

海外消费刷一刷 小小环球通不通？

本版撰稿 朱绩崧

今年上半年，对信用卡消费者来说，最大的利空消息就是银联调低了对商家的收费，各大银行积分随即大幅贬值。但此消彼长，银行开始鼓励海外消费。

多卡在手常被「卡」

辛遥画



4 动态货币转换费用「坑爹」

海外消费麻烦的是，就算你搞定了中行、工行这两种卡，还有一处防不胜防的陷阱等着你，那就是动态货币转换（dynamic currency conversion，简称DCC）。这种“服务”据说目前只有 Visa 和万事达通道消费，才可能发生，其初衷是好的，告诉你现在这笔消费，如果换成你自己国家的货币，大概多少钱。但价格斩人，我就差点吃过一次亏。

我在注册地为英国、服务中心在泰国的著名酒店预订网站雅高达（Agoda.com）上订香港酒店，要求美元报价，结果是 520 美元，然后选择用中国银行长城国际白金卡（前面提到过，该卡只有 Visa 版，只能用美元记账）。那么，美元消费，美元记账，看似不会有额外费用。但支付完毕后，免费的手机短信来了：消费了 570 美元。那这多出来的 50 美元是怎么产生的呢？暗箱操作是这样的：雅高达系统发现，我这张卡是 Bank of China（中国银行）发行的，就自动认定我用人民币消费，毫无提示，就先按照它自家的牌价（大店啊，汇率不知比银行、Visa 高到哪里去了）把 520 美元转换成人民币，这样我就挨了一大刀，然后再把这笔人民币计入我的 Visa 美元账户，我这个账户既然是美元的，就没法用人民币记账，于是按照 Visa 高于银行的牌价，再把人民币转换回美元，计入我的美元账户，这是第二刀，惨烈程度轻些。这样瞬间就是两刀，我要多付出近 8% 的额外费用——试问，美元一年定存利息几何？人民币一年定存利息几何？岂能坐视挨宰？于是，我用英语，给雅高达客服连写了 8 封长邮件，最终要回了多收的 50 多美元。这第一刀，就是传说中的 DCC 了。现在，雅高达已经学乖了，最后付款时，会显示两面国旗：中国五星红旗和美国的星条旗，分别代表人民币和美元，让我自己选。如果我再选人民币，多 50 美元额外支出，那只好自认倒霉，因为我选择了 DCC。教训就是，网上消费，要什么货币报价，就用什么货币支付。要美元报价，就用美元支付，一旦选择和报价货币不同的货币，那引起的损失就不小啦。

1 外币兑换价为何打闷包？

海外消费可不像国内这么简单。国内为什么简单？因为结算货币是法定的人民币，消费通道基本也是银联。你去华联吉买盛，买一箱农夫山泉，刷 Visa 美元记账——抱歉，不可能，没那 POS 给你刷。当然，古北那种卖进口货的高档超市可以刷“外卡”，但毕竟不多。

海外花头就繁复了。部分有银联，可以给你刷人民币。更多的，是 Visa（俗译“威士”或“维萨”）、MasterCard（官译“万事达”）、American Express（官译“美国运通”，简称 AE），前两个卡组织品牌可以说是世

界性的，特别是 Visa、AE 则高端些，不太常见。部分地区，如日本，还有 JCB（“日本信用局”英文的缩略）。它们为消费者提供了多种消费渠道。小小环球，看似畅通无阻。

那选择什么好呢？国内办信用卡，除中国银行、东亚银行有不带银联的单 Visa 和单 MasterCard 外，其他都是采用双标制，即“银联+X”。这个 X 只能是 Visa、万事达、AE 和 JCB 中的一个。

单标卡与双标卡哪种好？乍看，当然是双标卡好。但在海外消费，刷双标卡，对信用卡运作机制不熟悉的人，就会产生“走哪

个标准的消费通道更好”的问题。

有人说：“都走银联吧。”嗯，这是一个策略，走银联比较省事，什么都即时按银联牌价转换成人民币。请注意，是按照“银联牌价”，而不是“银行牌价”。主流外币的银联牌价，一般来说，总比银行牌价高一点点，否则银联靠什么赢利？人家又不是慈善机构。但少数货币，银联牌价要比银行牌价高不少，甚至比 Visa、万事达等还要高。让人头疼的是，无论是银联，还是 Visa、万事达等，它们的官方（中国）网站上，某年月日的牌价很难找到，可能压根就没有。一般消费者嫌麻烦，也不去找。但较真的人，要找，却找不到，多闹心啊！现在不是提倡明白白消费吗？这问题，也不知何时解决。

2 货币转换费不要当小事

好，那走“外卡”通道吧，不用银联。外卡，也是俗称，简单地讲，就是非银联通道。

那首先就要确定，你的“外卡”消费通道是用什么货币结算的。国内双标卡，绝大多数都是人民币加美元的搭配。也就是说，在中国走银联刷人民币，在美国走“外卡”消费通道刷美元，都行，也都没有任何额外的费用。但在非美元区，譬如欧洲，刷美元就有 1.5% 到 2% 的货币转换费了。这笔钱多吗？郭美美那样的大户可能不当回事，升斗小民总还是介意的吧？那就要想办法，不让货币转换费产生。

