

2011年9月，小王用信用卡分期贷款6万元买了一辆POLO，分两年还清，近期他向银行申请提前还贷时被告知，提前还款可以，但当初一次性支付的6000元手续费不予退还，这让小王犯了难。银行人士表示，信用卡贷款买车有不同的计息方式，大多数情况下提前还款并不划算。

那么，小王提出退还一半手续费的要求是否有依据呢？记者就此联系了为小王贷款的银行。该银行信用卡中心的一位工作人员告诉记者，该行信用卡分期购车业务有两种分期方式，一是一次性支付手续费，二是按月支付贷款手续费。

以王先生两年期贷款为例，若选择一次性支付手续费，费率为贷款金额的10%；如按月支付，月费率是1.08%。算下来，前一种方式总费用是6000元，后一种方式总费用是6480元。两种方式的另外一个区别是，如果客户提前还款，第一种方式的手续费不予退还，后一种则是按实际贷款来算，客户提前还款后剩下期限的费率会自动免除。她解释说，小王当初选择的是第一种分期方式，因此按规定一次性收取的手续费不予退还。

对此，小王表示，当初工作人员为其办理车贷时，的确提到了两种方式产生的总费用的不同，却没有强调在提前还款方面的差别。同时，他的车贷刚满一年，他认为银行应该退还他3000元。目前，双方仍在进一步协商中。

据了解，虽然不少银行打出零利率免息的口号，但除非特惠活动，一般的账单分期付款都要额外支付金额不等的手续费。

一位银行人士解释说，信用卡汽车分期贷款的利息一般是以手续费的名目收取的。分期期限年均费率在4%-6%，大部分银行会要求持卡人一次性支付手续费，以后逐月归还本金。像这种情况，一旦客户开始分期还款，若再申请提前还贷，手续费基本是拿不回来了，因此提前还款已没有意义。

还有少数银行可以按月收取手续费，即客户每月还款的金额中包含贷款本金和手续费，这种情况下客户也要根据自己的情况决定是否要提前还款。这位银行人士分析说，如果客户手上有5万-10万元，购买当前的银行理财产品，年收益率达到4%以上并非难事，算上贷款费率损失，提前还款也不一定划算。当然，如果客户有其他的特殊需求，也不是不可以考虑提前还款。他建议，持卡人选择信用卡分期业务前，一定要了解清楚手续费、每月应付款等具体情况，并根据自身情况综合选择。

