刷卡手续费出新规：商户获大利好；收单机构面临收入下滑风险

银行卡刷卡手续费新规近日出台,将取消商户行业分类定价,实现借记卡、信用卡的差别计费,实行收单侧市场价。由于新规较大幅度地下调了总体费率水平,预计将每年为商户减少刷卡手续费支出74亿元。此举对收单机构冲击最大,预计收单机构将面临着收入下滑的风险。商户获得最大利好,运营成本降低。对于持卡人来说,影响不大,不过可能因为商户让利而从中得益。该政策将从今年9月6日起正式实施。

新规：借记卡单笔收费不超13元

3月18日,发改委、人民银行联合印发了《关于完善银行卡刷卡手续费定价机制的通知》(以下简称《通知》),总体上较大幅度降低了刷卡手续费。

目前,银行卡刷卡手续费主要包括收单机构收取的收单服务费、发卡机构收取的发卡行服务费和银行卡清算机构收取的网络服务费三大部分。现行的刷卡手续费标准是2013年2月出台的,当时明确,收单服务费在政府指导价基础上允许上下浮动,发卡行服务费、网络服务费实行政府定价。不同行业刷卡手续费率差异较大,其中,餐娱类、一般类、民生类和公益类的收费标准分别为1.25%、0.78%、0.38%和0%。

将于9月6日实施的新规将不区分商户类别,采取政府指导价、上限管理的模式,并对借记卡、贷记卡差别计费。费率水平降低为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%。此外,新规要求,发卡行服务费借记卡交易单笔收费金额不超过13元,网络服务费单笔交易的收费金额不超过6.5元。

“下一步,国家发展改革委、人民银行还将根据银行卡市场和各行业商户发展需要,继续推进刷卡手续费定价机制市场化改革。”业内人士表示。

影响

商户：提高套现成本 或拒信用卡

此次新规将实行借记卡和信用卡差别计费。由于贷记卡交易中需要额外承担资金占用等成本,业务损失风险相对较高,《通知》借鉴了国外刷卡手续费通行做法,相对调高了信用卡的手续费。也就是说,假如餐饮行业一桌客人刷卡消费了350元,按照之前1.25%的刷卡费率计算,手续费为4.375元。费率调整后,如果使用借记卡,刷卡手续费为1.225元,比之前省3.15元;如果用信用卡,刷卡手续费为1.575元,比之前省2.8元。

目前,收单机构为了抢夺市场,往往会将低费率行业的POS机具配备给高费率行业的商户使用,进行跨行业套利。更有甚者,还会利用信用卡与借记卡费率相同的特点,结

合套码操作,以低成本进行信用卡套现。通过统一商户刷卡费率,实现借贷分离,不但能够彻底消除套码操作空间,也会让信用卡套现成本大幅提升。

不过,同样是刷卡消费,若刷信用卡,商户需支付手续费更高,商家很可能拒绝消费者刷“费率高”的信用卡。

消费者：商户将减负 消费者或获利

以往各行业商户之间的刷卡费率差异较大,餐饮娱乐等收费较高的商户颇感“不平衡”。而本次新规对不同行业商户进行了统一定价,降低了商户的经营成本,相当于给商户减负。

业内人士指出,新政实施后,餐饮等行业商户贷记卡、借记卡交易发卡行服务费、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%。据发改委和央行测算,下调费率后,每年各类商户可减少刷卡费用74亿元。

商户分类的定价也催生了“套码”潜规则的存在。所谓“套码”,指部分不规范的收单机构帮助商家以虚假分类进行收单,以低费率争夺商家客户。比如明明是餐饮业,却以费率较低的超市来套码,扰乱了竞争秩序。“此前虚假商户、收单转包等现象让收单市场乱象丛生,商业银行、第三方支付机构及商户都成为灰色利益链上的重要环节。”深卡网分析师张建国表认为,本次刷卡手续费下调之后,各方面的利益冲突会明显缓解,有利于进一步规范收单市场。

由于刷卡手续费主要由商户承担,所以费率的下调,对于老百姓来说,并没有太大的直接影响。不过,此前为了节省刷卡手续费,部分中小商户在结算时会要求消费者以现金支付,或者人为设置刷卡消费的最低限额,让消费者经常遭遇“有卡不能刷”的尴尬局面。更有甚者,如果消费者坚持刷卡,一些商家还会额外收取一笔费用或调高商品价格。

“在这种情况下,商家的刷卡手续费其实就转嫁到了消费者的身上。”张建国表示,本次手续费下调之后,商家受惠程度较大,或在一定程度上让利于消费者,消费者可借此获得更好的刷卡消费体验。

收单机构：短期行业面临洗牌，长期仍是利好

按照目前商业模式,银行卡刷卡手续费主要是收单机构收取的收单服务费、发卡机构收取的发卡行服务费和银行卡清算机构收取的网络服务费。分别是发卡行、收单行、银联按照7:2:1分配。

“从收单机构的角度来看,新规短期内将导致行业收入的减少,长期来看有利于优质企业竞争力的提升。” 中原证券认为,执行新规之后,收单服务费将进行市场化的调节。由于国内已有数百家开展银行卡收单业务的经营机构,竞争比较充分。新规的执行将为收单机构主动降费、拓展市场创造条件,将直接导致收单机构整体收费比例的下滑。

收单行业洗牌在所难免。一方面,收单利润空间下降,我国存量收单牌照60家,其中大部分收单机构亏损或微利;另一方面,此前因不同类别商户费率差导致的套码和商户虚假信息等违规现象将会减少,一些不规范的企业利润空间进一步压缩。未来行业内洗牌的同时,收购兼并可能会加剧。

此次政策改革后,由于收单环节的服务费实行市场调节价,这就可以让银行有资本与支付宝等第三方支付机构竞争,或将给银行、银联带来更多的收益。

中国人民大学重阳金融研究院客座研究员董希淼认为,新规发布对银行等传统金融机构其实是利好。“随着商户负担的减轻和用卡环境的改善,选择银行卡作为支付方式的商户将会增加,愿意使用银行卡消费支付的持卡人将会增多。”

不过,随着刷卡手续费的减少,对银行的影响可能会有更长远的显现。河海大学企业管理学院那晓红认为:“短期来看是少了收费,但是从长期来看,就会让那些原先不想设置POS机的小商户发现,设置POS机的影响感觉也没那么大,成本也没有提升这么多,那就会让POS机的使用更加广泛。”