信用卡分期提前还款收费成大势所趋

免费变收费？提前还款“吃亏”

“限时特惠！办理消费分期，月费率可低至0.41%，以审核结果为准。”国庆期间，刚在商场用信用卡刷了一只包的钱，吴女士就收到了该行发来的分期提醒。“国庆期间花钱比较多，我应该会考虑分期付款，等以后资金充裕了，再提前还款。”吴女士表示。分期虽然诱惑不小，但是相关费用也让人肉痛。先选择分期，再在适当的时候提前还款不失为一个不错的选择。据了解，目前，不少银行都正在关闭信用卡分期免费提前还款的通道，未来，将有越来越多的银行加入收费队伍，消费者将又少一道“免费大餐”。

更多银行加入付费行列 分期提前还款告别免费时代

不久前，一家国有大行在其官网发布消息表示，为提升服务水平，将对信用卡“分期业务”服务项目收费进行调整，新增“分期付款提前还款违约金”服务项目，实施起始时间为今年11月27日。这意味着该行信用卡分期提前还款也将告别“免费时代”。其官网显示，调整后该行信用卡分期还款的违约金收费标准为提前还款金额的3%或者按照协议价格收取，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。而在调整前，该行信用卡分期手续费按照“分期收取”模式收取的，办理全额提前还款时剩余的手续费不再收取，而按照“首期收取”模式收取的，办理提前还款时则手续费不予退还。

事实上，目前大部分银行都采取了信用卡分期提前还款需支付违约金的服务。建行、中信、招行、华夏等银行均需收取一定的分期提前还款违约金。“不少银行是在首期一次性收取，一旦收取就不退回了，还有的会分期收取手续费，但是如果消费者要申请提前还款，就需要支付剩余的所有各期本金和手续费。”分析人士表示。

信用业务持续发力 分期业务成“业绩担当”

小小一张信用卡，其业绩却在刷新人们对它的认知。有信用卡市场资深研究人士对国内上市银行中的12家主要发卡银行进行了统计，发现2018年上半年各发卡银行业绩增速明显加快，招行、中信、平安等增幅超过或接近50%，中信尤其以同比104%的增速位列第一。

信用卡数量的快速增长意味着信用卡业务重新纳入了快速发展的快车道，据上述分析人士分析，信用卡业务的营收主要来自于未全额还款产生的利息收入，以及违约金、商户回佣、取现手续费、分期手续费、年费等带来的非利息收入。而随着消费金融与信用卡业务的融合越来越密切，信用卡所带动的小贷、分期业务是导致信用卡业务收入迅猛增长的原因。

“国庆期间我置换了一辆新车，用信用卡刷了8万元，办理了12期分期。”市民张先生说道，“我这个信用卡显示的费率是每期0.66%，那么我一共需要支付利息6336元。这么一算，我的还款利率也将近8%了。虽然肉痛，但可以暂时缓解下还款压力。”张先生同时表示，分期时间越短，利率越高。可见信用卡分期业务的确让银行“眼红”。

遵守契约精神 收费需征得消费者同意

“对于信用卡分期，双方约定分期后，相当于签订了合同，如果客户提前还款，相当于违反之前的约定，所以仍会收取手续费或是收取违约金。”市场分析人士表示，收取违约金表明银行对于契约合同以及消费金融的重视。

“提前还款是否需要收取手续费，各家银行有自己的规定或政策，不过目前提前还款收手续费是大多数银行的普遍做法。”浙江锦丰律师事务所律师陈体龙提从消费者权益角度告诉记者，在客户选择分期还款时，银行会通过APP、短信、口头或其他方式提醒客户后续提前还款的违约金问题，若客户表示接受，则该条款就对客户产生约束力。“如果客户不接受这个条款，可以拒绝选择分期，如果接受了，后期如果选择提前还款就会面临手续费问题。”

