

信用卡分期免息不免费 1万元分12期,浦发银行手续费888元

本报记者 丛书莹

小到手机电脑,大到私家车……信用卡分期付款消费被人们广泛使用。各大银行和商家更是纷纷把“零利息”作为最大卖点进行宣传。“每月只需几百元,就把商品带回家,分期付款免利息哦!”看到一则这样的信用卡分期付款的广告,市民王女士选择用信用卡刷了6000元的一台笔记本电脑。按照商场销售人员的说法,如果申请12期的分期付款,一个月也就还500元。可当她接到对账单时却傻了眼,账单上明确显示,除了当月应还款项500元以外,还额外扣除手续费几十元。“12期的信用卡分期付款要每月交一定比例的手续费”。因为每个月的手

续费固定不变,算下来,12个月的收费高达四百元。

记者采访中行、农行、工行、建行、交行五大国有银行及中信、招商、华夏、民生、兴业、浦发等股份制银行发现,信用卡分期付款虽然免息,但不等于免费,银行会根据卡主申请的分期期数收取相应的手续费。各银行规定的分期付款手续费费率也是各有高低,分期期数越多,手续费率越高。除了交通银行分期手续费率按照每月0.72%收取以外,其余银行都是根据分期期数执行不同费率标准。例如建设银行3期、6期、12期、24期的每月手续费率分别为

0.75%、0.70%、0.60%、0.62%。

在最低还款额方面,各家银行门槛有别,记者拨打各银行信用卡中心电话得知,以1万元分期付款为例,中国银行、工商银行、建设银行、招商银行、兴业银行、浦发银行最低还款额是1000元,农业银行、交通银行、华夏银行最低还款额是500元,民生银行则为600元。

某银行人士表示,信用卡分期付款这种模式,消费者如果能够合理使用的话,用有限的资金支撑起可望不可及的消费梦想,但如果使用不当的话,则可能是一笔亏本的买卖,甚至陷入巨额债务之中。



■1万元24期手续费能差384元

信用卡分期被很多市民使用,不同的银行有着不同的收费标准,那么哪家银行的收费偏低,选择哪家银行优惠呢?假定一笔1万元的消费,用信用卡分期付款,记者通过调查多家银行的信用卡业务后,用3期、6期、12期、24期的还款期横向做了比较。发现1万元分24期还款,手续费能差384

元。

24期农业银行收费最少为1440元,建设银行为1488元,中国银行为1500元,工商银行1560元,交通银行1728元,而浦发银行最高为1824元。最高和最低相差384元。

3期还款中手续费最低的是工商银行,需在首期一次性支付165元的费

用。民生、兴业银行手续费分别达到了246元和240元之多,而招商银行则需要270元手续费。

选择6期,则中、农、工三家国有银行收费最低为360元,华夏银行为372元,交通银行为432元,浦发银行为468元。12期横向比较,中、农、工、建四家国有银行费用最低,为720元。华

夏银行也很划算,最低收费为744元,而浦发银行高达888元。

从上述调查结果中不难看出,在12期以内的短期分期付款中最划算的是工商银行,半年到两年内的分期付款则农行、建行并驾齐驱,而最不划算的当属浦发银行。

■有的分期费率超贷款

“信用卡分期享受0利息”是银行购物分期最常用的口号。然而,0利息之后的手续费却比贷款利息还要高。使用信用卡购物分期,也要算好手续费的账。据了解,多数银行信用卡单笔消费超过1000元就可以进行分期,如某国有银行的信用卡可以分3期、6期、12期、18期、24期等,手续费为0.75%、0.70%、0.60%、0.60%、0.62%。折算成年利率,均可以超

过贷款利息。拿工商银行来说,12期的费率达到7.2%,面上似乎跟商贷基准利率6%相差不多,但其实所有还款基数都比照全款进行,持卡人所要支付的真正年利率将更高,远远高于同期商业贷款利率。

今年4月份,刘女士的信用卡刷了一笔2217元的消费,一想到下月资金比较紧张,就申请了6期的消费分期,这样每月

不到400元,也可减轻一下近期的还款压力。然而,在收到银行账单时,刘女士有点傻眼了,光是手续费就13块。而且每个月都要交这么多的手续费,六个月就将近80块钱。这样算下来,半年手续费就相当于3.6%左右,要是化成年利息的话,相当于7.2%,比一年期的贷款利息还要高。

