

信用卡持卡人几乎每天都能收到银行发来的短信或打来的电话，建议大家使用信用卡分期业务，缓解当下的资金压力。然而，信用卡分期不是“免费午餐”。近日，北京青年报记者调查了多家银行信用卡分期的收费方式发现，如果持卡人申请分期成功后，哪怕当天就撤销，绝大部分银行都不允许，只能申请提前一次性还款，即便当时结清，也需要支付所有手续费或者一定比例的违约金。

业内人士提醒，申请信用卡分期业务时，一定要慎重考虑，仔细研究相关条款，千万不能随性申请。

事件

申请成功不可撤销

只能提前还款并交手续费

读者张先生反映，他有某国有大行的一张信用卡。上个月他收到了自己去年11月份信用卡账单后，按照客服短信提示申请了信用卡账单分期，分期金额10000元，共分12期，随后收到了办理成功的确认短信。不过他转念一想，觉得每月要多出那笔手续费，而且自己的资金也周转得过来，挺不划算的，就想取消。张先生立即通过短信和在线客服分别申请取消分期业务，却得到了“成功申请分期后是不可撤销或更改期数及金额”的回复。

后来，张先生又给客服打电话，得到的也是同样的答复。对方告诉他，账单分期一经办理不可撤销，实在要撤销，只能提前还款，但需要一次性收取剩余期数手续费。对张先生来说，即使当天提前还清分期款，也需要支付全部分期手续费576元（12期手续费，每期48元）。

“前后也就一两个小时，就要付这么多手续费，银行也太不客气了。”张先生觉得自己实在太委屈，他希望银行能再多给大家一点儿考虑的时间。

调查

账单分期申请成功

多数银行规定不能撤销

北青报记者随后调查了工行、浦发、招行、建行等多家银行的信用卡分期章程，也了解了蚂蚁金服的花呗和京东白条有关分期业务的规定。

调查发现，除了工行之外，其他银行信用卡账单分期一经办理均不可以撤销，仅能采用提前还款的方式结束分期业务，并且都需要一次性收取剩余期数手续费。而工行也明确了仅能在业务申请当日通过原办理渠道进行撤销（短信申请除外）。

工行客服表示，“消费分期、账单分期可在分期当日通过原办理渠道（除短信）进行撤销，现金分期一旦申请后将无法撤销。”

浦发银行《账单分期付款业务条款与细则》规定，持卡人成功申请账单分期付款后，不能对已申请的分期期数、金额进行更改，且不可进行撤销。持卡人发生退货或撤销交易等情形时，仍须按已申请成功的账单分期付款业务偿付本金及手续费。

招商银行《信用卡账单分期条款及细则》规定，持卡人的账单分期申请一经审核通过，则不能撤销，且不能对申请分期的金额和期数进行更改。

建行《龙卡信用卡账单分期付款业务约定条款》规定，持卡人成功办理账单分期后，不能撤销，不能对分期金额和期数进行更改。

中行客服也表示，分期成功后无法取消，只能提前结清。

蚂蚁花呗与京东白条

均不能取消分期

同为消费信贷的蚂蚁花呗和京东白条也都提供分期服务。他们是如何规定的呢？

蚂蚁金服客服表示，分期一旦申请后，目前无论哪种都无法操作取消。若想取消花呗分期付款，可向卖家申请退款，全额退款成功后资金会退回花呗相当于取消分期。若想取消账单分期还款，只能提前全部结清花呗账单，相当于取消分期。

京东白条客服的回答也是，白条分期成功后，无法取消分期操作。如不需要分期，可以选择提前结清全部金额，但是分期服务费是不退还的。

释疑

提前结清为什么银行要收费？

不少消费者认为，银行不能当日取消分期就已经很让人懊恼，想“提前还了分期”，却还要这么多手续费，简直就是“霸王条款”。

对此观点，北青报记者采访到了多位业内人士。他们认为，银行对信用卡分期提前还款收取手续费的确是有自己的难处，但是银行应该多想办法让消费者全面了解分期业务，不要让消费者觉得自己掉进了“陷阱”。

