

根据国家发改委、中国人民银行《关于完善银行卡刷卡手续费定价机制的通知》，从9月6日起，pos机刷卡手续费将执行新规定。这对咱们老百姓来说会带来什么样的影响呢？

政策变化

我们先来看看新政策相比以往有什么变化？

①不再区分刷卡商户类别

信用卡和pos机的普及让不少消费者养成了刷卡买单的习惯，但享受着刷卡便捷和优惠的消费者可能并不知道，刷卡消费是有手续费的，只不过这部分费用一直都是商家承担的。

《通知》施行前，国内刷卡费率与行业分类挂钩。其中，餐饮娱乐类的刷卡手续费率最高，为1.25%；百货等一般商户为0.78%；超市、加油站等为0.38%；医院、教育等公益类则是零费率。也就是说，你在外吃一顿饭消费刷了200元，商家就要向发卡、收单和清算的机构合计支付2块5的手续费，这对于每天流水很大的餐饮企业来说并不是一笔小的费用。

但是9月6日起，上述行业的差别费率将统一化。

此前，国家发改委、央行有关负责人在答记者问中表示，调整后百货等行业商户可降低23%—39%；超市等商户通过实行优惠措施将在改革过渡期内保持费率水平总体稳定；非营利性的医疗、教育、社会福利、养老、慈善机构将实行发卡行服务费、网络服务费全额减免。

②借记卡、贷记卡费率差别化

按照《通知》规定，发卡行的服务费费率将降低为借记卡交易不超过交易金额的0.35%，贷记卡（即信用卡）交易不超过0.45%；网络服务费费率降低为不超过交易金额的0.065%，由发卡、收单机构各承担50%。

所谓借记卡主要是工资卡、储蓄卡等不允许持卡人透支的银行卡，贷记卡主要指允许透支的信用卡。

也就是说，费率调整后，以前客户刷信用卡或借记卡对商户来说没有区别（刷卡费率相同），但以后刷信用卡的手续费就更高。

同时，收单服务费实行市场调节价，由收单机构与商户协商确定具体费率。

③pos机贷记卡交易封顶优惠被取消

此外，发卡行服务费与网络服务费的最高封顶金额也有所调整。

《通知》要求，发卡行服务费借记卡交易单笔收费金额不超过13元，贷记卡交易不实行单笔收费封顶控制；网络服务费不区分借、贷记卡，单笔交易的收费金额不超过6.5元（即分别向收单、发卡机构计收时，单笔收费金额均不超过3.25元）。

此前针对信用卡大额消费，商户可凭专业市场的营业执照申请封顶pos机，其单笔交易的手续费是一定的。以汽车销售为例，其费率为1.25%，50元封顶，如果刷卡1000块，收取商家手续费为12.5元，如果刷1万元，其手续费超过50块，那么只收取50元，刷20万也是只收50块手续费，这样就为商家大额交易节省了不少手续费。

不过，新政取消封顶pos机，主要还是为了遏制信用卡套现。此前的信用卡封顶优惠被不少不法分子钻了空子，利用其费率低的特征，非法大额套现。

刷卡手续费下降对消费者来说有什么好处

①借贷分离：借记卡和信用卡刷卡手续费不同

按照新规，针对发卡行服务费，借记卡和信用卡差别计费，其中，借记卡收取不高于0.35%的手续费，信用卡不高于0.45%。

也就是说，以前大家刷信用卡或者借记卡对于商户来说都一样（刷卡费率相同），但是以后却不同了。以后使用信用卡刷卡，商户可能要缴纳更高的手续费。表面上看，只是商家支出负担增加，但是别忘了羊毛是出在羊身上，商家很可能把刷信用卡多出的手续费从消费者身上“补回来”。

②商户可能会拒绝消费者刷“费率高”的信用卡

以后刷卡消费，信用卡的费率会高于借记卡。我们算一下，同样是刷卡消费1000元，如果刷借记卡，商户可能需支付手续费2元，而刷信用卡，商户则需要缴纳更高的手续费比如5元。

这样一来，很可能存在一些商户特别是小商户为了降低成本，提高利润，拒绝消费者刷“费率高”的信用卡，相反的鼓励用现金或者借记卡付款。

③信用卡套现成本变高

不要只以为刷信用卡手续费变高只是提高了商家的成本，对于热衷于信用卡套现的人来说，成本也会增加。比如以前套现1万元手续费可能是150元，以后可能就是200元甚至更高。

不过君子爱财取之有道，如果被银行发现，影响了征信记录可就不好了。

④有效防止不法商家违规套码

前面说到，商家行业不同刷卡手续费不同。在用pos机刷卡时，根据商户的主营业务和行业属性不同，由收单机构为商户设定一个“mcc码”，商户缴付的刷卡手续费就由这一代码决定。

比如餐饮类的编码是5812，超市类是5411等，所以有些商家为了少交一些刷卡手续费而违规套码，比如把手续费较高的餐饮类套成相对较低的超市类。对于喜欢刷信用卡的消费者来说，最直接的损失就是没有积分，想想刷卡2万元，结果一分积分都没有，那得多心塞。更严重的还会被银行怀疑套现，从而影响信用。

发卡行服务费不区分商户类别，以后不同行业商户的费率都一样了，商家也就没有套码的必要了，大家也不用害怕“被套码”了。

⑤餐饮类最受益用户刷卡消费场景变多

前面可以看出，餐饮行业商户的刷卡手续费是四类行业中最高的，取消商户分类，最受益的应该是餐饮行业。此外，调整发卡行服务费、网络服务费费率及封顶控制措施后，总体上来看，各类商户刷卡手续费支出都降低了。

很多以前不愿装pos机、不愿给顾客刷卡的商户，变得愿意了，大家以后可以刷卡消费的场景变多了，对于喜欢刷卡的人来说提供了更多的方便。

行业格局将会这样变

支付宝、微信支付等移动支付的兴起抢食了信用卡市场很大的份额，pos机刷卡费率的调整，尤其是对餐娱、百货商户的下调，商户为刷卡用户支付的手续费将与支付宝、微信支付花费的手续费相同甚至更低。也就是说，移动支付费率优势不再明显。

根据发改委、央行披露的数据，初步测算，政策实施后各类商户合计每年可减少刷

卡手续费支出约74亿元，其中就包含了发卡行从商户处减少的服务费收入。不过，业内人士称，这对于整个银行业的影响很小，这部分在银行业超万亿元的营业收入中的占比很低。

此外，目前商家在使用支付宝和微信支付结账需要支付的手续费绝大多数为交易总额的0.6%，这一费率相对于此前pos机的费率在餐娱、百货等行业是有绝对优势的。但是，按照《通知》的调整，移动支付手续费优势不再明显。

如果有融资方面的任何疑问，欢迎大家随时提问，请戳>>>我要提问，有专业的信贷经理随时为您解答！

如果你有贷款需求，点击查看产品详情，或点击文章右侧一键委托模块，有专业融资顾问为您解答！