

Money

# 银联标准卡 VS 双币卡 境外消费巧省钱

◎实习生 缪晓旦

上周末,又一家银行推出了银联标准信用卡。7月13日,招商银行信用卡中心宣布在其产品线中推出银联标准信用卡。银联标准卡对消费者有什么便利之处呢?

## 使用银联标准卡 可完全节省货币兑换费

区别于VISA、万事达等国际品牌的信用卡,银联标准卡的最大优势在于可为持卡人的境外消费节省货币兑换费。银联标准卡问世以后,银联的对外宣传中就出现了如下诱人的内容:携带银联标准卡出境,在商场购物、餐厅用餐或宾馆下榻时,刷卡消费或取现如果通过银联在境外的网络进行转接,则可以完全节省掉货币转换费。

现在出国者大多都知道在国外用银行卡比带现金安全,但是很多人并不了解,除了境内银行与VISA、万事达等国际卡组织联合发行的双币信用卡外,境内银行发行的银联标准卡在境外也可以使用,而且还比较方便、省钱。

比如使用“人民币/美元”双币卡,在非美元地区出差、旅游,那么刷卡消费时先要把这个国家的货币换算成美元,回国后再用人民币还款。这两次换汇不仅要承担汇率波动风险,而且每次换汇还有兑换手续费。而换汇手续费的收取标准一般是消费金额的1%~2%,对消费者而言,这也是一笔不小的数目。

但是如果用银联标准卡就能够省去这些麻烦,由于它不用换汇,因此刷卡消费时就不需要支付

手续费。

## 刷卡免手续费购物打折 消费提供中文服务

除了兑换费,银联标准卡针对消费者在境外刷卡时还提供了其他便利和优惠。

近期银联再次大力推广银联标准卡,对出国使用该卡的游客给予境外刷卡免手续费和购物打折等多重优惠。同时,消费者在设有银联分支机构的地区使用银联标准卡与在境内一样,当地带有银联标志的ATM机都有中文界面,商场电脑打出的消费单据也都是中文的。

截至2007年1月,银联已在全球25个国家和地区设立了分支机构,几乎覆盖了95%的境内游客经常去的地方。发行银联标准卡的境外机构的快速增长,这一方面显示银联卡已经在国际上具备了自身的竞争实力,同时也大大方便了持卡人的使用。对境内消费者来说,能够享受到更多的优惠毕竟是件好事。

相比而言,双币卡是将人民币卡和外币卡集合于一身,实质是将单一人民币卡(即为银联卡)和外币卡(如VISA、万事达卡等)根据一定协议结合而成的双功能卡,目前各大银行均有发行,由于有外币直接消费功能并有国际卡组织的刷卡和服务网络,其使用范围比银联标准信用卡范围要广,不过目前,双币卡针对境内消费者的优惠多为节假日或黄金周旅游消费高峰期的特定优惠,平常优惠相比较少。同时这些优惠一般为银行以及商家的让利行为,国际卡组织则基本没有让利。

■相关报道

## 招行新推银联标准信用卡

7月13日,位于上海的招商银行信用卡中心对外宣布:即日起将在旗下原有的信用卡产品线中增加银联标准信用卡,以满足更多消费者的需求。

回顾一下招行与中国银联的合作历史。2004年5月,招行在全国性成员机构中率先推出银联标准“一卡通”借记卡,截至2007年6月,招行银联标准借记卡发卡量近2100万张。2006年11月,双方试水发行银联标准Hello Kitty粉丝信用卡,全新的粉丝族群概念立即受到时尚青年的追捧,目前发行已近百万张。

从Hello Kitty信用卡的成功体验,招行迅速了解到客户对产品需求的变化,马上推出了此次宣布的银联标准信用卡。

银联的快速发展使得越来越多的中资银行加快与其合作,目前推出银联信用卡的银行除了招行外,还有中行、建行、中信、光大、民生、深发展、浦发等多家银行。中国银联山西分公司在省内推广的银联标准卡,其可以广泛应用到水、电、气的缴费,及学校、医院、航空、税务、海关等领域。在这过程中,使持卡民众不仅仅能够方便支付,还能享受到诸多增值服务。(缪晓旦)

## 银联品牌国际化发展步入“快车道”

中国银联境外受理网络经过短短三年多的拓展已逐步完善,银联品牌国际化发展步入“快车道”。目前,银联卡的境外受理商户和ATM机数量已具备规模,银联国际化也由推进国际受理发展到国际受理和国际发卡同步推进。

据中国银联总裁万建华介绍,目前,可使用银联卡的国家和地区已达26个,已有7.5万家商户的10.8万台POS机可接收来自中国的银联卡持卡人消费,有32.5万台

ATM机可使用银联卡提取当地货币消费,银联卡境外交易量开始进入爆发式增长阶段。

万建华说,在港澳、新加坡、泰国等国家和地区取得骄人业绩的基础上,去年以来,银联国际化在欧美、日本也取得积极的进展,日本、法国、德国等发达国家的主流银行卡机构对合作推进银联卡国际化充满信心。以日本为例,目前银联卡在日本可受理ATM机的数量跃居第二,成为最大的非日本本土品牌;日本最大的金



