

6月7日，央行正式发布《银行卡清算机构管理办法》（以下简称《办法》），并自发布之日起实施。《办法》不仅对银行卡清算机构的准入门槛、规则和要求进行了细化，也对申请机构注册资本以及机构人员组成均提出了要求。业内分析认为，此次央行正式开放银行卡清算牌照申请，不仅会打破目前我国银行卡清算市场银联一家独大的局面，同时给信用卡行业带来巨大变化。

市场“蛋糕”或被切分

据统计，截至2015年底，我国累计发行银行卡54.42亿张，全年银行卡消费55.00万亿元，占社会消费品零售总额的47.96%。根据银联2016年5月发布的《中国银行卡产业发展报告（2016）》报告显示，2015年银联网络转接交易金额53.9万亿元，占全球银行卡清算市场份额进一步提高，银行卡清算市场“蛋糕”巨大。

《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。这也意味着，银行卡清算市场的开放，将打破银联一家“独大”的垄断局面。之前银行卡刷卡收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”。

此外，觊觎国内银行卡清算业务已久的境外卡机构，同样也终于迎来政策机遇期。按照《办法》规定，无论是第三方支付机构还是境外卡组织，只要符合条件的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，万事达、Visa、JCB等国际卡组织，也可以正式进军我国银行卡市场。

但与第三方支付公司一样，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。

“央行的这条规定主要会对境外卡组织起到限制作用。”分析人士看来，目前境外卡组织都只是在中国设代表处或网络运营公司，要想顺利申请到银行卡清算业务牌照，需要把服务器搬到中国，并且注册成立一个法人性质的公司。“随着牌照的放开以及其他大型机构的发力，形成有效的市场竞争机制后，国内银行卡的清算市场，将会由一家独大变为几家独大”。

对持卡人构成利好

开放银行卡清算市场对持卡人或许是件好事，发卡组织激烈竞争或促交易手续费降价，而新的机构参与市场竞争或促银行卡交易手续费降价。

以信用卡为例，刷卡交易的手续费在银联、收单行、发卡行之间按照1：2：7的比例分成。按照目前的费率标准，餐饮类商户刷卡手续费为1.25%；百货类商户刷卡手续费为0.78%；超市类商户刷卡手续费为0.38%；公益类为0。

而在2014年10月，国务院办公厅印发《关于促进内贸流通健康发展的若干意见》，提出清算机构向发卡行和收单机构分别征收0.325%的费率，其中发卡行封顶不高于3.25元。而收单服务费则由收单机构向商户自主协商；发卡行服务费向收单机构收取的费用则采取借贷分离的方式，借记卡收取不高于0.35%的手续费，封顶不高于13元，信用卡不高于0.45%，上不封顶。

因此，清算市场的开放，VISA或万事达以及国内有资质的机构一旦进入市场，将与银联开展竞争。收单机构与商户之间，发卡行与收单机构之间，在手续费制定上都留有一定议价空间，因此最终的刷卡手续费或将由于竞争而降低。值得注意的是，按国际惯例，一张卡只能归属于一个银行卡组织，并由该卡组织负责转接清算。

因此，双币信用卡是人民币转接清算市场开放之前过渡时期的产物。但在银联大力普及芯片卡时期开始，双币信用卡便开始逐渐减少发行。融360分析师认为，预计银行卡清算市场开放后，双币信用卡将不再新发。

此外，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。不同发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。

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？

广发真情信用卡

关注微信公众号融360卡达人（微信号：rong360card），每日提供信用卡知识、提额技巧、用卡攻略，让你火速晋升信用卡达人！