（摘自《钱江晚报》）

中行信用卡带您尽享美食

信用卡满200减100活动商户清单

（活动时间：即日起至2019年8月27日，春节除外）

区域	商户	地址	电话	活动时间
城区	悠享家（时代商住广场）	鹿城区车站大道时代商住广场1层112号	0577-88128866	周二
	蜗酒居桃花酒（南塘店）	鹿城区印象南塘2号楼	0577-86721122	周二
	上井精致料理（米房店）	鹿城区瓯江路5255号米房创意园A幢101-1室	0577-28885777	周二
	众品轩	鹿城区车站大道789号智慧谷B幢2楼	0577-88599111	周日
	渔潮海鲜	鹿城区车站大道789号智慧谷G幢103室	0577-88387979	周日
	one tree	鹿城区花源路2号一楼（东瓯智库）	0577-8810000	周日
	辣无忌	鹿城区黎明中路96号花园1956园区五号楼-1	0577-59009099	周日
	美美君亭酒店（自助餐厅）	鹿城区鹿城路42号	0577-55596666	周日
	春天餐厅	鹿城区望江西路时代海景对面（勤奋水闸旁）	0577-88531111	周日
	温粥人（春晖路店）	鹿城区春晖路224号	0577-88657757	周日
瑞安	上井精致料理	瑞安市罗阳大道607号2楼	0577-25557777	周日
	维多利亚英伦红茶会馆(瑞安广场店)	瑞安市安阳街道万顺锦园A幢一层商铺号24-27号	0577-66688886	周日
乐清	花间座	乐清市柳市大兴西路501号	0577-62789877	周日
	爱上花园餐厅	乐清市虹桥镇虹桥中路187号	0577-62379998	周日
文成	汉釜宫	文成县大峃镇筏头街32号	0577-67863874	周日
	潮汕牛肉火锅	文成县大峃镇大峃街98号	0577-67825658	周日
永嘉	奥嘉国际酒店(铂尔曼)自助餐厅	永嘉县瓯北街道阳光大道新桥路口	0577-66999999	周日
	牛真鲜潮汕牛肉火锅	永嘉县瓯北街道瓯城花苑1幢2层	0577-67955199	周日
苍南	壹牛壹刻牛排餐厅（五街店）	苍南县景园大厦1001-1号	0577-68850288	周二
	阿青龙虾（龙港店）	苍南县龙港镇振兴路85-89号一层	0577-68663939	周日
洞头	洞头金海岸开元度假村酒店	洞头区沿港大道288号	0577-21588888	周日
平阳	悦牛自助牛排	昆阳镇平海大道128号百悦广场一楼	63688379	周二

活动规则：
1.在指定商户使用中国银行手机银行二维码支付，享“满200减110”优惠，单卡单月可享受1次优惠。
2.以刷卡、挥卡、手机闪付等方式支付，享“满200减100”优惠，单卡单月可享受1次优惠。
3.以上两种支付方式每月各可享受一次，即每月有两次优惠机会
4.本活动与门店其他优惠活动不叠加，不允许拆单；消费券、提货券、储值卡等不参加活动。名额有限，用完为止。

温馨提示：至美美君亭酒店、铂尔曼酒店就餐请提前24小时预约

工行“工银智能卫士”

给你的账户增加三把“锁”

近年来，关于银行卡遭盗刷的事件屡见不鲜，如何保障用户的银行卡安全，成为银行工作重点之一。据了解，目前工行在银行卡使用安全上又有了新的突破，全新上线了“工银智能卫士”账户安全服务，将有力地应对当前高发的伪卡盗刷、电信网络诈骗等外部欺诈风险，维护用户的合法权益。

“工银智能卫士”是工行为应对当前高发的伪卡盗刷、电信网络诈骗等各类外部欺诈风险，提高银行账户欺诈风险防控能力以及账户安全为核心，将已有和新投产的风险管理工具及服务整合重组后推出的新功能。据悉，新功能包括账户安全检测、账户安全锁、磁条卡消费交易附加验证、借记卡交易限额个性化定制、借记卡大额消费核实、借记卡短信止付、自助渠道余额查询提醒、账户余额变动提醒共八项服务。

账户安全检测是按照客户维度，对客户持有的借记卡、信用卡及手机银行使用环境进行安全测评，并提供检测报告和优化链接。账户安全锁则包括“地区锁”“境外锁”“夜间锁”三项功能。

