

“分期一时爽，一直分期一直爽。”如今，信用卡分期成了许多年轻人“续命”的必备操作。

每逢财务“流动性”紧张，小手轻点“账单分期”，当月还款压力立马减小；

过一两个月，等手头宽裕了，再戳一下“提前还款”，手续费和利息只交了一两期，也不用继续交了——既“省”钱，又规避逾期失信的风险，岂不是美滋滋？

然而，情况正在起变化，免费的午餐似乎又少了一顿。

记者注意到，农行自今年1月10日以后，对于信用卡账单分期申请全部金额提前还款，需计收一期未出账分期手续费；去年12月起，工行新增的“分期付款提前还款违约金”服务项目开始收费……

如此一来，即便资金充裕，提前还款似乎也不是最佳的选择了？

提前还款也要收费

我们接触信用卡时，通常最先考虑的便是年费、逾期费用、分期手续费等基本费用项目。分期手续费则是其中的重头戏。通常分的期数越多，每期费率越低，不过费用总额也就越多。

例如，据工行客服介绍，该行分期付款有3期、6期、9期等多个期限，对应的手续费率分别是2.17%、3.80%、5.42%。假设1万元做分期，那么分3期、6期、9期，总共要支付的手续费分别为217元、380元、542元，每期大约需要支付的手续费分别为72元、63元、60元。

如前所述，在资金充裕时提前还款，可以说是个“两全其美”的办法。但银行们想必早已看在眼里。

日前，每日经济新闻记者致电农行客服，对方表示，2019年1月10号以后办理的分期业务，若申请全部金额提前还款，已收取或已记账分期手续费不予退还，并计收一期未出账单分期手续费。在此之前办理的信用卡账单分期申请全部金额提前还款的话，已收取或已记账的手续费不会退还，免收未出账单的手续费。

实际上，目前已有多家银行对信用卡分期账单提前还款收取一定费用。例如，工行于去年12月1日起新增的“分期付款提前还款违约金”服务项目开始收费，收费标准为提前还款金额的3%或按协议价格收取，对已全额收取分期付款手续费的业务，不收取分期付款提前还款违约金。

不过，工行客服告诉每日经济新闻记者，目前这一收费标准的执行情况要看具体的卡种。

中信银行于去年4月1日起，开始执行调整后的“账单/单笔分期”产品提前终止分期还款违约金收费标准。规定手续费一次性收取的，已收的手续费不予退还；手续费分期收取的，已收取的手续费不予退还，收取剩余未还本金3%。而此前剩余未收的手续费是不用收取的。

大学刚毕业的小谢最近办了张招行信用卡。得知该行信用卡账单分期提前清偿后，仍须一次性还清剩余未清款手续费时，她一脸困惑：“以前完全没注意过。”

我觉得提前还款对于银行来说，收不回钱的风险降低了，这样的好事，怎么还要收我们用户的手续费？”

上班族小冬则对信用卡业务比较熟悉：“如果提前还款银行要收违约金，在我分期前有明确提醒我，比如自主分期的界面或者客服营销时明确告知，那我不会介意，如果没有提醒，就有点霸王条款的感觉了。”

对其，某股份制银行客服告诉记者，“我的建议是不需要提前还款，因为这对客户并不合算。如果手上资金比较充裕，可以先用于其他用途，可能多少会有些收益，提前还款即便一次性还上也还是这么多手续费，就没有必要了。当然，这也要根据客户的需求来看。”

可约束消费者继续履行分期义务

相对日益兴起的花呗、京东白条等，小冬还是更倾向于选择信用卡。“有信用卡的情况下尽量使用信用卡，毕竟银行信用卡业务和服务相对成熟。短期有大额资金需求的话，会根据持有各家银行信用卡不同的账单日错期灵活安排自己的流动性需求。”

但我们还是应该了解，信用卡分期提前还款，为何部分银行还要收费？

某股份制银行信用卡中心的工作人员表示，信用卡盈利来源主要是刚性白金卡年费、分期业务手续费以及逾期的滞纳金收取。从银行成本角度来看，推销出每一笔分期业务都是电销工作人员的工作付出，客户由于自身原因提前还款等于是违反了约定。信用卡业务和贷款业务不太一样，虽然都是占用银行资金，但信用卡的额度是循环使用的，贷款一笔还完就终结了，因而收取一定的费用应该是为了银行覆盖人力成本。

华东政法大学商学院副教授窦菲菲告诉每日经济新闻记者，信用卡提前还款会降低银行信用卡透支的利息收入。银行根据信用卡透支业务的成本收入变化，自主调整信用卡提前还款手续费，表明银行对表外业务收费的自主调整能力有所增强。

中国金融消费者权益保护研究中心高级顾问孙建坤则认为，提前还款意味着银行无法在剩余分期内继续持续获取收入，形成“早偿风险”，进而影响银行利润，因此银行设置一定的违约门槛，让消费者付出机会成本，在一定程度上可以约束消费者继续履行分期义务。

“信用卡透支提前还款增加了银行业务工作量，银行成本增加，这部分费用需要由透支客户承担。信用卡透支业务利润比较低，银行信用卡客户管理模式在调整，客户提前还款会增加银行信用卡透支管理难度”，窦菲菲还提到。

徽商银行研究发展部研究员俞圆圆则从客户角度提出了自己的看法：

银行信用卡分期的手续费有的是一次性收取，有的是每个月分摊收取，各家银行为情况不同。

如果已经一次性收取，那么提前还款没必要收取违约金。

如果手续费是每个月分摊收取的，提前还款需要对还款金额收取一定费用，那么这种情况一定要让客户提前知悉。

另外，客户办卡之前是否了解信用卡提前还款的相关政策呢？倘若仅是银行单方面进行这样的操作（提前还款收取违约金），是不合适的，至少客户要有知情权。

合理的财务规划是关键

记者注意到，除了提前还款需要收取费用，部分银行还对信用卡透支转账等服务的费用进行了调整。

例如，自2019年2月1日起，农业银行将恢复收取电子渠道（掌银、网银）信用卡透支转账手续费，标准费率为溢缴款转账免收手续费；透支部分转账手续费为交易金额的1%/笔，最低1元/笔，最高100元/笔封顶。不过，针对通过电子渠道（掌银、网银）发生的透支额度转本人本行交易，农行也有优惠折扣的方案，2019年2月1日至2019年6月30日期间，单笔透支转账金额在2000元以上至5000元（含），按标准费率8折收取；单笔透支转账金额在5000元以上，按标准费率5折收取。

中原银行首席经济学家王军表示，信用卡业务其实盈利不高但风险不小，恢复或提高收费目的是为了覆盖风险，增加中间业务收入。

在孙建坤看来，银行调整这些项目收费也是为了响应国家稳健发展消费信贷的政策，在一定程度上限制了消费信贷流入房市、股市，对流动性进行总体控制，避免资金过于泛滥。同时，也是设置一定准入门槛，降低银行坏账率。

对消费者来说，需要树立回归信用卡本源的正确理念，建立正确的消费观，合理透支消费，合理的收入支出等财务规划才是最关键的”，孙建坤表示。