

不少人都有信用卡，

也有不少人办理过信用卡分期付款。

分期付款时，

一般要支付一些手续费。

近期，不少银行纷纷出了通告，

要把“分期手续费”改为“分期利息”。

手续费和利息到底有没有区别？

更改后对消费者而言，是利还是弊呢？

从今年九月底开始，华夏银行、中国银行、中国邮政储蓄银行、招商银行等多家银行纷纷发布公告，表示要将信用卡“分期手续费”更名为“分期利息”，“分期手续费率”调整为“分期利率”。




为什么各家银行要纷

纷做如此更改呢？原来在2022年的7月，银保监会、人民银行联合发布的《关于进一步促进信用卡业务规范健康发展的通知》中，就提到了要全面加强信用卡分期业务规范管理。

其中明确，银行业金融机构应当在分期业务合同（协议）首页和业务办理页面，以明显方式展示分期业务可能产生的所有息费项目、年化利率水平和息费计算方式。

向客户展示分期业务收取的资金使用成本


时，应当统一采用利息形式，并明确相应的计息规则，不得采用手续费等形式，法律法规另有规定的除外。

（十八）银行业金融机构应当严格规范信用卡分期业务管理。为客户办理分期业务应当设置事前独立申请、审批等环节，以简明易懂方式
 程序、潜在风险和违约责任等，并由客户通过具有法律效力的方式确认知晓。应当与客户就每期分期业务单独签订合同（协议），不得与其他信用卡业务合同（协议）混同或者捆绑签订。信用卡分期资金需划转至客户本人账户的，应当划转至除信用卡之外的本人银行结算账户，并按照预借现金业务进行额度和期限管理。


（十九）银行业金融机构不得对已办理分期的资金余额再次办理分期，《商业银行信用卡业务监督管理办法》（中国银行业监督管理委员会令2011年第2号）规定的个性化分期还款协议除外。不得对分期业务提供最低还款额服务。不得仅提供或者默认勾选一次性收取全部分期利息的选项。

（二十）银行业金融机构应当审慎设置信用卡分期透支金额和期限，明确分期业务最低起始金额和最高金额上限。分期业务期限不得超过5年。客户确需对预借现金业务申请分期还款的，额度不得超过人民币5万元或者等值可自由兑换货币，期限不得超过2年。

（二十一）**银行业金融机构应当在分期业务合同（协议）首页和业务办理页面以明显方式展示分期业务可能产生的所有息费项目、年化利率水平和息费计算方式。**向客户展示分期业务收取的资金使用成本时，应当统一采用利息形式，并明确相应的计息规则，不得采用手续费等形式，法律法规另有规定的除外。

（二十二）客户提前结清信用卡分期业务的，银行业金融机构应当按照实际占用的资金金额及期限计收利息，并按照法律法规规定和与
 约定计收费用。

"手续费"改"利息" 信用卡分期息费一目了然

 专家认为，银行纷纷发布更改公告，就是在落实监管要求。那么在信用卡分期业务中，手续费和利息到底有没有区别呢？



分期业务的手续费，我们往往理解为找银行办分期业务时，我们支付给银行的一种报酬；而利息其实是一种融资成本，比如我们向银行借款，是资金的一种使用成本。但实际上银行在收取手续费的时候，是按照利息的一种计算方式来计费的，它可以一次性收取，也可以分期收取。实际上很多手续费如果折算成利率的话，大概都是两位数的利率，很高的。

说白了，以前所收取的手续费其实就是变相的利息。随着各家银行发布的公告，今后“分期手续费”更名为“分期利息”，对于消费者而言，是有利的。



从银行发布的公告上来讲是名称的变更，不会影响到还款的规则，也就是还款的金额不会有变化，但是它更加透明了。从实质重于形式的角度来看，手续费改成利息，银行的业务核算方面会更明晰，消费者在使用信用卡进行分期付款的时候也能消费得更加明明白白。

专家表示，当消费者知道了使用信用卡分期业务时，需要缴纳一定利息后，就要学会理性消费，合理办理此项业务，否则容易产生不必要的损失。



在还款时如果能当期全额还款，就尽量不要选择分期或者最低还款额，因为不管是分期还是最低还款额都会产生额外的利息，而且利息的计息方式还是比较复杂的。

有的时候我们认为是从还款日开始计息，但实际可能是从消费日开始计息；我们认为剩下的金额来计息，实际可能是全额计息，导致最后实际的还款或者罚息金额可能要远远大于我们想象中的金额。

（江苏新闻）