出国留学 金融服务

# 信用卡：海外留学生活“好伴侣”

□记者 宋锋辉

出国留学不是一天两天的事情，但是出国一次又不能携带大量现金，一次换购过多外币又可能因汇率变动带来不必要的损失，在这种情况下，办理一张信用卡会对国外生活有不少帮助，它不仅能用于消费，还有一些额外的服务。那么信用卡在使用中要注意些什么呢？看看专家的建议吧。

绘图 李玉明

## ▶▶境外用信用卡好用又安全

建设银行洛阳分行财富管理中心理财经理、国际金融理财师王华说，出国留学，日常消费用信用卡，可以减少换购的麻烦，降低因携带大量现金造成的不安全性。她还建议，最好采用主附卡的形式，这样家长保留主卡，孩子带走附卡，孩子在国外消费，使家长在家即可为其还款，不仅解决了出国留学日常消费的资金问题。家长还可以通过消费明细，对孩子的生活状况有个大概的了解，便于管理孩子的资金消费情况。

目前不少银行还提供了其他形式的银行卡，如双币种的借记卡、理财卡和国际卡等。王华说，理财卡要在国外使用需要先到银行开通境外结算功能，等回国后再关闭该功能。中国银行洛阳分行个金部经理朱轶斌说，国际卡分不同币种，如美元、澳元、英镑、港元和欧元等，可以采用主附卡形式，其优点是可以消费的地方较多，将人民币兑换后存到卡上，存款和消费不需要手续费。

## ▶▶可以取现但不免息

若到紧急情况，需要现金，还可以通过信用卡来取现。不过，取现是有限制的，并且需要支付利息。王华说，一般情况下，普通信用卡在境外通过 VISA、MasterCard 网络交易时，会有额度限制，每日有每日的额度限制，每月有每月的额度限制，提现额度相对于信用卡的信用额度还有比例限制。可以通过 ATM 取现，也可以通过柜台来取现。通过 ATM 要凭密码和卡片可以直接提取当地货币，柜台取现则要凭卡片以及护照等有效身份证件提取当地货币。需要注意的是，取现交易一般不享受免息待遇，自银行记账日起按日利率万分之五计收利息，并按月计收复利。

王华说，最好是带少量现金以备紧急情况下使用，通常情况下，消费最好选用信用卡支付。

## ▶▶挂失、调临时额度如何办理

在境外，若是遇到信用卡丢失或损坏该怎么办呢？若持卡人在国外发生卡片遗失、被窃，或者不能正常使用，持卡人可以致电相关银行的服务热线进行挂失、申请补发卡等。相关银行会通过其国外发卡机构进行办理。

此外，有些银行提供境外刷卡失卡保障服务，即持卡人在卡片丢失或失窃后，如及时向银行挂失并履行相关手续，将无需承担挂失前某段时间内的境外信用卡交易的被冒用损失。

孩子在国外遇到需要较大额度的支付时，还可以进行临时额度调整。家长可以通过致电银行客服热线的方式随时调整额度，附卡额度的调整不能超过主卡的信用额度，附卡的临时额度有效期可以自己指定，最长为 3 个月。

## ▶▶结算通道不同收费也不同

通常情况下，信用卡上有一些标识，如银联标识、VISA 标识或 MasterCard 标识等。如果一张信用卡上同时有两个标识，如同时具有银联标识和 VISA 标识，或是银联和 MasterCard 标识，那么在境外消费的时候就需要注意了，因为这里存在着结算通道选择的问题。

不同的结算通道采用的结算方式不同，建设银行洛阳分行财富中心理财顾问、国际金融理财师王韶华说，银联的结算通道是直接以人民币记账结算，VISA 结算通道和 MasterCard 结算通道，则是以美元记账，这就需要把人民币兑换成美元。因此在境外消费，如果能够选择银联结算通道，则可以省去一层汇率转换，从而节省转换相关的费用。

## ▶▶需要注意的一些细节

在国外使用信用卡，有些方面是与国内不同的，需要引起注意：

**1. 申请到手的信用卡一定要先签名。**王华说，国内信用卡消费多是凭密码和签名，在国外不走银联结算通道的情况下，一般以签名为准，因此一定要在签名栏签名。

**2. 消费金额和币种要仔细核对。**中国银行洛阳分行银行卡中心金融理财师赵勇说，境外消费信用卡签单上一般有三栏金额：基本消费金额、小费以及总金额。“小费”栏要自己填写，并加总到“总金额”中。另外，币种不同会导致消费金额有很大的差别的，如 1 英镑和 1 日元就有很大的差别。

**3. 购物可退税，需保管好相关凭证。**赵勇说，消费退税包括现场退税和事后退税两种形式，消费者可以在购物前咨询当地商店并索取相关申请表格，仔细阅读退税条款，并将表格和购物发票保存好。事后退税，可以在离境前道机场海关柜台办理，提交免税申请表和购物发票、核对所购商品，并办妥其他所需手续。

