

银行卡清算市场开放“靴子落地”。近日，央行正式发布《银行卡清算机构管理办法》（以下简称《办法》），在去年4月的开放决定和7月征求意见稿的基础上，进一步确定了银行卡清算机构的准入门槛与业务开展具体条件等监管指标。境内外机构只要“有规可循”则可以正式申请清算牌照了。卡牛信用卡专家杨仁杰认为，管理细则的出台意味着银行卡清算市场开放进入实操阶段，中国银联将直面国内外众多机构的挑战，随着银联“一家独大”的格局被打破，持卡人的刷卡费率及服务有望改善。

## 银联垄断被打破

《办法》提出，全面开放我国银行卡清算市场，对银行卡清算机构实施市场准入管理。只要符合条件的内外资企业都可以申请成为类似于银联的银行卡清算机构。这就意味着，支付宝等第三方支付机构、以工行为代表的银行机构、万事达、Visa、JCB等国际卡组织都可成为我国银行卡清算市场有力的竞争者。

但与第三方支付公司一样，国外银行卡巨头在申请银行卡清算牌照时面临同样的困境。《办法》对申请机构提出了银行卡清算业务专营性要求，银行卡清算机构需要独立的运营模式，而不能与原其他业务进行交叉混同。另外，银行卡清算机构的注册资本不低于10亿元人民币，出资人应当以自有资金出资，不得以委托资金、债务资金等非自有资金出资。

国信证券分析师张为文认为，不管是否设有门槛，银行卡清算市场的开放，都将打破银联一家“独大”的垄断局面。之前银行卡刷卡费率遵照的分成比例为7：2：1，随着快捷支付的兴起，第三方支付公司直接与银行连接，正逐步侵蚀清算市场这块大“蛋糕”。

不过杨仁杰表示，虽然市场未来准入开放，但经验表明，清算市场并不适合出现大量卡组织。“虽然国际卡组织具有强大的网络优势、成熟的数据积累等优势，但其作为新进者的角色，市场份额低，缺乏相应的客户积累。随着清算牌照带来的壁垒以及大型机构的发力，国内银行卡的清算市场将形式‘几家独大’的局面”

。

## 刷卡手续费有望降低

杨仁杰表示，清算市场竞争机制形成后，持卡人的银行卡交易手续费有望降低，同时服务水平也将得到提升。数据显示，仅去年全年，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%。而截至今年一季度，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。

事实上，居民的消费交易、日常缴费、转账汇款、ATM取现等等，都要与银行卡清算机构打交道。杨仁杰表示，银行卡清算市场的大门敞开后，市场将重新洗牌，不同清算机构在刷卡、转账和取现等方面的费率将会有所不同，这种差异化竞争将使消费者受益。“就像支付机构通过打折补贴等优惠来吸引用户一样，谁的服务好、费率低、安全性高，消费者就会选择谁。这对持卡人来说不仅选择更多，而且可以享受更多优惠。”

目前，国内信用卡产品不同卡种之间仅在卡权益上有所差异，产品形态不够多样化。清算市场开放后，银联或将效仿VISA、万事达等发卡组织所发行的卡产品，在产品形态上更加细分。不同卡组织发行的同类别的信用卡产品之间相互竞争，信用卡利率、年费等费用不再按照银行“一刀切”，同一银行不同卡种的利率等成本或将不同，卡片的功能和权益也可能更加精细化。例如当前很多银行的标准卡和联名卡年费和利率基本一样，以后有不同的卡组织后，可能会在各个产品上下功夫，标准卡一个收费方案，不同联名卡又是不同的收费方案，最终会在更加充分市场竞争中，为消费者提供更适合其个性化需求的产品。

人民银行有关负责人表示，银行卡清算服务市场化机制的逐步建立，将为广大消费者和持卡人带来更加个性化的银行卡支付产品，营造更加安全便捷的支付环境，不断满足公众日益多样化的支付需求，提升消费便利和生活品质，为金融消费者提供更好的支付服务。