

随着疫情政策调整，全球多国放宽对中国旅客的入境限制，出境游撩拨着越来越多人的神经，3年前就计划出国蜜月旅行的秋雅夫妇，就正在筹划一场久违的欧美之旅。

不过，近期招商银行信用卡中心的一条信息让秋雅一头雾水，大意是：自3月1日起，美国运通双标卡（AE+银联）将停发，存量卡在到期后停用，换发的新卡（AE单标卡）将以人民币记账、人民币还款，免收1.5%的外币兑换手续费。浦发银行也表示，部分运通单标外币卡将转换为运通单标人民币卡。

双标卡转单标卡意味着什么？会不会影响使用？今后出国是不是要带两张信用卡？除美国运通外，Visa（维萨）、Mastercard（万事达卡）有没有类似变化？随着部分银行出境信用卡升级更替，这些疑惑困扰着不少像秋雅这样计划出国旅游的中国“准游客”。

第一财经记者从多家银行了解到，近年来，随着我国支付清算市场逐渐开放、监管进一步规范，双标卡转单标卡、芯片卡代替磁条卡成为趋势。虽然部分银行仍然支持磁条/磁条+芯片双标卡办理，但“两张一套”的芯片单标卡被更多推荐，且不少卡种都免收外币兑换手续费。

对秋雅来说，如仅考虑支付功能，出境消费信用卡的选择还是很多的，主要看各个卡组织（清算机构）在当地的覆盖情况，无需过于纠结。

停卡、换卡，有何变化？

早在今年1月11日，招行信用卡中心就发布通知称，该行将于2023年3月1日（含）起，停止美国运通卡金卡（AE、银联双标卡）与绿卡（AE、银联双标卡）的申请受理及核发，现有卡片在有效期到期之前仍可正常使用。

以前秋雅持有的美国运通卡金卡/绿卡既有银联标识，又有美国运通标识，可以受理境内外交易，特点是境内刷卡消费时需走银联清算通道，人民币结算；境外刷卡走运通路线，支持美元结算，如果是非美元外币交易往往会收取1.5%^[1]外币兑换手续费。

这一模式与Visa、Mastercard等国际卡组织在中国境内与合作银行发行的双标卡类似，是境内消费、出境旅游的重要支付工具。那么新的AE单标卡有何变化，对持卡人来说意味着什么？

“（美国运通）百夫长信用卡金卡，每卡年费300元人民币，百夫长信用卡绿卡，每卡年费100元人民币，凡成功申办的客户免首年年费，一年内使用6次，即可享受

次年年费减免。”记者从招行及运通方面了解到，新的运通单标卡与此前双标卡年费相同，除了安全性更高外，最大的不同，一方面是境内使用不再支持线下刷银联POS机交易，但可以走运通通道；另一方面，是境外消费时非美元币种不再收1.5%兑换手续费。

对于招行通知中提到的外币交易“人民币记账、人民币还款”，记者通过向包括招行在内的多家发卡行了解发现，在运通双标卡转单标卡（人民币）之前，不少双标卡和外币单标卡就已经实现这一功能。

以停发的招行“AE+银联”双标卡为例，该卡可以根据客户刷卡线路以及是否开通“请款购汇”功能，境外交易时可能出美元账单，也可能出人民币账单。所谓“请款购汇”，即“外币消费人民币入账”功能，持卡人选择开通此功能后，任何一笔外币交易，都将自动购汇并以人民币入账，最后只需按照人民币账单归还人民币即可；若不开通此功能，则以美元入账，到期后持卡人需要直接以美元或者换汇还款，对应非美元交易时将收取外币兑换手续费。



随着中国支付清算市场的逐步开放，双标卡转单标卡将是大势所趋。与此同时，基于安全性考虑，磁条转芯片卡也在有序推进。有工商银行信用卡中心客服人员称，当前该行基本没有双标卡，而且也不建议再申请双标卡，“可能不一定什么时候就停发了”。另一方面，因为双标卡以磁条卡和磁条+IC芯片为主，在安全性上不如芯片卡。

目前，市面上可供秋雅选择的出境游信用卡主要包括，Visa、Mastercard、JCB的外币单标卡以及与银联合作的双标卡，加上银联、运通的人民币单标卡。其中，只有运通人民币单标卡可以通过绑定第三方支付在国内线上（或线下刷卡）使用，其他国际卡组织授权发行的外币单标卡多数只能在境外使用。

对秋雅夫妇来说，在办卡之前需要考虑的是不同卡组织在目的地的覆盖范围（商户是否支持相应通道）、信用卡支持币种、外币兑换手续费、年费（往往是一笔不小的费用）等关键因素的差异。当然，在支付功能之外，不同类型、不同等级的信用卡赋予持卡人的权益也是一个考虑的因素。

根据欧睿国际（Euromonitor International）数据，按照2021年交易笔数计算，

Visa、银联和Mastercard在清算领域占比分别为39%、34%和24%，合计市场份额达90%；按交易金额计算，银联、Visa、Mastercard分别占比45.40%、24.40%

(注：文中秋雅为化名)