

银行卡刷卡手续费定价新规今起正式实施。本次费改涉及不同行业商户执行统一费率、借贷分离计费、信用卡封顶优惠政策取消等诸多方面，对商户、持卡人、第三方支付机构、银行产生了重大影响。北京商报记者调查后发现，从昨日开始餐娱、百货等行业刷卡手续费已经大幅降低，但是不少大额消费商户把0.6%的手续费转嫁到了消费者身上，一些有大额刷卡需求的持卡人将面临高昂的手续费支出。另外，收单机构服务费实行市场调节价，也让部分收单机构的盈利空间被压缩。

### 大额商户0.6%手续费转嫁消费者

“央行新规开始执行，每笔刷卡的手续费是0.6%，需要购房人自己支付。”一家地产开发商销售告诉北京商报记者，而此前在支付首付时可以刷大额信用卡，两张卡免费，刷第三张需要缴纳80元手续费。记者计算后发现，如果一位购房人首付款为30万元，通过刷两张信用卡实现，每张刷取15万元，此前都为免费，但是新规后则需要缴纳1800元手续费。另一位开发商销售人员昨日称，从9月5日开始刷不了信用卡，前一日还可以刷，刚刚收到的通知，即使是自己交手续费也不能刷了。

除了房地产公司，一家经营翡翠的商户负责人称，“POS机刷信用卡的手续费没有封顶，收费0.6%，从9月5日开始我们不再承担刷信用卡产生的手续费，储蓄卡可以正常使用”。该商户负责人表示，之前很多批发商直接刷信用卡付款，所以才出的这个规定，但是小额支付并没有受影响。

一家车行的工作人员则告诉北京商报记者，今天开始，消费者买车都要自己支付手续费了，商家不再负担，假设购买一辆价值20万元的汽车，消费者需要再额外支付1200元的手续费。据了解，以前在该车行买车，刷第一张信用卡免手续费，第二张也仅收取50元。该工作人员还介绍，刷借记卡的费率没有变化，所以建议消费者选择借记卡或现金消费。

造成这些改变的是今日开始正式实施的银行卡手续费新规。今年3月18日，国家发改委、央行联合印发《关于完善银行卡刷卡手续费定价机制的通知》，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。对此，央行此前在答记者问时表示，由于透支权限不同，与借记卡相比，商业银行在贷记卡交易中需要额外承担资金占用等成本，业务损失风险也相对较高。

此外，深卡网信用卡分析师孟丽伟认为，之前在高费率的机子上多刷卡，提额就能更容易，而新规取消了银行卡刷卡手续费行业分类定价。也就是说，不管在哪类商户刷卡消费，费率都是一样的，多样化的刷卡消费方式失效，必然导致养卡成本、难度上升。

看到买房、买车都更“贵”了，对于普通消费者而言，最担心的莫过于日常消费是

否也需要自己支付刷卡手续费。不过，北京商报记者昨日走访多家超市、饭店、手机卖场，这些商家均没有调整刷信用卡的收费标准。

### 餐饮企业降费欢喜

对于想通过信用卡刷大额消费的持卡人而言，费率的调整使得消费成本提高了不少，但是对于餐饮企业而言，手续费成本却因此降低了六成之多。

北京地区一家经营餐饮的负责人向北京商报记者表示，“银行卡费率低了对我们有好处。之前一个月要给银行上交几千元手续费，现在能节省不少”。

北京商报记者注意到，在费率调整之前，不同行业刷卡手续费率执行差异化收费标准，其中餐娱类、一般类和民生类的收费标准分别为1.25%、0.78%和0.38%。但现在改为：不区分商户类别，实行政府指导价、上限管理，并对借记卡、贷记卡差别计费。其中，借记卡交易不超过交易金额的0.35%，贷记卡交易不超过0.45%。以餐饮行业为例，比如刷1万元信用卡，之前需要支付125元手续费，现在则只需要支付45元，相比之前省了80元，成本降了六成之多。

央行相关负责人此前在答记者问中提到，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。由于现行不同商户刷卡手续费实行差别费率，调整后不同行业商户受益程度也存在一些差别。餐饮等行业商户贷记卡、借记卡交易的发卡行服务费、网络服务费费率合计可分别降低53%-63%，百货等行业商户可降低23%-39%。

### 第三方支付盈利更难

一直在风口浪尖的第三方支付行业在经历了监管层重罚、牌照续期后，又迎来了费率大改，对于他们而言，可谓是苦不堪言。“最近确实特别忙，不仅忙着上线新系统，改造新系统，还得跟商户换签合同。不过这些都在今日之前就已经完成了”，一位第三方支付内部人士向北京商报记者说道。

