

随着P2P行业的被严加监管，不少人把大额取现的目光转向了信用卡现金分期，上有所好，下必从之，近两年，各大银行都在大力推广这项业务，从持卡人的角度来理解，目前的信用卡现金分期业务有三大圈套，让人诟病。【信用卡现金分期】信用卡本身就是一种贷款，但只能用于刷卡消费，取现则要收取很高的手续费。而信用卡现金分期，则是银行根据持卡人的情况，额外给予的贷款，这笔贷款以现金的形式发放给持卡人。本质上是一种信用卡现金信贷业务，可以即时满足用户旅游、付费、购物等小额资金需求。在贷款额度依然紧张背景下，信用卡现金分期业务成为了小额消费贷款的替代品，近两年各家银行都相继推出了这项业务。至于现金分期额度，据了解，建设银行、招商银行等普遍授予额度为最高5万元，交行等银行较高，中信银行最高可达30万元。【圈套一：免息不免手续费】不少银行推广信用卡现金分期业务的广告语都是：免息！让人不禁怦然心动，但是三五万也不是少数，银行真的会免费借给你吗？当然不会。实际上，信用卡现金分期通常都是不收利息，代之以手续费的，具体要看分期期数，从1期到36期，持卡人可以根据自己的实际经济状况进行选择。【圈套二：真实年化高的离谱】以某股份制银行信用卡分期为例，3期、6期的手续费费率分别为0.95%、0.80%，10期、12期、18期、24期的手续费费率均为0.75%。假设分期金额为10000元，那么12个月分期的手续费总计为900元，即年化费率为9%。

这只是看起来的年化，实际上的计算方式是这样的：分期的手续费是按照最初的本金乘以手续费费率计算的，而非按照每月剩余的贷款额度计算，也就是说，上述贷款虽为10000元，但该金额每个月还款后都在递减，月均资金占用额约为5417元，这样算下来，12期分期付款的实际手续费费率高达16.6%。

【圈套三：提前还款手续费照收】既然年化这么高，解决完燃眉之急后，提前还款是不是就可以了呢？当然可以，但对不少银行来说，手续费还是要照收的！比如兴业银行，分期手续费可选择一次性支付或分期支付，无论哪种，经核准后是不能修改、撤销的。申请提前还款的话，对一次性一经扣除的手续费不予退还，对分期的、尚未收取的手续费也需一次性支付。又如平安银行，若持卡人申请提前偿还分期余额，经核准后必须一次性支付未偿付的分期余额和手续费。当然，也有例外，比如建行，提前还款，支付剩余本金即可，已入账的分期手续费不予退还。