

由于专业性强，行业潜规则经常能够大行其道，即使是以严谨著称的金融产品也未能免俗。

累计发行接近4亿张的信用卡已经成为很多人钱包的“标配”，而单笔业务分期或者是账单分期也曾经被大量的用户所使用。《证券日报》记者注意到，商业银行(行情专区)所热衷推荐的信用卡分期付款存在通过“偷换概念”进行销售误导的嫌疑：银行以分期总金额乘以一定的手续费系数来确定客户所需支付的手续费总额，并对于随着客户分期还款，贷款额迅速下降，资金占用减少的情况视而不见。本报记者按照某股份制银行信用卡中心客服人员提供的数据进行测算并发现，如果按照账单分期总金额口径的说法，客户支付的年化手续费貌似不足8%，但是如果考虑到用户占用资金递减的情况，实际的年化手续费费率约为17%。

信用卡分期“诱惑升级”

对于信用卡分期付款，多数信用卡用户并不会陌生。过去，信用卡分期付款主要包括账单分期和单笔消费分期两种，银行通常按照所分期数的不同，收取对应的手续费。无论是账单分期和单笔消费分期，其前提都是先产生消费行为，然后银行再对产生的信用贷款进行分期偿还的设定。

然而近日，先贷款后消费的现金分期业务赚取了更多的眼球。

“信用卡账单分期和单笔消费分期都弱爆了”，公司白领小李对本报记者表示，“现金分期可以先取现再自由消费”。

事实上，目前多家银行都已推出了信用卡现金分期业务，其最大特点是无需任何抵押和担保，客户申请获批后，最快第二个工作日就能拿到钱，而这项服务目前的最高贷款金额为30万元人民币。

“银行的人告诉我，如果我要申请信用卡现金分期，我的贷款额度可以‘秒提’至5万元”，小李表示，此前其信用卡授信额度上限不足4万元，而5万元也正好是小

李信用卡发卡行设定的现金分期业务的最高贷款额度。

当然，小李眼中的“自由消费”并不是绝对的。多数银行都明确表示，信用卡现金分期业务的资金用途必须在银行规定的范围内，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)。

也有银行在格式合同中直接约定，“如持卡人未能在规定时间提交或提交的材料无法证明现金分期资金用于约定用途的，则构成持卡人违约，我们有权提前终止现金分期并要求持卡人一次性清偿分期余额”。

真实手续费费率测算

信用卡分期业务的火爆背后，“零利息、低手续费”的市场形象显然加分不少。然而，本报记者注意到，信用卡分期业务的成本远不像银行宣传的那样低。

以一笔总额为24000元的信用卡分期业务为例，根据分期的时限不同，银行收取费率不等的手续费。某股份制银行信用卡中心客服人员对本报记者表示，“如果是选择按照12个月进行分期，手续费按每月0.66%收取；如果选择按照24个月分期，手续费按照每个月0.68%来收取”。据此计算，12个月分期的手续费合计支出为 $24000 \times 0.66\% \times 12 = 1900.8$ 元；24个月分期的手续费合计为 $24000 \times 0.68\% \times 24 = 3916.8$ 元。

值得一提的是，按照银行客服人员的说法，用户分期付款的手续费是按照期初用户分期总金额乘以一定的费率系数来计算，并不是按照每月剩余的贷款额度来计算。

但是，显然持卡人并不是一直使用着24000元的贷款额度，而是逐月递减，以12个月和24个月的资金占用均值来考量，每月的递减速度分别为2000元和1000元，月均的资金占用约为11000元和11500元。

如果按照考虑每一期递减因素的测算方法，12期分期付款实际的手续费费率接近1

7%，而24期分期付款的年化手续费费率还要更高一些。

另据记者了解，信用卡现金分期业务的手续费通常比上述测算的账单分期的手续费还要更高一些。