新规中提到，收单机构收取的收单服务费由现行政府指导价改为实行市场调节价，由收单机构与商户协商确定具体费率。在分析人士看来，作为收单方，这一调整将使得第三方支付机构手续费收入下滑，进一步压缩第三方支付机构的盈利空间。

富支付品牌部负责人张涛表示，协商定价将压缩支付机构利润空间。如餐饮等“刷卡大户”的发卡行服务费、网络服务费的费率总计将降至费改前的50%-60%，费改后传统单一盈利模式已难以立足，在这种情况下，第三方支付机构必将加速业务的创新和商业模式升级。

上述第三方支付内部人士表示，经过这次调价使得线上线下价格进一步得到统一，支付公司层面将从原先单纯的价格战转到服务上。虽然一定程度上手续费收入空间压缩，但不能直接说不利于支付公司，因为原来商户不喜欢装POS机，但现在费率降低，尤其是餐饮类商户，会增加他们的接受度，对第三方支付机构也有好处。

苏宁金融研究院高级研究员薛洪言表示，费改更侧重于降费降本，对发卡行和清算机构收费标准进行下调，对收单环节服务费则实行市场调节价，可以预期，费改后，收单环节市场竞争将更趋激烈，短期看弊大于利。

薛洪言表示，对收单机构而言，最大的问题在于盈利难。有收单资质的机构包括银联、银行和62家第三方支付企业，银联和银行可通过发卡行手续费、清算机构服务费、资金沉淀等二次获益，对收单环节的竞争策略以扩大市场份额为主、收单服务费收入为辅。而第三方支付收单机构获利渠道单一，主要靠收单服务费维持机构运转。在这种情况下，收单环节定价市场化后，银行和银联将倾向于下调收单环节服务费，而第三方支付企业不得不选择跟进，盈利难问题依旧无解甚至会进一步恶化。

### 银行赚手续费、稳坏账率

对于银行而言，此次新规意味着可以赚取更多的手续费。一家国有大行信用卡部门人士举例称，费改前批发类商户信用卡交易费率为0.78%，26元封顶，消费超过3334元之后，手续费最高也就是26元。但费改后，以0.45%的费率来计算，只有消费在5777元以内，手续费才低于26元，超过5777元后，手续费还会一路上涨。

“不过，为了争夺商户，各家银行可能还会在费率上有一番‘较量’，甚至实行免费率政策，比如银行对一些商户在本行存款余额达到一定数额的实行费率返回政策，说白了就是0费率。”上述人士说道，但这样的优惠政策并非面向所有商户，所以整体来看银行还是能获取不少利润。

此外，银行关心的还有坏账问题。一位股份制银行人士表示，费改可以有效地将商户“套码”、持卡人“套现”等现象变成“明日黄花”，尤其是对套现行为的遏制，能够帮助银行降低坏账率。

根据央行发布的数据显示，今年一季度，信用卡逾期半年未偿信贷总额458.09亿元，环比增长20.46%，已经是2012年的2.5倍，这部分逾期金额很可能演变成银行的坏账。

据多位银行人士介绍，信用卡的坏账组成，很大一部分来自于持卡人套现后不还，且套现金额比一般正常的消费金额要高不少，这也是很多目的不纯的客户想要办理

大额信用卡的原因。不少商户将信用卡消费的手续费转嫁给持卡人，对于有套现动机的人来说，也提高了他们的成本，因此可以在一定程度上遏制套现的发生。

## 行业洗牌开始

在采访过程中，不少业内人士表示，在刷卡费率定价的大规模改革之下，行业洗牌在即。孟丽伟表示，POS机代理商或者第三方支付往往为了一己私利，大多采取套码、跳码、切码等非正常手段，逃避较高的刷卡手续费。而新规规定银行卡刷卡手续费所有行业一致，所以这一情况或将得到有效改善。

张涛认为，大额低频的支付仍将以POS机为主，小额高频将被移动支付占据；同时跨境支付成为新的增长热点；市场准入门槛提高，兼并重组势在必行。央行将会对第三方支付行业按照总量控制、结构优化、提高质量、有序发展的原则重点做好对已获牌机构的监管引导和整改规范。监管机构还将随时根据市场发展情况进行调整，支持有实力、市场认可的支付机构通过兼并重组做大做强，很可能造成进一步的行业洗牌。

对于收单机构未来的发展，薛洪言认为，在当前的市场环境下，持牌经营已经成为金融业务多元化布局的基本门槛，在牌照整体收紧的大背景下，若收单企业已经着手进行多元化布局，则经营目标是尽快做大做强，充分发挥互联网金融各业态间的协同效应；若尚未进行多元化布局，可通过股权合作等方式与其他大型互联网金融生态企业建立强纽带关系，曲线盘活自身的数据资产。

关注微信公众号深卡网卡达人（ ），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！