

信用卡分期 不是你想“分”就能“分”

目前，不少银行推出了信用卡账单分期业务，办理这项业务后，便可对信用卡透支金额进行分期偿还。这种还款模式推出后，得到了不少人的青睐。但是在信用卡账单分期申请过程中，不少人发现自己的信用记录良好，消费金额却不能全额分期。银行人士提醒，信用卡账单分期的金额是有限制的，不是你想“分”就能“分”，用分期前一定要做足功课。

分期不超过当期新增消费的90%

新居终于装修好，买家具、买电器，这段时间小陈把自己的信用卡都刷爆了，总共产生了近3万元的费用。为了减轻还款压力，她向银行申请了分期。她想，反正都准备分期偿还了，就索性申请全额分期。可令她意外的是，银行并没有全额批准，只批准了近27000元。

对此，她感到十分不解。“自己平时都按时还款，从没有不良信用记录，为何还不能全额申请分期呢。”小陈纳闷地说。

小陈向银行的信用卡中心工作人员了解后才知道，根据该行规定，信用卡账单分期的金额不得超过本期新增消费的90%，所以她的分期金额只有部分获得批准。

据记者了解，目前不少银行的信用卡账单分期都实行了类似的限制模式。按照相关规定，信用卡账单分期的金额不得超过本期新增消费的90%，而且必须低于固定额度的80%。有的银行还规定消费金额最低起点为800元。

临时额度期不能办分期

在一些节日和消费旺季，银行会给持卡人临时提高信用卡的临时额度。在临时额度提升期，能否进行账单分期呢？据了解，部分银行规定，持卡人处于临时额度提升期时，是不能申请账单分期的，只有在临时额度期结束后，才可以申请分期。如果持卡人的临时额度未被使用，可以致电客服中心，要求恢复原来的额度，之后便可申请分期还款了。

“如果在持卡人分期还款期间，临时额度正好到期，将可能产生超限费。”一家股份制银行信用卡中心工作人员对使用临时额度后申请分期还款提出了潜在风险。

最好先还最低还款再分期

当然，也有部分银行实行的是另一种账单分期方法：只要支付当期账单的最低还款金额，持卡人就可对剩余的金額申请账单分期。

比如，假设您的6月份账单总金额为1万元，最低还款额为500元，6月份账单您只要偿还500元，剩余9500元就可以申请账单分期付款，10月份账单才开始偿还分期金额。

目前，各家银行规定信用卡的最低还款额一般占到账单金额的10%，所以持卡人实际可以进行分期的金额也就在账单金额的90%左右。

分期还款并非“免费午餐”

虽然要交纳一定手续费，但仍然可以享受“免息”，而且在一定程度上缓解了持卡人的还款压力，分期还款因此赢得持卡人的青睐。不过银行人士提醒说，“免息”并不意味着“免费午餐”。信用卡分期免息还款其实就是一种“变相”的消费贷款，而手续费就相当于消费贷款的利率。

有的银行收取手续费的标准实际上是高于银行正常的消费贷款利率的。但与消费贷款相比，信用卡分期免息还款无论是申请手续还是还款方式，都比正常的消费贷款更灵活和便捷。

特别值得一提的是，并非每个持卡人都可享受分期还款业务，银行一般要根据持卡人的信用额度、持卡消费的信用记录等对持卡人的资信状况进行评估。评估通过，持卡人才能顺利进行分期付款；如果评估结果不理想，银行就可能拒绝持卡人的分期付款申请，或者不能给予持卡人想要的分期付款额度。

符合条件的持卡人可通过致电发卡银行的客服中心或者直接通过银行网点申请受理，一般两三个工作日便可受理审批。

账单分期如何申请

账单分期一般可通过致电发卡银行的客服中心或电话银行进行申请受理。有的银行开通了银行网点办理和网上银行办理。虽然各家银行纷纷推出账单分期付款，但并不意味着每个持卡人都可以通过信用卡分期付款。银行一般要根据持卡人的信用额度、持卡消费的信用记录等对持卡人的资信状况进行评估。评估通过，持卡人才能顺利进行分期付款；如果评估结果不理想，银行可能拒绝持卡人的分期付款申请，或者不能给予持卡人想要的分期付款额度。