

理财课堂

# 信用卡分期付款有“陷阱”

## 零利率未必真的便宜

近年来,我国各银行发力信用卡市场,普通市民信用卡拥有量急速上升。很多持卡人在收到对账单的同时都会收到银行寄来的分期商品广告:每月400元就可以获得的IPHONE4S,只需300元就能提前使用到的电脑一体机……信用卡分期付款让一切原本高高在上的商品都触手可及。

### 信用卡分期付款简单快捷

信用卡分期付款,顾名思义,就是将信用卡所透支额度,平均分成若干份,持卡人每月归还其中的一部分,一般银行提供的都是免息分期,相当于把56天的免息期延长了,是充分减轻还款压力的一种还款模式。打出的最大卖点都是零利率分期付款,这让一些消费者容易误以为信用卡分期付款没有任何费用。其实,分期付款虽然免息,但并不等同于免费,消费者需要支付一定比例的手续费。

各银行信用卡分期还款的形式大致可分为以下几种:一是银行与特约商户合作,不过产品种类有限;二是银行提供产品目录,持卡人在目录中选购才能享受分期付款;还有一种是账单分期还,不限定商品,持卡人购物之后向银行申请,不同银行设定的受理

范围有所不同。

### 分期零利率未必真的便宜

“每月只需几百元,就把商品带回家,分期付款免利息哦!”正是因为几个月前看到一则这样的信用卡分期付款的广告,市民高先生才选择用信用卡刷了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。可当他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。银行人员这才告诉他,“12期的信用卡分期付款要每月交消费金额一定比例的手续费”。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,一年算下来费率比贷款利率还高。

记者走访发现,该手续费与向银行申请“同期限等金额”的消

费贷款利率相当。“信用卡任意分期付款,实质是变相的消费贷款(可将分期付款的手续费之和视为消费贷款的年利息之和)”。一家银行信用卡中心有关负责人对记者透露,这种变相的消费贷款的利率,有可能高于银行正常的消费贷款利率,但远远低于信用卡18%的年透支利息。

### 逾期同样要付滞纳金

既然是信用卡消费,逾期还款就需要支付滞纳金,信用卡分期付款也不例外,这一点经常被许多消费者所忽视。“信用卡还款的滞纳金与信用卡消费的免息是两码事。不少持卡人误以为信用卡任意分期付款就没有滞纳金这回事。”某银行信用卡中心工作人员告诉记者。

大部分信用卡分期付款业务都会在细则中说明,任一还款期内,应摊还款金额有逾期滞纳金



资料图

形产生,将计收滞纳金。因此,建议持卡人对于分期付款也要按时还款,否则,不仅不能免息,还要交罚息。

### 分期付款需量力而行

虽然信用卡分期付款为持卡人提供了提前消费大件商品的机会,但额外的费用也不是一笔小数目。需要注意的是,分期付款的手续费率通常会高于

同期贷款利率,因此,该业务既是一个馅饼也是一个陷阱。对于收入不稳定的持卡人来说,并不建议使用分期付款,因为提前消费可能会导致未来生活的压力。如果持卡人分期支出占到可支配收入(收入减去全部固定支出)的1/3,未来的生活质量就可能受到影响,而且很有可能由于延迟还款而破坏了自己的信用记录。

## 秋收满盛宴 龙年刷龙卡



2012年12月30日前(圣诞节期间除外),建行龙卡信用卡邀您共享秋季特惠活动!

### 1、看电影：

持建行信用卡至东方电影城(旅游大世界店)享10元观影(2D、3D通看,特殊限价影片除外)。电话:6595111  
至鲁信影城享5折观影。电话:6262666

### 2、享美食：

■持建行信用卡至SPR咖啡享每周四、周五午餐5折,其它时段9折(以上活动特价及酒水均除外)。电话:2129533地址:世茂百货4楼  
■至东顺园菜金9折。电话:6219040地址:芝罘区海关街34号  
■至新骄龙豆捞菜金8折(海鲜、酒水除外)。电话:6101666地址:开发区海滨路20-1号  
■至乐味牛排69元享原价98元丁骨套餐,顶级台塑牛排5折,其它餐品9折。电话:6087788地址:芝罘区胜利路

