近期各家银行都推出了各自的信用卡现金分期服务，它们多种多样五花八门让人目眩神迷。但是都真的像各大银行吹捧的如此利民呢？小编来详细告诉您。

对于信用卡现金分期业务，银行的描述是为符合条件的持卡人提供的支取现金并分期偿还的业务。从各家银行的信用卡中心官网得知，大部分银行近期都不约而同的将信用卡现金分期业务摆在重要位置进行推广。

此外，多家银行还适时推出了优惠活动吸引客户。例如招商银行持卡人如果在6月份成功办理现金分期业务，单笔业务满1万元将可获得500个积分，上不封顶。另外，通过信用卡官方掌上客户端，持卡人可以用积分抢兑办理现金分期体验券或现金分期手续费抵用券。

从民生银行信用卡中心了解到，信用卡现金分期业务不需要持卡人先进行刷卡消费，可以直接通过手机银行或网上银行申请在可用额度范围内的贷款，银行将申请金额以现金汇入申请人的借记卡，然后申请人再按不同期限和手续费分期归还。

特别值得注意的是，持卡人申请转入资金的借记卡不局限于申请银行，例如民生银行就支持工行、建行、中行、交行、农行、光大银行、邮储银行、深圳农村商业银行、吴江农村商业银行，共9家银行的借记卡；且办理此类业务一般不需要任何抵押，也不需要支付银行利息，仅仅需要支付手续费。

“我最近才知道这项业务，由于我本身是个月光族，经常有急需用钱的时候，这项业务不需要抵押，办理也方便，也不需要审核贷款用途，很快就可以拿到钱周转”，持卡人吴女士说。

业内分析师称，信用卡现金分期业务早在2010年左右就有了，并非银行最近推出的创新业务，本质为依托于信用卡的信用贷款，且贷款审批速度要比普通消费贷款快。

而银行业内人士表示，去年信用卡分期业务已经让各家银行尝到了甜头，而近期突

然火爆的信用卡现金分期业务，不过是新瓶装旧酒，再通过密集推介刺激一下持卡人，好赚取更多的手续费。

此外，信用卡现金分期发放针对的是信用卡持卡人，而银行在发放信用卡之前就已经对持卡人的个人情况进行了审核，这部分人群通常是具有还款能力的，银行针对这类人群发放贷款的风险较小，同时也降低了审批贷款环节的成本。

三年手续费约为本金三成

据统计，大部分银行提供的现金分期业务都为3期、6期、12期、24期。仅中信银行和光大银行提供短至1个月的现金分期，费率分别为1.5%和2%；而可以提供36期也就是3年分期业务的银行只有4家，分别是中信、广发、兴业和华夏银行。

而从手续费费率来看，各家情况也不尽相同。例如申请分3期，分期收取手续费中最便宜的是邮储银行，每期费率仅为0.6%；一次性收取费用的银行中，最便宜的则为工商银行，一次性收取1.65%手续费。若申请6期或者12期，每期收取手续费的银行中，最便宜的仍然是邮储银行，为0.6%，一次性收取费用的银行中，最便宜的为工行和中行，均为3.6%。

平安银行的收费模式则比较特殊，从平安银行信用卡官网给出的介绍中，没有明确分期的手续费，而是根据不同分期数，给出了手续费区间，如24期的手续费区间为每期0.64%-0.83%。该行客服人员告诉记者，具体的手续费需要根据持卡人的资质来确定，也就是说，要看银行对持卡人的综合评定结果。

银行方面表示：“信用卡现金分期业务的手续费要高于发卡行消费分期产品的手续费费率，虽然低于直接取现业务，但是手续费肯定不低廉。10万元贷款分期3年，36期共需要支付手续费接近3万元。”

调查发现，多家银行对于信用卡现金分期业务手续费“只进不出”。即便持卡人提前还款，手续费也一分不少的收取，很多银行都约定，“若持卡人申请提前清偿未偿付的分期余额，经我行核准后，持卡人必须一次性支付未偿付的分期余额及手续费”。

业内人士表示，信用卡现金分期业务的优势在于，一般一张信用卡的取现额度为授信额度的50%，也就是说想要一次性取出10万元现金，需要这张信用卡的授信额度为20万元才能办到，而信用卡现金分期业务对信用卡额度的要求没有这么高。

现金分期不属于信用卡套现

由于信用卡现金分期业务的最高额度高达30万元，质疑此项业务有非法套现嫌疑的声音也不绝于耳。

招商银行业务细则中规定，“持卡人办理现金分期业务获得资金不得用于债权或者股票交易、资本市场投资、权益性投资或发放高利贷等违法行为，否则我行有权及时终止业务并要求持卡人立即偿还全部现金分期资金”。

不过，某商业银行信用卡中心人士坦言，虽然该业务获得的资金只能用于消费，不允许投资，但是钱到了客户手中，确实难以监测资金去向，最后花在哪里了谁也不知道，也没法管，30万元在一些城市确实可以完成房产的首付了。

专家认为，信用卡套现是持卡人本身没有发生消费行为，通过非法中介虚拟消费行为，将银行资金套取出来，不支付任何利息。而信用卡现金分期则是信用贷款的一种，持卡人本身发生了实质性的消费交易，也需要向银行支付手续费，因此与信用卡套现有着本质的区别。