某银行信用卡中心的工作人员李先生表示，虽然有些媒体报道有消费者是因为“手滑”发错短信才申请了信用卡分期，所以想取消，但申请分期业务的短信要输入好几个特定字母，不可能是手滑就能发出的。李先生认为，信用卡分期业务一旦办理成功，相当于客户在合同上签了字，“合同能随便反悔吗？大家都应该有契约精神。”

对于提前结清收费，李先生指出，各家银行信用卡的盈利来源主要是刚性白金卡年费、分期业务手续费以及逾期的滞纳金收取。从银行成本角度而言，每一笔分期业务都有资金成本和人力成本。客户由于自身原因提前还款等于是违反了约定，需要对银行已经付出的成本进行一定程度的补偿。

中国金融消费者权益保护研究中心高级顾问孙建坤认为，提前还款意味着银行无法在剩余分期内继续持续获取收入，形成“早偿风险”，进而影响银行利润，因此银行设置一定的违约门槛，让消费者付出机会成本，在一定程度上可以约束消费者继续履行分期义务。

建议

银行应保障客户知情权

资深银行卡专家董峥认为，对于信用卡分期提前还款，银行的确有收取手续费的理由，持卡人也应该有契约精神。之所以经常出现一些信用卡有关的纠纷，是因为很多持卡人申请业务时，根本就没有仔细研究相关条款，经常是听了营销人员的只言片语就进行了申请。当发现事情跟自己想象的不一样的时候，就觉得掉进了陷阱。

因此，对于用户来讲，必须了解清楚信用卡相关的功能和规定，再办理业务。银行也应该提升服务，比如，信用卡分期这事，给客户短信提示时提供更多的条款介绍或者设置宽限期，都可以减少这方面的误解和纠纷。董峥建议，客户申请信用卡或者开通相关业务时，一定要仔细了解相关的章程和规定，不能仅看宣传广告或仅听营销人员的介绍，因为这些介绍往往做不到面面俱到。同时，银行也要想办法提升服务，保障客户的知情权。文/本报记者 程婕

统筹/余美英

提醒

目前，信用卡账单分期手续费有分期收取和一次性收取两种方式。前者是银行按月收取每期的手续费和每期的本金；后者是在第一期一次性收取所有期数的手续费。

无论是哪种情况，提前还款时，已经交了的手续费，概不退还，剩余的手续费各家机构规定不一样。

提前结清手续费一律不退

建行

已成功办理账单分期，如申请提前还款，经建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本金及所有手续费。

招行

持卡人对已成功办理的账单分期业务提前清偿，申请通过后须一次性还清未偿还的本金及剩余“未请款”手续费等，已收取的分期手续费不予退还。

浦发银行

持卡人提前终止已成功申请的账单分期付款业务，须一次性支付剩余的本金及各期手续费；持卡人已支付的手续费不予退还。

农行

自2019年1月10日以后办理的分期业务，已收取或已记账分期手续费不予退还，并计收一期未出账单分期手续费。而在此之前办理的信用卡账单分期申请全部金额提前还款的话，已收取或已记账的手续费不会退还，免收未出账单的手续费。

工行

于去年12月1日起新增“分期付款提前还款违约金”项目，收费标准为提前还款金额的3%或按协议价格收取，对已全额收取分期付款手续费的业务，不收取分期付款提前还款违约金。不过，工行这一收费标准在执行时还要看具体的卡种。

中信银行

于去年4月1日起开始执行调整后的“账单/单笔分期”产品提前终止分期还款违约

金收费标准。规定手续费一次性收取的，已收的手续费不予退还；手续费分期收取的，已收取的手续费不予退还，收取剩余未还本金3%。而此前剩余未收的手续费是不用收取的。