“地区锁”支持客户选择最多三个省（直辖市或自治区）为常用地，非常用地的借记卡线下交易（ATM取现、转账及POS消费交易，下同）将关闭。

“境外锁”支持客户选择最多三个境外国家（或地区）为境外常用地，非境外常用地的借记卡线下交易将关闭。

“夜间锁”支持客户设置借记卡的线下交易时间，设置夜间锁的借记卡，23:00-5:00时段内的线下交易将关闭。

总体而言，上述操作比较方便，登录工行的手机银行“融e行”，进入“安全中心”。在“境外锁”设置页面，调整“境外锁”开关状态；选择需要设置“境外锁”的银行卡卡片、选择允许进行交易的“常用国家/地区”，点击“确定”后即可完成设置。“地区锁”、“夜间锁”操作过程相似。

据了解，融e行版账户安全检测和账户安全锁是为防控欺诈风险专门研发的新功能，客户可根据自身的风险承受能力、交易习惯和生活场景，在手机银行上即时设置账户开关，满足客户在不同地点、不同时间、不同支付方式下各类场景的支付需求，实现随时随地即开即付、即锁即控。

除了风控场景化的特点，“工银智能卫士”还具有功能定制化、服务普适化、操作简单化的特点。客户可对账户的交易地点（国内/境外）、交易时间（夜间）进行灵活设置，实现账户功能个性化、定制化。账户安全检测和账户安全锁面向所有客户，同时适用于借记卡和信用卡，通用性强。

值得一提的是，此次投产的账户安全检测和账户安全锁借鉴了互联网产品的设计思路，采用点击、滑动等一键式操作方式，界面简洁、操作简单、流程简便，可增强客户参与感和功能易用性。

四个小场景看工行如何服务“小微”

大力推进小微园区建设是全省今年的一项重点工作，按照省委省政府要求，五年内小微企业要全部入园。身处小微经济发达的温州，工行温州分行从温州小微园建设一开始，就积极介入，利用特色产品，走访小微园区，主动服务小微企业，为企业入园提供资金支持和金融服务。

【场景一】李先生在广东从事箱包生意，2018年在了解到瑞安市政府招商引资政策后，他便计划在瑞安某小微园区购置厂房。工行通过“小微企业固定资产购建贷”产品为其提供资金支持，解决了他融资扩大生产的实际需求。

据了解，小微企业固定资产购建贷是为满足客户购建或置换经营性用房、购置机器设备等所形成的融资需求，并以未来经营收入为还款来源而发放的贷款。该产品拥有超长的贷款期限，依据贷款期内客户还款资金来源，将可以合理设定分期还款金额。其中，购置物业的，期限最长不超过10年（含）；购买机器设备的，最长不超过5年（含）。

【场景二】刘先生经营一家鞋厂，通过线上线下互补的模式，企业订单逐渐增多，销售额逐年增长。考虑到企业未来发展，他想去银行贷款，但是缺乏有效抵押物。工行根据企业结算流量等情况，能够通过“结算贷”产品为刘先生提供信用授信200万元。

据了解，工总行通过大数据对在该行开立对公结算账户的结算流量等数据进行测算，筛选出符合条件的“白名单”客户，推送到相关分行。“结算贷”的特别之处在于银行主动授信，信用放款，网上提款，循环使用。

【场景三】“原来我总是要去税务部门、银行等多个地方才能获得贷款。”一家小微企业主戴老板使用工行“经营快贷”产品，笑着说道，“现在不一样了，登录工行手机APP，手指轻轻一点，贷款就实时到账了，并且还是纯信用贷款，解决了燃眉之急。”

据了解，“经营快贷”是一款主要面向个体工商户、小微企业主等客户纯信用、无需担保个人经营性贷款产品。根据不同业务场景，符合要求的客户可在线自助发放贷款，小微业主最高可贷200万元，期限最长1年，可随借随还。

【场景四】一家企业收到下游经销商一张200万元的票据，经审核后把该票据入池，就可以产生一定质押额度。企业可以在这个质押额度内开出不同金额的新票给上游供应商，非常方便。

据了解，工行推出的“网上票据池质押融资”产品，以票据池内优质金融资产作为质押担保为法人客户提供资金支持。该产品是工行开发的对票据进行全流程、全生命周期管理的产品，不但可以帮助企业管理票据，还能实现“大票转小票”“纸票转电票”。同时，该产品融资线上操作、随借随还，有利于企业盘活票据资产。

本版文字 黄铄捷