

“信用卡美元账户的消费该怎么还款呢？”不久前刚从美国血拼回国的于晓看着自己的信用卡账单有点迷茫，“需要直接还美元吗？存人民币可以吗？两个账户优先还哪个呢？”一连串的问题把同事都问倒了。其实，国内很多血拼族都与她有着同样的疑问。

银联渠道最方便

我们知道，使用国际信用卡在境外消费时，可以通过不同的线路进行交易，比如银联、Visa、MasterCard、运通、JCB等等。

当选择银联线路时，所有的外币交易都会按照实时汇率转换为人民币金额记入国际卡的人民币账户。比如，在香港通过银联消费1000港币后，持卡人会收到“消费881.69元人民币”的提示短信，表示该笔消费已经直接转换并计入人民币账户，这样一来，还款方式自然同一般人民币消费完全一致了。而且银联不收取任何手续费。

而选择其他线路则会将消费金额计入外币账户，且可能面临一笔外汇兑换手续费。

举例来说，假如通过非银联渠道使用人民币-美元双币卡在欧洲消费，国际组织就会将欧元的消费金额转换为美元记入双币卡美元账户，期间必然有一个货币转换的过程。Visa、Master、运通、JCB等对应的国际组织就会对此收取一定的手续费，一般在1.5%左右。而持卡人在回国后就需要对美元账户进行还款。

关联账户未必能自动还款

当信用卡外币账户上出现欠款时，还款可不是那么省心省力的。

可能你首先想到的是借记卡关联账户还款，的确，这是个不错的途径，不过并不是所有的关联账户都能对信用卡外币欠款自动还款的。

一般来说，在绑定借记卡自动还款时，持卡人需要选择借记卡账户是否与信用卡外币账户进行关联。如果没有选择，那么借记卡账户只会对信用卡人民币账户欠款进行还款，只有在设置了外币账户自动还款功能后，才会对外币账户中的欠款一并归还。

招商银行的还款方式比较特别，持卡人可以选择开通一卡通外币账户，在办理关联手续后对信用卡外币账户自动还款，也就是“外币还外币”。持卡人也可选择开通一卡通“人民币还外币”功能，在最后还款日当天，一卡通账户中的人民币存款会按牌价自动购汇还款，并且优先偿还外币欠款。

这里，有个问题需要提醒一下，如果持卡人同时开通了上述两项功能，那么自动购汇即“人民币还外币”将优先进行，也就是说，当一卡通中的人民币存款足够偿还信用卡外币欠款时，一卡通外币账户中的资金就没什么用处了，同时由于存款被用作偿还外币欠款，人民币欠款的部分可能无法足额偿还。因此两项功能建议只保留一种。

浦发国际卡持卡人在办理关联手续时同样可以选择人民币自动还款、人民币自动购汇还款及外币关联账户自动还款，但与招行不同的是，人民币欠款将被优先偿还。

无关联账户可电话购汇还款

如果没有与信用卡绑定的关联账户，那么持卡人在归还外币账户欠款时也有多种方式可以选择。

首先，可以在银行柜面将相应外币存入信用卡外币账户，这一方式虽然直接，但很可能需要较长的排队等候时间，而且持卡人手上未必有足够的外币金额。

其次，持卡人可在开通“因私购汇”功能的银行网点进行购汇还款，当然，这一做法同样免不了排队等候。

相对比较方便的做法是在信用卡中存入足够数额的人民币后拨打信用卡中心客服电话进行电话购汇还款。需要注意的是，工商银行、中国银行、浦发银行等规定，存入信用卡账户的资金将优先用于归还人民币账户欠款，只有在人民币账户存在溢存款时，溢存款部分才能用于电话购汇还款，因此，持卡人必须存上足够还清两个账户的资金。

招行工作人员向记者介绍，持卡人在开卡时一般会默认开通“人民币还外币”功能，当持卡人进行还款时，存款将优先购汇偿还外币欠款，剩余部分才用作偿还人民币欠款。而如果持卡人选择不开通该功能，就只有通过直接存外币的方式偿还欠款了。

交通银行的自动购汇功能与众不同。持卡人开通此功能后，外币欠款在账单日就会按当天牌价结算成人民币，这样一来，持卡人见到的账单数额实际上已经包含外币欠款，也就只需按照该数额还款即可。若没有开通自动购汇功能，则需要采用前柜面还款或登录网上银行用人民币溢存款购汇的方式还款。

建行持卡人在向信用卡存入人民币后，若当天拨打客服电话购汇，则存款将优先用于偿还外币欠款，若当天没有电话购汇，那么存款将用于偿还人民币欠款。

与建行不同的是，光大信用卡中心工作人员则表示，只要是电话购汇前30日内存入的有效存款都可以用来购汇还款，人民币账户与外币账户是平行运作的，不存在优先问题。持卡人在致电客服登记购汇后，银行工作人员将在3个工作日内进行购汇还款。

购汇还款两大注意

虽然信用卡外币账户中的欠款可以有多种途径进行偿还，但仍有两大问题需要注意。

一是由于汇率实时波动，建议持卡人在存款时适当宽松一些，因为一旦无法全额还款，所有欠款将从消费当天开始以每天万分之五的利息记账，这对持卡人来说是很不划算的。

二是电话购汇还款可能并非实时到账。中银信用卡方面表示，到账可能需要1至3个工作日，浦发信用卡客服人员介绍，持卡人可在购汇还款后第二天查询账户情况，而光大信用卡客服只做一个购汇登记，正式的购汇还款需银行工作人员在之后3个工作日内进行。换言之，电话购汇需要持卡人打点提前量，若拖到最后还款日当天购汇，没准会因为超时被收取利息。