

春节假期期间，各项消费金额往往激增。在此情况下，使用信用卡“提前消费”，然后通过分期还款减少压力也成为不少人的选择。不过，业内人士提醒，在节后还款时，有部分情况需特别留意。其中，信用卡临时提高的额度部分，不能按照最低还款额还款，也不能选择分期还款，必须全额还清。临时提额需一次性全额付清。

“春节期间，聚会、购物、出游、娱乐都比平时频繁，为了保证消费时不捉襟见肘，我就选择调整了信用卡临时额度。”成都市民冯女士表示，“等账单出来后，再分期还款这样压力小很多。”冯女士的选择并非个例。事实上，对于固定额度有限的持卡人而言，在出现集中大额消费时，临时提高额度不失为一个有效的选择。但需要留意的是，不同于固定额度，信用卡临时提高的额度部分，在还款时存在一定的限制。“信用卡临时额度在一定时间内有效，超过期限自动恢复到原有额度。临时额度失效后，使用到的临时额度不享受循环信用便利，将计入最近一期账单的最低还款额，须在到期还款日一次还清。”业内人士指出。以冯女士为例，其信用卡固定额度为2万元，节前通过临时提高额度，可用额度变为3万元，并在春节假期期间全额消费。那么，在无法一次性还清所有欠款的情况下，其最低还款额应为固定额度的10%外加临时提额部分的消费金额；其中，临时提额部分需一次性全额付清。如在到期还款日前未及时归还账单最低还款，则会收取滞纳金和利息，其中逾期滞纳金一般为最低还款额未还部分的5%；同时，还会对个人信用造成不良影响。

与之相似的还有信用卡取现业务。2018年起，已有多家银行将信用卡透支取现额将全额计入当期账单的最低还款额。“信用卡预借现金不享受免息还款，除按照取现额的1%-3%收取手续费外，从取现当天起至清偿日止，每日还会收取约万分之五的利息，资金成本较高。”上述业内人士指出。短期可优选“最低还款额”另一方面，在无法一次性还清信用卡账单的情况下，部分持卡人往往会选择分期还款。不过，需要留意的是，这种还款方式虽然没有利息，但会产生一定的手续费，手续费根据分期期数有所不同。按照银行规定，信用卡分期业务一般可以分为3个月、6个月、12个月、18个月或24个月，每月为一期。据《金融投资报》记者不完全统计，在选择分3期时，每期手续费率为0.55%-0.9%；分6期时，手续费率为0.6%-0.8%；分12期时，手续费率为0.6%-1.2%；分18期与分24期时，手续费率均为0.6%-0.75%。总体来看，单期费率在0.55%-1.2%不等。此外，根据部分银行规定，如办理分期业务后，即便提前还款同样需要支付后续手续费。如某国有银行即规定，持卡人已成功办理账单分期，如申请提前还款，经银行确认后为持卡人终止其分期业务，已收取的分期手续费不予退还。同时，持卡人须一次性支付剩余的所有各期本金及手续费。在此情况下，业内人士建议，如果消费金额不是特别高且短期内能够偿还，可以优先考虑选择最低还款额。此时未归还部分不再享受免息期，将从消费入账之日算起，每天收取万分之五的利息，并按月复利计算，较分期还款更为灵活。