招行2006年11月试水发行银联标准Hello Kitty粉丝信用卡,立即受到时尚青年的追捧,目前发行已近百万张 资料图

10.8  
万台POS机

可使用银联卡的国家和地区已达26个,已有7.5万家商户的10.8万台POS机可接收来自中国的银联卡持卡人消费,有32.5万台ATM机可使用银联卡提取当地货币消费

32.5  
万台ATM机

■小贴士

## 银联标准信用卡与双币信用卡

银联标准卡按照中国银联的业务和技术标准发行,卡面带有唯一的“银联”标识,发卡识别码(BIN)经中国银联分配和确认。目前由中国银联各成员机构发行的银联标准卡BIN的范围是:622126-622925,均以“62”为字头。银联标准卡包括借记卡和信用卡。截至目前,银联标准卡累计发行3.53亿张,其中信用卡1350万张。

银联标准信用卡无论在境内或境外支付都只走银联一个系统,与此对应的双币卡则是一张信用卡同时有人民币消费和外币消费两种功能。银联是国内唯一一家获准进行人民币跨行支付清算的机构,VISA、万事达等要发行人民币卡也必须借助银联网络。而发行双币卡是这些国际卡组织与银联竞争的主要手段。如今可在中国境内代办的境外

信用卡主要有Master Card(万事达卡)、Visa Card、American Express Card(运通卡)、JCB Card和Diners Card。

银联助理总裁闫强表示:“我们不否认银联与国际公司存在着差距,一方面是全球受理网络上的差距,另一方面是信用卡产品上的差距。对于前者,我们正在推行国际化战略,我国香港特区、土耳其、新加坡等地已经开始发行银联标准卡了。”

目前境内一些银行对发行银联标准卡并不是很积极。因为VISA和万事达在与境内银行合作推广双币卡时,给予境内银行更多的优惠。消费者每刷一次卡,VISA和万事达给银行的提成要高于银联。因此消费者到银行申办这类信用卡时,银行大多会推荐带有VISA或万事达标志的双币卡。(缪晓旦)

■钱沿视点

## “叫停”双币卡缘何引起争议

◎实习生 缪晓旦

近期,国内多家商业银行信用卡中心向央行和银监会相关部门提出申诉,称中国银联无端停止受理双币卡新卡发行项目,致使商业银行正常业务开展受阻。对此,银联以“遵守央行对发行人民币卡制定的国家战略”为由,表示短期内不再核准新发双币卡通过银联网络联网通用。

事实上从去年6月份起,中国银联就开始向央行和银监会呼吁确定人民币卡的行业标准,最终叫停双币卡,恢复到全部只发行单币卡和外币

卡。央行副行长苏宁曾表示,要完成将银联BIN号标准上升为人民币卡行业标准的工作,同时启动将该标准上升为国家标准的工作。而一旦银联标准上升为国家标准,VISA、万事达等外资卡组织将不能发行带有人民币账户的银行卡。

银联及有关方面主张取消双币卡的一条主要理由是,双币卡95%的交易使用的都是人民币账户。但是,来自国内和国际权威旅游管理机构的多项数据表明,由中国大陆居民出境旅游所衍生的经济力量正在一个井喷式的增长阶段。因此,面对国

人跨境支付的巨大需求,有理由相信双币卡外币账户不会永远局限在5%这个范围。

银联人士表示,他们曾与VISA和万事达多次交涉,希望在银联进入国际市场发展过程中借由后者网络进行转接,以发行银联技术标准的银行卡,但至今谈判未果。这无疑形成了双方合作的不平等局面,也从另一个角度激化了双币卡的叫停问题。

在记者看来,银联的这一系列举动,更多的是从巩固其作为国内唯一一家进行人民币跨行支付清算机构的地位出发,从抢占国内人士境外用

卡市场这一利益驱动考虑。对于消费者,甚至是整个国内商业银行业而言,叫停双币卡绝非明智之举。

有专家指出,对于中国信用卡行业而言,现在最大的竞争威胁并不是国际卡组织,而来自于外资银行。如果把银联标准上升为国家标准,那么这个“新规则”将会影响国内银行卡品牌在外币卡市场的发展,这有可能导致国内商业银行业将外币卡市场拱手让人。

一位商业银行人士谈到,如果双币卡叫停,那么对于那些持有两种以上货币的人而言,他们将不得

不回到要用两张银行卡存储现金的局面:一张银联标准卡,而另一张则很有可能是外商银行卡。“这些多种货币的持有者恰巧是我们国内银行的重点客户。”某银行信用卡中心老总说。

