

武汉销品茂是华中地区最大的单体卖场，这里有数百家品牌服装商户。8月份之前，这里商户的收银台和玻璃门上，尽是中国银联的宣传标志。但从8月份起，情况发生了变化：国际银行卡组织VISA在许多商户的收银台和玻璃门上，都贴上了自己的宣传标志。

如今在销品茂的很多地方，银联和VISA的宣传标志肩并肩地并排着，向熙熙攘攘的人流争相表达自己的存在。这样的暗语似乎在传递一个信息：以VISA为代表的国际卡组织与银联过去的师徒，现如今已真真切切地成为同台竞争的对手，双方的较量走向了前台。

力量对比悬殊

2003年起，VISA、MasterCard等国际卡组织开始在国内大力推动商业银行发行其品牌与标准的双币种卡。这些跨国银行卡组织为鼓励中国商业银行运用它们的品牌，往往向发卡银行提供资金资助：发行一张其品牌和标准的双标志卡，一般给予5-10美元的费用和支持。对于发行量较大的中国商业银行，则给予高达10美元以上的高额奖励。重赏之下，VISA和MasterCard很快成为我国银行卡发卡市场上的超级巨头。据统计，截至2005年底，我国使用以4开头的VISA品牌的银行卡已达2.8亿张，使用5字开头的MasterCard品牌的银行卡约1.3亿张，两者合计达到4.1亿张，而6字开头的银联卡以及符合我国技术标准的银联信用卡仅8600万张。

在银行卡持卡人中，信用卡持卡人通常是最优质的高端客户，而这部分的市场份额的分布却更令人担忧。2005年底全国累计的4000多万张信用卡中，99%都是VISA、Mastercard等5家国际卡组织的技术标准与品牌，中国自主品牌和符合中国技术标准的人民币信用卡还不到20万张。近年来，通过中国银联的不懈努力，这种状况有了较大改善。国际卡组织在中国市场上的先发优势和遍布全球的受理环境决定了外资控制我国银行卡市场的局面短期很难改变，中国银联将在很长时期内面临十分严峻的生存考验。武大教授黄宪在一本专著中分析。

巨资砸中国市场

近年来，外资战略投资者不断参股我国商业银行。外资参股方却对中资金融机构的银行卡业务表现出格外强烈的兴趣，大多提出了掌控信用卡业务的要求。

外资参股方一般通过两种方式对中资银行信用卡业务实施控制，具体为：通过运用股东地位要求在高层分管个人金融业务，或委派自己的管理者在中资金融机构银行卡业务部门担任重要职务。重要外资金金融机构基本上都是VISA、MasterCard等卡

组织的股东或者重要会员，基于共同利益，VISA、MasterCard与在中国银行卡界从业的外籍管理人员保持着密切的关系，这使得他们向国内商业银行推广其品牌与标准的决策中增加了对外籍人员话语权的偏向性。专家分析说。

据了解，在对银行卡业务进行悄然渗透的同时，VISA和MasterCard两大卡组织在中国市场上还投入了大量资金做品牌推广，甚至不惜通过其他地区市场上的收益来补贴在中国市场上的推广费用。以VISA为例，2005年以约2亿元广告投入在中国金融行业排名第一；2006年VISA在中国市场的营销奖励约7亿元，相当于中国银联全年的业务收入；2007年VISA营销费用超过10亿元；2008年营销费用预算2亿美元。从当前的形势来看，我国发卡银行、受理商户和持卡人已经在相当高的程度上形成了对VISA和MasterCard的认同心理。有关人士说，作为后来者，中国银联在与国际卡巨头的竞争中，处于不太有利的局面。

银联国际化遭挤压

截至目前，银联卡受理网络已延伸至境外90多个国家和地区。尽管中国银联的国际化进程近年来不断加快，但开拓境外市场的过程非常艰难。

据介绍，VISA、MasterCard在中国银联开始国际化时，就迅速调整了与中国银联战略合作的理念，视其为竞争对手，竭力组织中国银联向境外发展，用种种方法使得中国银联卡在境外很难通过VISA、MasterCard的系统转接使用。

而在国际银行卡业，卡组织之间签订互相受理业务协议的情况比比皆是。例如，2000年6月，美国运通和日本JCB达成在美国、加拿大、澳大利亚、日本市场上特约商户互相受理业务的合作协议。即使VISA、MasterCard卡组织自身，也同许多国家的卡组织有类似协议。

由于中国银联卡在境外很难通过VISA、MasterCard的系统转接使用，因此，中国银联只能采取境外逐家寻找受理中国银联标志银行卡的金融机构的方式，才能在该金融机构网点覆盖范围内实现银联卡的境外使用，扩张其在境外的受理和使用范围。显然，这种一对一的谈判方式成本高、效率低，导致银联卡境外拓展受理的进展十分缓慢。

今年5月，海内外多家媒体曾披露VISA封堵中国银联境外通道，要求从8月1日起，在境外受理带VISA标志的双币信用卡时，必须走VISA清算通道，否则将重罚收单银行。银联走向国际市场对VISA的原有利益造成了冲击，同时银联还在中国国内市场享有支配性地位。VISA的行为实际上是在制造压力，希望中国能够开放银行卡市场。专家分析说。