如何避免货币转换费？有两个办法。一、使用以当地货币结算的信用卡。也就是，在欧洲，刷用欧元结算的信用卡。二、使用明确声明不收货币转换费的信用卡。譬如，中国银行的环球通万事达金卡。

使用以当地货币结算的信用卡，说来容易，但天下国家这么多，货币这么多，如何轻易搞得定？在国内（港澳台除外）申领信用卡，人民币和美元之外，可以办到英镑、欧元、澳元、港币结算的信用卡，都是以外汇结算为传统特色的中国银行发行的“长城国际信用卡”，品牌有 Visa 和万事达，无银

联。其中英镑只有万事达，白金卡（以美元结算）只有 Visa。中行这类信用卡很另类：系统在香港，管理在北京，客服在上海，各种运作都比中行另两类信用卡——中银系列和长城系列，慢上一拍。所以，去英国、欧洲大陆（瑞士等国另议）、澳大利亚、香港（澳门另议）以及美国，用这个系列的卡，以当地货币消费，以当地货币记账，就能避免货币转换费。去日本呢，国内有 JCB 日元消费通道的，只有中国银行的 JCB 卡、招财猫卡和久光联名卡。这里要特别提醒大家，有些银行，如农行、民生，其 Visa、万事达美元账户，即便以美元消费，以美元记账，都可能产生“手续费”，建议勿用。而民生的 JCB 卡，居然是用美元记账的，去日本刷，极不划算。

3 购物后核对账单算汇率

那去澳门，去瑞士，没有澳门币卡，没有瑞郎卡，如何是好？那就是弄一张银行使用明确声明不收货币转换费的信用卡吧。目前，有两家银行推出了这种听上去很有吸引力的卡。一家是中国银行，一家是工商银行。工行的多币种信用卡，号称对美元、欧元、港币、英镑、日元、新加坡元、加拿大元、澳大利亚元、瑞士法郎和新西兰元，走

万事达通道，免除货币转换费。而中国银行更牛气，号称其长城“环球通”信用卡，走万事达通道，以美元结算，2014 年 12 月 31 日前，均免除对其他所有货币的转换费。

但情况真是如此吗？笔者做了一次试验。在去香港前，致电中行热线 95566，客服明确告知，环球通白金卡、金卡，走万事达通道，以美元结算，免除对其他所有货币

的转换费。然后在香港 IFC 购买苹果手机数台，分别用环球通白金卡、金卡走万事达通道消费，结果金卡账单显示，美元对港币汇率 7.75，而白金卡账单显示，美元对港币汇率 7.64。金卡没有货币转换费，高一等级的白金卡居然有 1.5% 的货币转换费，实在荒唐！所以，回到上海，第一件事是投诉中行。在此郑重提醒广大消费者，海外消费，走 Visa、万事达等“外卡”通道，无论如何，都一定要核对账单，计算汇率！一旦有问题，立刻致电银行，维护自己的合法经济权益。

我在此写出了 DCC 和英文全写形式，是有用意的。因为在海外实体店，刷 POS 机，签购单（俗称“小票”）如果出现了 DCC 或 dynamic currency conversion，应当停止支付，让柜员撕掉签购单，告诉他，你不使用“动态货币转换”服务，就用当地货币支付，走你的 Visa 或万事达通道。这样说，可能比较抽象。我们来假设一个理想的场景吧：

你持中国银行环球通万事达金卡（这种卡的万事达只能是美元账户），在英国伦敦希斯洛机场的免税店买 Burberry 手提包。包是用英镑标价的。你第一次刷卡，走万事达通道，打出来的小票上有 DCC 字样，还有美元金额，你就要求柜员撕掉小票，本次交易停止支付，作废。然后，要求柜员直接把英镑报价计入你的卡，走万事达通道。这样，小票上就不会有 DCC，同时，因为中行声明这张卡在 2014 年底以前，走万事达通道没有货币转换费，也就没有额外的 1.5% 到 2% 产生。过几天后，你检查中行账单，会有一笔美元欠款，查看交易详情，能看到入账英镑的金额，把美元金额除以英镑金额，得出一个数字。拿这个数字，比对当日外汇交易市场里英镑对美元的数字，应该基本相当，那就对了。如果相差 1.5% 到 2%，不要心急，回国果断拨打 4006695566 投诉吧。中行对客户意见，非常重视，人工处理各类问题，给力地弥补了系统落后、培训不足等情况可能产生的各类问题。

以上一点个人用卡体会，仅供参考。希望大家能合理使用信用卡，环球旅行畅通无阻。

寻找“达人”

本版长期征集聪明消费的话题和稿件，可长可短。来邮请发 tangy@wxjt.com.cn。欢迎各路“达人”贡献经验。