所幸的是,银监会及央行人士透露,即将出台的《银行卡管理条例》未对双币卡做出停发的政策决定。无疑,银联如果想要真正发展壮大,实现开拓延伸境外市场的目标,那么只有在更激烈的竞争中磨练成长,而绝不是谋求国家行政手段来逃避一时的挑战。

新品点评

## “中信理财”推出三款阶梯形理财产品

◎本报记者 柴元君

为寻求低风险与高收益之间的平衡,中信银行“中信理财”将银行理财产品与基金融合,以“打新股”与基金为主,向市场推出了三款阶梯形理财产品。

这三款产品分别为7月16日推出的“中信理财之双盈计划3号”和“中信理财之基金计划3号”,以及此前引起业内广泛关注的“中信理财之新股支打计划1号”。相比较目前基金品种的收益差距过大,“中信理财”的这三只产品通过灵活的设计实现了风险与收益间的平衡。

三款产品的起始认缴金额均为人民币5万元,均有中信银行联合中信集团内部实力机构协力运作。另外,三款产品的投资期限也实现了“混搭”。

点评:“新股支打计划1号”开创了活期储蓄打新股的投资理念,其预期年化收益为4%-15%;“中信理财之双盈计划3号”采用了投资新股+基金组合信托的投资模式,在“打新股”的同时投资优质基金,并通过优化组合保险技术动态调整基金资产的持有比例,其预期年化收益为5%-20%,而风险也较前者为高;“中信理财之基金计划3号”为FOF类产品,专注于基金投资,管理方将募集资金投资于经严格筛选的基金产品,避免了投资者因选择基金而承担的风险,其持有期收益约为30%,而风险也为三者中的较大者。

## 中银新股增值理财计划第2期开售

◎本报记者 金萃萃

7月17日至7月20日,中国银行继续推出中银新股增值理财计划第1期后,又开售“中银新股增值理财计划2007年第2期”产品,该产品主要投资于以新股申购为主要目的的资金信托,在募集规模上限内先到先得。产品的投资币种为人民币,个人投资者的起购金额为人民币5万元,机构投资者起购金额则为1000万元人民币,产品的预期年化收益率为4%-10%,如果届时收益超过10%,则上不封顶。

点评:该产品以申购网上发行新股为主要目的的资金信托为投资方向,但是增发股票的申购、新发行可转债、分离式可转债的申购、全国银行间市场和交易所市场的国债和国债逆回购、金融债、央行票据、货币市场基金、银行存款、同业拆借等品种仍然包括在该资金信托的投资范围内,因此该产品的投资策略较其他单纯以打新股为目的的产品而言,略显稳健。但是该理财计划为非保本浮动收益型,因此投资也面临本金损失风险;此外,该计划在到期日前不提供赎回,投资者应注意其流动性风险。

## 工行推出网上个贷

◎本报记者 金萃萃

日前,工商银行上海分行推出了一款网上个人质押贷款,该贷款可以在网上完成操作,并可实时到账。如果需要办理该项业务,可直接登陆该个人网上银行,在线开立贷款综合账户和签订贷款合同。个人客户可通过其网上银行注册账户中下挂的整存整取、零存整取、存本付息、通知存款等无折类账户办理质押贷款,贷款金额为质押物面值的90%,每笔贷款最低金额为1万元(含),单一借款人最高可贷100万元(含),且单一质押物可贷额度内,可分次分笔申请贷款。网上个人质押贷款期限最长为1年,在贷款期间,所质押的账户将被暂时冻结,但仍计算存款利息。贷款利率执行央行同期同档次利率,贷款采取到期一次性还本付息的还款方式,可由系统从借款人还款账户扣款归还,也可由借款人通过网上银行自助一次性提前归还。自助还款后,工行网银系统将自动解除借款人质押物的冻结。

点评:网上质押贷款是工行在“金融@家”新一代个人网上银行中推出的,专门为该行网银U盾客户提供的网上贷款服务,因此必须是工行的网银用户才可以使用该质押贷款。此贷款的最大优点就是在网上可以完成贷款操作,而且可以随时查询贷款人的综合账户中的所有贷款和还款明细以及质押贷款的合同、借款借据等。

## 昆仑健康险 推出重疾组合保险

◎本报记者 卢晓平

昆仑健康保险公司近日推出了“昆仑附加吉祥特别约定疾病保险”,形成了颇具人性化的、首个主附险相结合的重大疾病组合保险。

点评:与其他新版重疾险一样,这种产品组合不仅包含了中国医师协会及中国保险行业协会共同推荐的25种重大疾病,而且增加了严重心律失常、肌营养不良、终末期肝病、多发性硬化症、严重类风湿性关节炎、经输血导致的人类免疫缺陷病毒感染、系统性红斑狼疮伴肾炎7种重大疾病。不同的是,昆仑健康保险从人性化的角度出发,将10种不列入重大疾病保险责任以及尚未达到重大疾病标准的特定疾病作为附加险进行承保,使对客户的保障更加全面,更加及时。此外,该组合的保险责任还涵盖疾病和意外所造成的身故。