中国银行卡清算市场开放终于迈出实质性步伐。《银行卡清算机构管理办法》正式发布，意味着境内外知名支付机构加入国内清算市场，银联将不再“孤独”。市场人士认为，未来“新老”清算机构“同台飙戏”，将会为企业和消费者提供更多的选择，在价格和服务等方面也会提供更多的实惠和方便。

清算市场开放，“双标卡”或成“绝版”

央行新近发布的《银行卡清算机构管理办法》明确，境外银行卡清算机构可依法申请设立境内银行卡清算机构。外资亦可通过并购境内银行卡清算机构参与我国银行卡清算市场，但应按规定履行相关程序。

“符合条件的内外资企业都可以申请银行卡清算业务牌照，以后国内的人民币卡就不再只有银联这一个品牌了。”一位银行信用卡人士说，可以跟多家清算机构合作，自主选择交给了银行，这对目前“一枝独秀”的银联是一个冲击。

银联总裁时文朝也曾表示，一旦ＶＩＳＡ、万事达卡在国内有了自己的转接清算网络，银联收入下滑不可避免。

数据显示，去年全年我国银行卡消费达５５万亿元，占社会消费品零售总额的４７．９６％。仅今年一季度，全国就发生银行卡交易１９２．３０万亿元，其中消费业务１３．３９万亿元。

按照目前的规定，每刷一次银行卡，商户需支付一笔手续费，其中发卡行拿走７０％，提供ＰＯＳ机的银行或银联的子公司“银联商务”拿走２０％，银联则“雷打不动”地拿走１０％。

数据显示，２０１５年银联卡跨行交易总额高达５３．９万亿元，同比增长３１．２％。面对如此庞大的市场，国际巨头ＶＩＳＡ、万事达乃至国内的第三方支付机构早就想分一杯羹。

实际上，早在２０多年前，ＶＩＳＡ、万事达就已先后进入中国市场，只不过因为政策限制，只能“曲线发展”选择与银联共同发信用卡，这就是目前许多人手中持有的“双标卡”，即一张信用卡上同时有银联和ＶＩＳＡ或银联和万事达卡标。

目前，这种“双标卡”在境内人民币清算时使用银联通道，跨境和境外的外币清算使用ＶＩＳＡ或万事达通道。不过，随着清算市场开放，许多人手中的“双标卡”将成“绝版”。

“谁的价格便宜、服务好，企业和消费者就用谁的”

“放开银行卡清算市场，不同清算机构在刷卡、转账和取现等方面的费率就会有所不同，这种差异化竞争将使消费者受益。谁的服务好、费率低、安全性高，企业和消费者就会选择谁。” 中国人民大学财政金融学院副院长赵锡军说。

由于银联目前是国内唯一的银行卡清算机构，“银联卡”交易范围覆盖消费交易、日常缴费、转账汇款、ＡＴＭ取现等，因此无形的银行卡清算其实与老百姓日常生活息息相关。

但是，当境外卡组织也可以享有人民币清算资格后，将来即使不出国门，持卡人也可拿着ＶＩＳＡ卡、万事达卡在国内任何ＰＯＳ机上使用，说不定还会有支付宝卡等，就看谁的价格便宜、谁的服务好了。

“市场放开后，各卡组织‘同台飙戏’，必然要甩出足够分量的优惠，刺激公众办自己旗下的银行卡，或者会推出更多、更大力度的用卡优惠。” 融３６０银行业分析师刘银平指出，人民币结算市场放开，银行卡清算市场将会逐步形成一个充分竞争的状况，对持卡人来说不仅选择更多，而且可以享受的优惠也会更多。

有业内人士分析，银联为了吸引持卡人使用“银联卡”，可能会和商户合作推出更多“刷卡打折”等优惠活动，通过补贴来吸引用户。

更进一步，各卡组织可能会通过刷卡费率的调整来吸引银行、商户使用自己的通道。比如一直被诟病偏高的零售、餐饮等行业刷卡费率，就可能因为竞争而下降。而银行卡刷卡手续费虽然不向持卡消费者直接收取，但降低了费率水平，就降低了商户经营成本，也会激励商户更多地安装使用刷卡机，也有可能更多地让利给消费者。

据了解，根据今年３月国家发展改革委、中国人民银行印发的通知，今年９月６日起，收单机构收取的收单服务费由现行政府指导价改为实行市场调节价。银行卡清算机构在不超过上限标准的范围内，按照国家政策规定，确定其品牌银行卡执行的发卡行服务费、网络服务费具体费率及相关优惠措施操作办法。

新入局者还要闯“关”，银联独大格局短期难颠覆

业内人士分析认为，虽然银行卡清算市场的“大门”打开了，但要角逐这一市场也并不容易，短期内市场格局不会发生颠覆式变化。新入局者在金融标准、信息安全、差错处理、灾备系统等方面，还有不少“关”要闯。

《银行卡清算机构管理办法》要求，银行卡清算机构的注册资本不低于１０亿元，资金来源限定为机构的自有资金。并且，全面放开我国银行卡清算市场并不意味着

降低安全防控要求。办法还明确，为保障金融信息安全，境内发行的银行卡在境内使用时，其相关交易处理应当通过境内银行卡清算业务基础设施完成。银行卡清算业务基础设施应满足国家信息安全等级保护要求，使用经国家密码管理机构认可的商用密码产品，符合国家及行业相关金融标准，且其核心业务系统不得外包。

另外，因为标准不同，国内ＰＯＳ机要想刷ＶＩＳＡ或者万事达卡，必须先升级改造，这一投入成本巨大，尚需时日。

“赔钱都得干，这个市场太大了。”信用卡服务平台我爱卡首席研究员董峥表示，国际卡组织希望通过在境内发行人民币卡占领市场，从而带动持卡人在境外刷卡消费。

恒丰银行研究院执行院长董希淼表示，银行卡清算市场需要更加开放，但应避免为放开而放开的做法。可以预见的是，“第二银联”不会大量出现，清算机构重在质量，而不是数量。

在国际卡组织迫不及待想进入中国市场的同时，银联也在积极“走出去”，加快全球布局。数据显示，截至２０１５年末，银联卡境外受理网络已延伸到１５０多个国家和地区，基本覆盖了中国游客常去的国际城市，而且在境外可以直接刷人民币，并且用人民币还款，不收取任何中间费用。

热门文章：

信用卡取现操作失败，竟因超过每日取现额度！

揭秘：网申信用卡总被拒，真实原因是什么？

5大类信用卡交易不累积积分，要少刷！

信用卡提额不难 多刷高费率POS机！

为什么那么多人热衷于信用卡提额，提额有哪些好处？