某银行工作人员告诉记者,如果消费者每月按最低还款额还信用卡欠款,

那么不仅要收取分期付款手续费,还要计收信用卡透支的消费利息。

信用卡分期消费到底适合什么情况下使用?某理财师告诉记者,对于一些价格高昂的大件商品,信用卡分期付款是不错的选择。但是消费者必须衡量需要付出的额外手续费和利息是否合算,并且准时还款,毕竟,信用卡只能作为临时缓解经济压力的手段。

■退货、提前还款皆不能免手续费

记者了解到,目前各银行分期付款业务手续费的收取方式有两种,一种是“一次性支付”,即消费者在选择分期付款的时候首期货款以及分期手续费一次性付掉。另一种是按月支付,即手续费随每月的分期款一起支付。但不管采用一次性收费,还是采用分期收费,手续费都是不予退还的。

市民张女士在某银行办理了10000元的12期分期付款,张女士准备提前还款。在办理提前还款时,张女士提出退手续费的要求,银行工作人员告知她提前还了却依然要缴纳手续费。“信用卡分期付款推荐的商品价格本身就偏贵,我觉得不划算,就想提前把钱还了,以为这样就可以把那几百元的手续费省了。”然而,银行方面的答复却让张女士傻眼了,“银行方面表示,即使我想提前

还款,也是要还清所有的欠款和分期手续费,分期期数越多,收取的手续费就会越高。”

张女士的朋友李先生告诉记者,今年3月份,他通过分期付款的方式购买了一部手机,后来因买回来的手机有问题决定退货,退款时商家要她去银行办理提前还款和终止分期付款的协议。然而,商家将货款打回了银行之后,银行却告诉他,之前选择分期付款时一次性扣除的手续费不能退。对此,银行方面的解释是,银行有规定,如果客户通过分期付款的方式来购买商品,一旦发生退货,手续费都是不能退的。

相关链接

信用卡积分“变现”需小心

近日,记者在贴吧上看到了一些关

于信用卡积分能“变现”的帖子,很多市民对折现很感兴趣,不过,记者了解到,一般情况下,如果在信用卡积分转让的过程中出现纠纷或持卡人信息被盗的情况,银行不会承担任何责任,所以持卡人切莫因小失大。

“反正不用掉会过期清零,浪费可耻啊,能换点钱用也不错啊,少就少点嘛!”“好像还有点意思,不过安全吗?”“怎么个算法呢?折算比例是多少?”……对信用卡积分“折现”感兴趣的消费者还不在少数,不少网友在帖子里做出回复。

记者看到,根据发帖人的说法,1万分起兑,1万分的价格20元,2万分的价格40元。通过淘宝进行交易,折现方在淘宝上做虚拟商品的链接,他们随后会拍下并付款,而且会提供一个卡号,折现方再将积分转到这张卡上,他们收

到积分后马上就会“确认收货”,钱就自动打到折现方的支付宝账户。

针对这种情况,一家银行的工作人员王先生表示,信用卡积分只能归持卡人所有,如果持卡人在该行拥有多张信用卡主卡,那么积分可以在这几张卡内转移、合并,但如果是转让给其他持卡人,则已经构成违规。假设在信用卡积分转让的过程中,出现纠纷或持卡人信息被盗的情况,银行可以不用承担任何责任,而且银行甚至有权依据相关约定追究其违约责任。

王先生告诉记者,信用卡积分交易都是通过网上进行的,而这块处于灰色地带,监管困难,可能会泄露信用卡持卡人的重要信息,导致信用卡被盗刷等情况,极有可能危害持卡人账户安全。所以,他建议消费者,通过银行的正规渠道进行信用卡积分的兑换,切莫因小失大。



— 银行信用卡分期手续费对比表 —

银行	最低还款额	3期手续费	6期手续费	12期手续费	24期手续费	收缴方式
中国银行	1000	195	360	720	1500	首期一次性支付
工商银行	1000	165	360	720	1560	首期一次性支付
农业银行	500	180	360	720	1440	分期支付
建设银行	1000	225	420	720	1488	分期支付
交通银行	500	216	432	864	1728	分期支付
中信银行	1000	216	396	780	1680	分期支付
招商银行	1000	270	450	792	1632	首期或分期支付
华夏银行	500	186	372	744	1608	分期支付
民生银行	600	246	420	804	1680	分期支付
兴业银行	1000	240	390	780	1560	首期或分期支付
浦发银行	1000	/	468	888	1824	分期支付

以10000元分期为例