

什么是信用卡现金分期？它又可以如何使用相信许多人都不叫模糊，小编现在具体介绍一下。

手头紧，急需用钱怎么办？从银行贷款流程繁复、遇到年底这样的时间节点，信贷收紧，贷款更是难上加难。如果这时手上有一张信用卡，资金周转难题便可迎刃而解。除了持卡者通常所熟知的刷卡透支消费、取现等功能外，一些银行现在正在热推的信用卡现金分期业务，也算给急需资金的持卡人提供了一个便捷通道。

记者了解到，建行、招行、中信、兴业等多家银行都推出了信用卡现金分期业务，现金使用额度从5万元到30万元不等，期限最长36个月，资金成本以年计算一般在9%左右，比直接取现或非法套现更划算。不过这项明确规定“仅用于消费，不允许投资”的业务，在业内看来，实际操作过程中银行却很难实时监控资金流向，一些持卡人申请贷款后用于购房炒股，银行也难以分辨。

资金用途 仅用于消费

在昆明做装修生意的李先生近日来一直琢磨着从银行办理一张额度10万元以上的信用卡，以便在生意急需周转资金的时候可以救急。其中一家国有银行某支行的客户经理开出的条件较为苛刻，除了其他银行所要求的房产、车辆等资产的证明外，还需要李先生定期存款100万元一年以上，或者是购买百万元的保险（放心保）产品。

“办高额度的信用卡本身就是为了解缓资金周转的需求，如果按照上述银行所提的要求，反倒是有资金占用的不便。”对于李先生这样的疑惑，银行的客户经理表示，客户可以通过信用卡的透支消费功能来满足日常的生活需求，而现金需求的话，银行所推出的现金分期业务可以解燃眉之急。

所谓现金分期，有时又被称为取现分期，一般是由信用卡持卡人申请，或者发卡行主动邀请持卡人进行申请的一种，将持卡人信用卡中额度转换为现金，转账入指定借记卡（本行或他行），并分成指定月份期数进行归还的一种分期方式。

“信用卡现金分期也是个人信贷的一种，虽然手续费略高，但从申请到放款的速度快，且无需抵押。”银行客户经理介绍，申请现金分期必须持有信用卡，但信用卡额度和现金分期不一定相同。该业务并不会占用信用卡额度，而是通过信用卡用卡记录，审核申请者，获取的现金也有超出信用卡本身额度的可能。不过，一般优质客户即金卡以上客户获批的可能性较大。

记者从业内了解到，目前大多数银行均有此项业务，普遍额度为最高5万元，中信银行最高可达30万元。在资金的用途方面，各家银行都做了细致规定：仅限用于消费。

如招商银行明确规定，申请现金分期的款项不得用于投资（包括但不限于购房、股票、期货及其他股本权益性投资），仅限用于消费（包括但不限于装修、家电、婚庆、购车、助学、旅游、医疗等）。其还在官方网页上还设置了“凭证管理及上传”窗口，希望客户主动上传消费的相关凭证。

建设银行也规定，通过现金分期获得的资金仅限用于消费（包括但不限于家庭耐用品消费、婚庆消费、旅游消费、购车消费、家居装修、助学进修、医疗保健等）。不得用于买卖股票、债券等资本市场投资、进行权益性投资、向第三方转贷资金等行为。

尽管有要求，但就记者的了解来看，因为在实际操作中，银行很难做到实时监控资金流向，对于那些有“越红线”用途的持卡者，银行也是防不胜防。关键还是看客户的自觉性。但一旦发现客户有其他资金用途的，银行一般会要求持卡人一次性还清分期余额，并拒绝持卡人下次申请。

成本核算

低于取现，高于银行一年期消费类贷款

如此便利的缓解资金的渠道，在资金成本上是否划算？有业内人士替记者算了这么一笔账，按照招商银行规定，现金分期每期手续费=分期总金额×每期手续费费率。分期本金总额以月为单位平均摊还，余数计入最后一期。每期分期金额和每期手续费同时入账。该行客户现金分期，可分为3期、6期、12期、18期、24期，每期手续费率分别为0.95%、0.80%、0.75%、0.75%和0.75%。以申请5万元分12期计算，每期手续费为0.75%，一年下来总额为4500元。

显然，这比信用卡透支取现年利率18%要低得多。记者了解到，各家银行在现金分期手续费率上差别不大，以12期为例，基本在7.8%-9%（年化）之间。

但是，与目前银行一年期消费类贷款利率相比，又要高一点。据悉，目前银行一年期消费类贷款基准利率为6.15%，而银行通常会上浮20%，上浮后利率为7.38%，略低于信用卡现金分期的年息。

申请提示

需保存消费单据

值得提出的是，为监控资金流向，银行一般会要求持卡人须保留与申请用途相符合的交易凭证、合同或发票，银行有随时调阅消费凭证的权利。如办理现金分期后，招行会要求除了正常还款外，客户还需要保留成功办理现金分期而获得的现金款项的相关消费凭证，并在规定时间内，通过该行信用卡网站上传消费凭证。银行拥有随时调阅消费凭证的权利。若客户未按照约定使用现金款项或无法证明上述现金款项用于约定用途，则构成违约，银行有权要求客户一次性偿清分期余额（包括但不限于剩余分期本金及分期手续费）。

警示

信用卡网络套现属于违法行为

互联网支付已经日益渗透至百姓日常生活的方方面面，各类交易平台也应运而生，有人用它满足了各种各样的消费需求，有人用它轻松实现足不出户、逛遍万家的梦想，但是却有一些人利用这些互联网交易平台，干起了信用卡网络套现的勾当。在这里建设银行云南省分行与您分享安全支付小知识，信用卡网络套现属于违法行为，不要因为眼前的小利益而影响了以后的信誉，得不偿失。

1 信用卡本质上是一种小额的信用贷款，而信用卡套现的本质则是商户与持卡人合谋，恶意以消费名义从银行套取一定额度的贷款，这在某种程度上涉嫌虚构事实的贷款诈骗。

2 信用卡网络套现与利用销售点终端机具进行信用卡套现一样，属于违法行为。根据《最高人民法院最高人民检察院关于办理妨害信用卡管理刑事案件具体应用法律若干问题的解释》规定，违反国家规定，使用销售点终端机具（POS机）等方法，以虚构交易、虚开价格、现金退货等方式向信用卡持卡人直接支付现金，情节严重的，应当依据刑法第二百二十五条的规定，以非法经营罪定罪处罚。持卡人以非法占有为目的，采用上述方式恶意透支，应当追究刑事责任的，依照刑法第一百九十六条的规定，以信用卡诈骗罪定罪处罚。

3 虽然有些持卡人在进行信用卡网络套现后能确保及时、全额还款，但这些利用套现进行资金周转的行为也极易被银行监测到，甚至会采取降额或停卡处理，对个人信用记录造成不良影响。

4 信用卡网络套现容易让持卡人陷入“以卡养卡”、“以债养债”的恶性循环，使得债务压力远远大于偿债能力，并最终陷入经济困境，暗藏陷阱。

5 信用卡的用卡规范是仅限个人日常生活消费，请远离信用卡网络套现，珍惜个人信用记录。