

在日常生活中，刷卡消费恐怕早已成为人们再普通不过的行为，可是你知道嘛，就从今天开始刷卡手续费的新规就要实施了。说道这里，可能有人会质问小编，刷卡什么时候还收上手续费了？我们平时都是刷完走人的啊！

其实，大家日常刷卡消费的金额绝大多数情况是不能全额归属商家的，主要原因是由于刷卡的过程中，有多家机构提供了与刷卡相关的服务，这些机构必然会向商家收取一定的费用。

或许有些人要说了：“哦，原来是这样，看来商家够可怜的，为了给客户有点便利，居然还被收钱，幸亏没找我们要钱啊”。话虽是这么说，但小编还是要多句嘴，那句话怎么说来的，羊毛还得是出在羊身上。刷卡手续费在一定程度上减少了商家的收入，而商家很有可能将这部分费用转嫁给消费者。

因此，新规的实施可以大大削减刷卡手续费，降低商户的经营成本，从而使消费者可以得到更好的消费体验。

那么融小妹就来给大家说说新规与旧约的不同。

在了解新规前，我们需要先知道，平时使用信用卡消费，发卡行、收单机构和银联三方是如何切分蛋糕的。

举个例子...

小李在饭店消费1000元，使用某行信用卡支付，若手续费为1%，商家实际收取的费用为990元，剩余10元通常按照7:2:1的比例分别支付给发卡行、收单机构与银联。发卡行即小李手中信用卡的所属银行；收单机构为pos机提供者（可以是银行、第三方支付或银联下属的银联商务）；银联负责发卡行与收单机构之间的结算工作。

理清以上逻辑后，我们来看新规在费率上都有哪些变化...

新规有啥变化？

1、不再区分商户类别，费率都一样

在2013年的刷卡手续费规定中，将收费标准按行业进行了分类，主要分成餐饮娱乐类、一般类、民生类以及公益类四大类。其中，餐饮娱乐类的刷卡手续费率最高，为1.25%；百货等一般商户手续费率为0.78%；超市、加油站等手续费率为0.38%；医院、教育等公益类则为零费率。

新规实施后，不再区分商户类别，所有商户费率都一样，但实行借记卡和贷记卡差别收费，即刷信用卡的费率要高于刷储蓄卡。具体费率规定如下表：

与现行收单管理办法比较，不但与发改委规定的价格机制脱钩，发卡行、收单机构和银联7:2:1的分润比例也被彻底打破。

2、取消信用卡封顶优惠

从以上费率表格中可以看出，新规中储蓄卡消费单笔收费金额不超过13元，信用卡交易取消了此前的单笔收费封顶控制。

此前，若以1%的费率计算手续费，若信用卡持卡人刷100元，商户需支付1元手续费；若持卡人刷5000元，商户需支付50元手续费；若持卡人刷5000元以上，商户同样只需支付50元，享有封顶优惠。新规实施后，信用卡刷卡手续费将不再有上限。

新规将如何影响我们的生活？

刷卡费率调低，原有市场利益分配格局被打破，是皆大欢喜还是各有利弊？下面小编就从各参与主体的角度逐一进行分析。

一、对于消费者

1、大额刷卡或遭拒

原本像买房、买车、批发行业等商户，信用卡手续费是有优惠的。如，花20万购置一辆车，刷信用卡，封顶手续费50元，商户完全可以忽略成本。新规实施后，取消了信用卡手续费率封顶限制，同样用信用卡购置价值20万元的车，按照0.45%的费率计算，商户需承担900元的手续费，成本大涨。商户很有可能拒绝消费者使用信用卡，或将成本转嫁给消费者。

2、“套现”将被杜绝

此前，部分投机者利用信用卡大量套现，进行投资理财赚取收益。其使用封顶机，刷几万或几十万出来，只需要给银行几十元的手续费，成本可以忽略不计。封顶优惠取消后，套现成本陡升几十倍。

3、“套码”现象将改善

原本根据商户类别的不同，刷卡费率从0.38—1.25%不等，于是很多商家为节省手续费，便私自变更pos机的商户类别。例如，明明是在餐厅消费，刷卡时却显示成超市购物...这样的商家并不少见，但最终都会有刷卡人来承担后果。在这种套码的pos机上刷卡，非但没积分，消费记录餐饮娱乐类高费率项目占比较少，也不利于提升额度。

新规实施后，不再区分商户类别，“套码”的怪相也自然会逐渐消失了。

二、对于商户

刷卡手续费新规出台后，有报道综合测算，商户们需要承担的刷卡手续费费率平均在0.6%左右，比之前有明显降低。

此前的刷卡费率最高的就是餐饮业，而目前9成餐厅消费者都会使用采用信用卡，新规后刷卡费率由1.25%降至0.6%，就是100元消费，用刷卡方式进行支付，原本会产生1.25元的手续费，9月6日起只需0.6元了。不少餐馆老板纷纷表示，利润无形中增加了。

三、对于发卡行

费率下调对发卡银行的收益影响尤甚，因为商户支付的刷卡手续费通常由发卡行、收单行、银联按照7：2：1的比例分成，收益影响最大的无疑是发卡银行；其次是银行经营成本的增加。

刷卡手续费调整涉及发卡、受理等多个科技系统改造，以及银行内部多个关联系统的改造，而且还要和原有商户重新签订合作协议；再次费率调整后，各家银行，还有银联商务、第三方支付公司都为扩大刷卡量、争夺优质商户展开激烈竞争，有的甚至不惜打出价格战，银行卡业务将面临更为激烈的同业竞争。

不过，此次刷卡费率下调，虽然短期内对商业银行带来一些不利影响，但中长期来看，商业银行的银行卡业务也面临新的机遇。此次调整将有助于提高银行卡发卡量、普及率、活卡率以及银行卡渗透率，趁势提升银行卡业务发展。

四、对于收单机构

规定指出，收单环节服务费实行市场调节价。也就是说，收单机构收取的收单服务费由收单机构与商户协商确定具体费率。这意味本已白热化的第三方支付收单市场或将迎来更激烈的竞争。

根据央行数据表明，目前收单行业的成本价费率在千分之四，如果算上人力、折旧等成本，要保持千分之五的费率才能不亏损。而“96费改”后，激烈的价格战或不可避免。不排除会有大量支付机构被淘汰。

五、对于银联

同样以上述“小李在饭店消费1000元”为例，费改前，按照1.25%的费率，商户需交12.5元的手续费，以7:2:1的比例分配，银联可获取1.25元。新规实施后，同样1000元，按照发卡行和收单机构各支付0.0325%，银联最多可收取0.65元，较之前有所减少。

总体来看，此次费改既限制了商户套码和信用卡套现现象的野蛮发展，又规范了银行卡收单市场管理，让信用卡回归到了其本质的定位中。消费者在用卡过程中，应重新做好规划，避免成为大额手续费的买单者。

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！