

9月6日，刷卡手续费定价新规正式执行（以下称“96费改”）。依发改委和央行的文件，发卡机构收取的发卡行服务费将对借记卡、贷记卡差别计费，借记卡费率降低为不超过交易金额的0.35%，单笔收费13元封顶；贷记卡费率不超过0.45%，不实行单笔收费封顶。

“96费改”源于两个动力。

首先，是从根源上消除违规刷卡、信用卡套现的动力。长久以来，中国的刷卡手续费实行差别费率，餐饮、娱乐类消费的费率较高，同时对房产、汽车、批发等行业的大宗金额交易实行单笔封顶。

差别费率自然会产生套利冲动，规避高费率的渠道，因此出现了套码现象（比如，在KTV消费，消费单显示为超市）。大宗金额刷卡手续费封顶，也催生了信用卡套现。因此“96费改”，大幅调减费率级次，消除套利的动力；信用卡单笔收费不封顶，但对于不存在套现风险的借记卡，仍实行单笔收费封顶，消除套现的动力。

其次，“96费改”最大的亮点是大幅调低了刷卡费率，实行政府定价的发卡行服务费和银联服务费，调整后的统一商户定价比调整前的最低价格还要低很多，收单机构服务费率全面市场化，不再实行政府定价。综合来看，降费效果明显，如餐饮类的综合费率从费改前的1.25%降低到0.6%左右。据测算，这将为商户减负74亿元。

相比美国等国家，中国的刷卡费率水平“并不高”。这是因为中国信用卡普及是出现在互联网大发展的时代，商户刷卡基本是在线刷卡，离线刷卡很少，这大幅降低了刷卡产生的风险。

另外，我们也要看到，中国银行业及卡组织的服务水平与国际同类组织相比，还有很多不足，如持卡人福利、盗刷理赔便利性等，这些都抑制了刷卡成本，进而影响刷卡费率。政府定价也在一定程度上抑制了银联借垄断地位攫取超额利润的可能。

另一方面，刷卡费率的下调，得益于竞争性的收单服务市场。互联网及移动支付出现以前，线下支付是垄断的，要刷卡只能通过银联的通道，虽然有技术改进降低刷卡成本，但刷卡费率基本上没有太大的调整。

互联网与支付融合以后，线上支付兴起，占支付市场的份额日益提高。很多收单、支付机构越过银联，与银行直联，议定刷卡费率，支付机构向银行缴纳的平均费率低至0.2-0.5%，具有支配地位的支付宝、财付通的费率更低，直联银行模式的费率水平不仅远低于“96费改”前的水平，也明显低于“96费改”以后的水平。

当然，低费率并不是凭空掉下来的，是第三方支付机构不走银联通道而自建系统、

一家一家银行跑出来的，新技术固然是降低刷卡成本、调低刷卡费率的基础，而打破银联在支付上的垄断，建立竞争性的支付环境才是费率可以降低的前提。

因此，这次刷卡费率的降低并不是什么“恩赐”，而是基于线上支付兴起引发的竞争所致。更关键的问题是，既然很多收单、支付机构能绕过银联，与银行直接议定更低的费率，那么，为什么还需要银联这个“中介成本”？这也说明，刷卡费率还有下降的空间。

关注微信公众号深卡网卡达人（[@shenka](#)），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！