や、リボ払いの利用方法などを説明しています。

クレジットカード会社のホームページなどでリボ払いの仕組みや特徴を理解しましょう。

- リボ払いは、各クレジットカード会社によって支払要件などが異なるため、利用する前にクレジットカード会社のホームページで支払要件などを調べたり、クレジットカード会社に問い合わせることが重要です。
- リボ払いについてわからない点があれば、クレジットカード会社に問い合わせるようにしましょう。

リボ払いの留意点 2.カードを利用する

リボ払いを利用した後も、**利用明細書等**にしっかりと目を通し、**支払残高**を把握しておく必要があります。引き続き、アケミさんの事例に即して、場面ごとにリボ払いを利用する上で注意すべきことを見ていきましょう。



あの書類には
大切なことが
書かれていたのね。

利用明細書や同封されている書類には、
支払額(手数料を含む)の変動に関わること
など重要なことが書かれているので、**必ず読んで**
理解することが大切じゃ!



カード利用時

- 6 早速、クレジットカードで買い物をしました。
- 7 リボ払いだと、**ポイントが3倍**になるというので、4月に前から欲しかった洋服を買いました。
- 8 その後6月に化粧品の買物をしました。その後、7月に引越をしました。が、**毎月5,000円しか払わなくてよくて**、とても楽なので、8月にたくさんの買い物をしました。



アケミさんはここが違う!

無計画な買い物はダメ!
ポイントなどのメリットだけに注目せずに、よく考えて利用することが大切だよ。

- 1 自分の支払能力を把握して無理のない利用を心掛けること
- 2 良い点ばかりに注目しないで注意すべき点もあわせて理解すること
- 3 新たな買物をすると支払いの終期が延びたり、毎月の支払額が増えたりすることを理解すること



✓チェックポイント

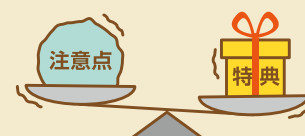
カードを利用する際にリボ払いを使う場合は、**支払要件**を認識した上で利用しましょう。

カードの支払方法を認識しておくことが重要です。その上でリボ払いを使う場合は、利用案内書などで、**支払額(手数料を含む)**はどれくらいなのか、今の残高のままだと完済までにどのくらいの期間がかかるのかなど、もう一度**支払要件**を確認することが大切です。

✓チェックポイント

カードの利用時や利用後に**支払方法**をリボ払いに変更する場合、**注意すべき点**を認識しましょう。

リボ払いに変更する場合、いろいろな特典が謳われていますが、**利用にあたって注意すべき点**もあります。利用案内書などでリボ払いの**仕組みや支払要件**などをよく確認した上で変更しましょう。



カード利用後

- 9 半年くらいの間、支払要件や毎月の支払残高、支払額などの確認は**全くしないで**使っていました。
- 10 9月に支払額を確認したところ、**その月の支払いが手数料を含めて15,000円以上**になっていました。
- 11 月5,000円の支払額だと思っていたものが私の**認識している額の3倍**になっていました。信じられません。しかも、**手数料**がかかっていたなんて…。



アケミさんはここが違う!

利用明細書は必ず確認しなければいけないよ。
手数料がかかることなどに気づけたはずだよ。

- 1 利用明細書などで常に支払残高を確認し、毎月の支払額を認識しておくこと
- 2 支払残高がある限り支払いは必要なので、リボ払いで新たな買物をすると支払額(手数料を含む)の増加や支払いの終期が延びることを理解すること
- 3 利用明細書の内容に疑問があれば、クレジットカード会社に確認すること



✓チェックポイント

リボ払いを利用した後は、自分の**毎月の支払残高、毎月の支払額(手数料を含む)**がいくらになっているか**確認**しましょう。

【利用明細書の確認】 毎月クレジットカード会社から送られてくる利用明細書の中に支払残高の項目があります。**必ず毎月の支払額(手数料を含む)を認識することが重要です。**支払いに余裕のある時は、支払残高を減らすために繰上げ返済なども利用することができます。

項目	金額	支払期日
1. 前月未払金	25,000	〇
2. 前月繰上返済	50,000	〇
3. 前月返済額	0	〇
4. 前月返済額	50,000	〇
5. 前月返済額	50,000	〇
6. 前月返済額	50,000	〇
7. 前月返済額	50,000	〇
8. 前月返済額	50,000	〇
9. 前月返済額	50,000	〇
10. 前月返済額	50,000	〇
11. 前月返済額	50,000	〇
12. 前月返済額	50,000	〇
13. 前月返済額	50,000	〇
14. 前月返済額	50,000	〇
15. 前月返済額	50,000	〇
16. 前月返済額	50,000	〇
17. 前月返済額	50,000	〇
18. 前月返済額	50,000	〇
19. 前月返済額	50,000	〇
20. 前月返済額	50,000	〇
21. 前月返済額	50,000	〇
22. 前月返済額	50,000	〇
23. 前月返済額	50,000	〇
24. 前月返済額	50,000	〇
25. 前月返済額	50,000	〇
26. 前月返済額	50,000	〇
27. 前月返済額	50,000	〇
28. 前月返済額	50,000	〇
29. 前月返済額	50,000	〇
30. 前月返済額	50,000	〇
31. 前月返済額	50,000	〇
32. 前月返済額	50,000	〇
33. 前月返済額	50,000	〇
34. 前月返済額	50,000	〇
35. 前月返済額	50,000	〇
36. 前月返済額	50,000	〇
37. 前月返済額	50,000	〇
38. 前月返済額	50,000	〇
39. 前月返済額	50,000	〇
40. 前月返済額	50,000	〇
41. 前月返済額	50,000	〇
42. 前月返済額	50,000	〇
43. 前月返済額	50,000	〇
44. 前月返済額	50,000	〇
45. 前月返済額	50,000	〇
46. 前月返済額	50,000	〇
47. 前月返済額	50,000	〇
48. 前月返済額	50,000	〇
49. 前月返済額	50,000	〇
50. 前月返済額	50,000	〇

支払残高の変動をチェック!

この部分が支払残高に関する記載の部分です。**支払残高が増えると、残高スライド方式の場合は、毎月の支払額(手数料を含む)が増加することがあります。**一方、定額方式の場合は、毎月の支払額は変動しませんが、支払期間が延びることになり、その期間は**手数料がかかります。**このように支払残高は大変重要な意味を持ちますので、十分にチェックをしながらリボ払いを利用するようにしましょう。