**4.遇到手工压单要仔细核对单据数量。**在国外购物，有时不能联网，或者商店不采取 POS 机刷卡，而只能用手工压单的方式来解决，王华说，这时就需要引起注意，因为，假设手工压单只需要一套凭据，操作人员却放置两套或三套，那么就可能导致多支付两倍或三倍的费用。

走近工商银行，体验现代金融生活

系列报道之二

# 工行步步为赢 让活期存款“赚”起来

□记者 刘黄周 通讯员 付丽红

为满足广大客户的理财需求，工商银行创新推出了 2011 年高净值客户专属——“步步为赢”和“步步为赢 2 号”收益递增型灵活期限人民币理财产品。该产品是工商银行继“灵通快线”系列理财产品之后推出的又一款自主管理的创新型理财产品，具有高流动性、高安全性和收益随持有产品时间递增的鲜明特点，能有效契合并满足投资者收益性和流动性的双重要求。

据介绍，“步步为赢” 适合较长期的投资者，起购金额为 10 万元，该产品的投资期限分为 9 个档次，最长可以在 1 年以上，一旦持有超过 1 年，年化收益率便升至 4.4%，投资超过 6 个月，投资年化收益率则是 4%，均超过同期储蓄存款利率的 20%以上。“步步为赢 2 号”则适合短期投资者，起购金额为 5 万元，投资期限分为 5 个档次。

假如某客户于 2011 年 8 月 18 日申购确认 10 万份“步步为赢 2 号”，于 2010 年 9 月 8 日赎回确认 5 万份，赎回份额存续天数为 22 天，对应年化收益率为 2.50%，5 万元客户预计所得收益为 50000×2.50%×22/365=75.34 元；而相应活期收益为 50000×0.5%×22/365=15.07，前者比后者多收入 60.27 元。

据了解，工行推出的“步步为赢”理财产品具有“三心”的特点：

**放心享益**：收益更多保障，乐享超值回报。以债券和高信用等级信托贷款为主要投资对象；产品各档收益水平将根据市场利率的变动及时调整，能有效规避利率风险。

**称心增益**：持有满 3 个月、6 个月、1 年的预期收益率远高于同期限定期存款，收益随持有期间递增，且产品的实际存续天数按“后进先出”原则折算，最大化保证客户的投资收益。

**随心得益**：随时购买赎回，投资游刃有余。“步步为赢”系列产品可以通过工行网上银行和手机银行以及多媒体自助终端及柜台在工作日的上午 9 时至下午 5 时进行申购或者赎回，非工作日时间可提出购买、赎回预约申请。随时购买赎回，投资游刃有余，随心得益。

中国工商银行秉承稳健经营传统，在各类金融市场为投资者甄选优质投资项目，“灵通快线”、“步步为赢” 等系列理财产品的推出和推广正是其金融理念的最佳诠释。

## 数字一週

### 上半年中国实际使用外资

**▶▶608.91 亿美元**

商务部 15 日发布数据，上半年中国实际使用外资 608.91 亿美元，同比增长 18.4%。6 月份当月实际使用外资 128.63 亿美元，同比增长 2.83%。

### 504 只股基半月净值增长

**▶▶527.58 亿元**

进入 7 月份，市场有所回暖，上证综指累计上涨 1.75%，同期，纳入统计范围内的 504 只偏股型基金平均复权单位净值增长率为 3.02%，资产净值比 6 月末增加了 52.758 亿元。

### 十二五期间钢铁业前十家产业集中度将至

**▶▶60%**

14 日，国家工业和信息化部原材料司司长贾银松表示，“十二五”期间，我国将彻底淘汰 400 立方米及以下高炉、30 吨及以下转炉电炉。同时要加大产业集中度，前十家产业集中度提高到 60%以上。

### 豆油企业榨一吨亏

**▶▶200 元**

“限价令”一延再延，大豆压榨厂的开机率也是一降再降。最新监测数据显示，当前国内主要港口进口大豆库存 677 万吨，现在港口中几乎所有的货早已过了 30 天的免存期，小包装食用油企业压榨一吨进口大豆，平均亏损 200 元左右。

### 限售股下周解禁

**▶▶18.72 亿**

据统计显示，下周两市将有涉及 19 只个股的 18.72 亿股限售股解禁，较本周限售股解禁量大幅减少。从限售股解禁类型来看，下周主要解禁力量来自于首发原始股东限售股和定向增发机构配股。

### 上半年财政收入

**▶▶56875.82 亿元**

14 日财政部公布上半年全国财政收入为 56875.82 亿元，同比增长 31.2%。半年中央本级收入 28918.62 亿元，同比增长 27%；地方本级收入 27957.2 亿元，同比增长 35.9%。

### 今年第二批稀土出口配额比去年增加

**▶▶97.3%**

商务部 14 日公布 2011 年第二批一般贸易稀土出口配额，共计 15738 吨，较 2010 年第二批配额 7976 吨增加 97.3%。加上此前公布的首批出口配额 14446 吨，2011 年两批稀土出口配额共计 30184 吨，较 2010 年略减 74 吨。

（记者 李永高 整理）