425号  
■至九月天餐厅刷9元抵50元,消费99元以上即可使用,消费299元可使用2张,最多使用2张。消费300元以上赠饮中亚红酒1支。电话:6870666地址:银都财富中心6楼  
■至百纳瑞汀酒店四季自助9.5折,岸汀吧、维萨吧8.5折。电话:6862888地址:芝罘区大马路3号(该商户特惠活动截至12月20日)  
■至民航大厦华庭自助百汇88元享原价128元自助餐。电话:6583388地址:芝罘区大海阳路78号  
■至君顶华悦餐厅65元享78元自助餐,128元享168元自助餐(含酒水)。电话:3383999地址:芝罘区南大街11号壹通国际5F  
■至恺丽华咖啡湾牛排8.5折,饮品茶水7.5折。电话:6267177地址:芝罘区南大街150号  
注:以上活动需刷建行信用卡参与,遇有圣诞节期间、商家包场、店庆等情况不参与优惠。  
建行咨询电话:6512176

## 农行个人贷款把幸福“贷”回家

农行个人贷款,可以为您盘活资产,实现各种融资愿望;如果您是固定单位的工薪人员,符合条件的可以通过信用贷款,满足消费需求,圆您的幸福之门。

农行房抵贷个人贷款可以为您盘活资产,实现各种资金需求。农行新推出的房抵贷产品,借款用途广泛,通过房产抵

押,贷款既可以用于装修、买车及其他消费用途,也可以用于各种合法的经营用途。贷款额度高达1000万元,贷款期限长达10年,是您消费升级、自主创业的首选。

农行随薪贷个人贷款无需抵押,可实现您的消费需求。随薪贷产品是农行面向机关、事业单位等优质行业的正式员工或

者其他一般单位的优质个人客户推出的一款特色产品,是信用方式的消费贷款,最高贷款额度可达200万元,不需要任何抵押,是您提高生活水平、满足资金需求的首选。

农业银行网点多,服务好,个人贷款品种齐全,功能丰富,是您创业和消费路上忠诚的伙伴,将助您通向幸福之路。

### 农业银行烟台分行辖内

### 各县市个人贷款经营中心电话：

农业银行烟台市分行 个人贷款经营中心	6862193	福山区支行	6330048
烟台市分行营业部	6280707	莱阳市支行	7333827
芝罘区支行	6673650	莱州市支行	2233726
保税港区支行	6858163	龙口市支行	8545781
毓璜顶支行	6252705	蓬莱市支行	5636080
莱山区支行	6717566	招远市支行	8235958
牟平区支行	4212064	海阳市支行	3257982
开发区支行	6383920	栖霞市支行	5224566
		长岛市支行	3211703
		高新区支行	2109908

### 特别提醒

## 闲置银行卡回收价达数百元

### 专家提示暗藏风险

闲置物品回收,例如高档烟酒等,这些在日常生活中都能碰到,您可听说过回收闲置“银行卡”吗?最近不少市民反映,他们都收到了回收闲置银行卡的短信或者是电子邮件,有的开价好几百块;如果再配上U盾卖,价格更高。

在网上搜索“回收银行卡”,一下子就跳出了上百条信息,发布的内容大同小异,都是收购各种闲置无用的银行卡,在一个自称专业银行卡收购的网站上,记者通过网站上公布的联系电话,和对方取得了联系。

交谈中,记者假意要出售自己的银行卡,对方要求记者将银行卡的卡号和密码一并发给他,当记者问及回收银行卡的用途时,对方却始终闪烁其词,只是声称不会做违法的事情。记者一再追问下,对方不耐烦地挂断了电话,采访中记者发现,大多数市民对出售自己的闲置银行卡还是比较谨慎的,不过仍然有一些市民防范意识不够。

闲置银行卡真的可以用来赚钱么?银行工作人员告诉记者,这种看似天上掉馅饼的事,其实背后暗藏风险,银行卡一旦落入不

法分子的手中,很可能会被对方套用信息,从而产生透支或者是信誉记录受损的后果,而这些风险,都是原持卡人所要承担的。更为严重的情况是,一旦银行卡的信息落入犯罪分子手中,对方可以利用这些信息从事包括逃税、洗钱等各种犯罪活动。

对此,警方和银行业人士建议,办理银行卡最好根据自己的需要而定,对待休眠的储蓄卡可以暂时放置,让其自动注销。而对待信用卡,最好及时注销另外,对于闲置不用的银行卡,千万不可贪图小利将其变卖。