

信用卡有时确实挺方便，但有时候却暗藏消费“陷阱”，不得不让人多掏意外的费用。昨日广州市民张先生向《投资快报》记者爆料，前阵子赴香港消费招商银行VISA信用卡，积极还款的他发现由于银行方面的有关规定，在近20天内自己竟无法成功还钱，注定要被承担账单期内的汇率变化风险。

还款被强制拖后，汇率风险转给消费者

据了解，现时不少银行在推广信用卡之时，都大打“境外美元消费，境内人民币还款”的牌，凡是持有“一卡双币”信用卡的客户，无论在国外刷卡消费，还是提取外币现金，只要通过24小时免费服务热线授权信用卡中心，就可以用人民币购汇还款。为出行方便、免去汇兑现金麻烦，不少持卡人在出境旅游或公干时也更倾向于使用信用卡。殊不知，这其中却有着一定的金融风险。

今年7月中旬，广州市民张先生赴香港购物，期间使用招商银行的VISA信用卡买了一台电脑，透支了1000多美元。第二天后回到广州的张先生就在这张信用卡里存了7000多人民币，以作还款，结果却还款不成功，“我去了柜台办理，对方告诉我现在还不能还钱”。银行方面解释说，“要等到账单出来后才能还款”。张先生认为招行这样的规定不太人性化，“我明明有钱，想要还款，却要等到18天后。银行无形中将这期间的汇率风险转移到消费者身上。”

据了解，招商银行VISA信用卡在境外消费或提取外币现金所产生的美元账单，可以使用人民币购汇偿还。购汇金额可选择全额购汇或最低还款额购汇。根据外汇管理规定，购汇金额不能高于当期美元账单金额。购汇功能可通过网上银行或致电客服热线申请。招商银行信用卡还款日一般在账单日后18天，免息还款期最长50天，该行目前购汇还款汇率按照当日美元卖出价早上10点公布的汇率为准。

多种货币结算时，持卡人需缴更多费用

无独有偶，前往香港休年假回来的薛先生最近想到，他该去银行还款了，七月里他在香港购物消费共刷卡3笔，金额共计1万元港币，原本他认为，只需还上等值于1万元港币的人民币就可以了，但由于他的信用卡是人民币和美元双币卡，在香港地区支付的时候，虽然卡面上也有银联标记，但是POS机会自动默认为万事达或VISA的美元账户，消费先兑换成美元，再折合成人民币。所以最终结算时，他支付的还款额是依据刷卡当天的汇率，先将消费金额兑换成美元，再折合成人民币。由于近期美元兑汇值下滑，由此他也不得多掏出了一部分钱才把那笔帐给抹掉。

银行工作人员告诉薛先生，如果想在境外通过刷银联卡节省中间换汇的成本，就要

刷只带有银联标识的人民币卡。有关专家也提醒消费者，除了香港之外，在市民出境游的同时这种刷卡带来的汇率风险还会更大。假设持卡人赴欧洲旅游，持美元卡在欧洲地区刷卡消费时，那么记账货币为欧元，结算时需将欧元折算为美元，用人民币还款时再将美元折算成人民币计算。由于欧元兑美元汇率变动较大，因此会带来较为明显的汇率风险。银率网分析师表示，不同刷卡通道的汇率结算时间不尽相同，时间的差异将造成实际还款差额。因此，美元和人民币等货币汇率的走势将直接决定最终还款额。

据悉，银联是以刷卡当日的汇率进行结算，VISA的汇率结算却并非如此，而是根据特约商户的收单银行与国际卡组织结算当天的汇率为计算标准。万事达的汇率结算与VISA大致相同。

也就是说，不同的刷卡时间和结算时间将对应不同的汇率。因此，持卡人可能会有小额汇兑利益，也可能有汇兑损失。

综上所述，当人民币有升值预期时，以美元记账比较划算，反之则是以人民币记账比较划算。其他货币也是同理。但在这一过程中，普通持卡人很难掌握使用哪种卡能够产生最少的手续费。此外，目前银行发行的多数双币信用卡均为“人民币+美元”卡。使用这种卡在非美元区消费时，银行会先将当地货币兑换成美元，再将美元兑换成人民币。如此一来，汇率风险难以掌控，且在涉及多种货币之间的结算时，持卡人还需缴纳不超过消费金额2%的“国际信用卡外汇汇兑手续费”。