

小到购买手机、电脑,大到装修、买车……如今,信用卡分期付款消费早已不是什么新鲜事物。各大银行在宣传信用卡分期付款业务时,经常会以“零利息”作为最大卖点,但号称“免息”的信用卡分期付款的使用成本并不便宜。据记者计算,信用卡分期的年利率高达12%,是目前一年期贷款基准利率的两倍。

### “零利息”背后暗藏玄机

信用卡分期付款,是指持卡人使用信用卡进行大额消费时,由银行向商户一次性支付持卡人所购商品(或服务)的消费资金,然后让持卡人分期向银行还款的过程。这种还款方式不仅能减少持卡人的还款压力,申请程序也极为快捷,不需要抵押物和繁琐的审批程序。

随着人们“提前消费”意识的不断增强,各大银行都瞄准了信用卡分期付款这块大蛋糕,许多银行纷纷喊出“信用卡免息分期还款”的口号。在银行的宣传彩页上,“零利息”这一业务亮点通常都印在最抢眼的位置,而手续费的描述则很少,这种宣传手段也让不少消费者误以为信用卡分期付款“免息就是完全免费”。

读者王先生日前对本报记者表示,“‘五一’劳动节的时候,我用信用卡刷卡购买了1.2万元的笔记本,当时销售人员告诉我可以信用卡分期付款还不收利息。我一想,要是能申请12期的分期付款,一个月也就还1000元,还款压力小很多,所以就向银行申请了信用卡分期付款”。

可是当他接到对账单时却傻了眼,账单上明确显示除了当月应还款项1000元以外,还额外扣除手续费72元。他立刻给银行客服打电话询问,才被告知“12期的信用卡分期付款要每月交消费金额0.6%的手续费”。

值得注意的是,分期付款的方式下,持卡人所欠银行的本金每期都在减少,而对应的手续费却固定不变,因此,分期付款业务的真实成本远比表面上的手续费率来得高。

### 实际年利率高达12%

据记者了解,目前各家银行提供的信用卡分期付款期限有3期、6期、9期、12期、18期和24期。持卡人选择的分期期限不同,手续费也不相同。在12期信用卡分期付款业务中,多数银行的月手续费率为消费金额的0.6%。而在手续费的支付方式上,一些银行采取每月支付,如建设银行、农业银行等;而另一些银行,比如工商银行、招商银行则采取一次性支付手续费的方式。

根据测算,若王先生采用分期缴纳手续费的方式,其12次还款金额都应为1072元,这种还款方式的实际年利率高达11.8%;如果王先生采用首期一次性缴纳手续费的方式,他第一次还款金额应为1864元,其余11次还款分别为1000元,这种还款方式的实际年利率高达12.47%。

无论采用上述哪种还款方式,持卡人需要支付的实际年利率都是一年期商业贷款5.31%基准利率的两倍以上。一位消费者对此表示不满,“信用卡分期付款是很方便,但是手续费相当于12%的年利率,银行非得说是7.2%,这就很没有道德了”。

而某大型国有商业银行客服人员对记者表示,信用卡分期付款业务的费用与一般贷款计算方法不同,客户可以自己选择办或不办。但记者进一步询问有何不同时,该人士却不愿详谈。

**专家:消费者应有知情权**

其实,信用卡分期付款免息不免费早已是业界公开的秘密。“信用卡分期付款,实质是变相的消费贷款,银行为客户提供分期付款服务含有资金风险和运作成本,收取相应的手续费也是必然的,这也是信用卡盈利的一个主要途径。”一位银行业内人士表示。

北京大学金融业研究中心副主任吕随启表示,银行作为一个盈利机构,出于自身利润方面考虑对信用卡分期付款业务收取一定费用可以理解,但不应以偷换概念的方式变相提高贷款利率。“银行应当将信用卡分期付款业务收费控制在一个合理、公平的范围内,最起码应当保证消费者的知情权,毕竟普通消费者很难对信用卡分期付款的实际年利率有具体的概念。”