

新的POS机刷卡手续费收取标准将于明起正式实施。新政将大大降低商户的负担，尤其是餐娱、百货行业，总体可降低2成到4成的刷卡手续费。但随着信用卡封顶优惠政策的取消，不少涉及大额消费场景的商户选择将0.6%的手续费转嫁到消费者身上。以往消费者在汽车4S店、房产销售中介商处刷信用卡消费几万甚至几十万最多只要交50元的手续费，但新政施行后，手续费的成本将陡升十几甚至几十倍。

## 政策变化

今年3月18日，央行官网发布了由国家发改委、央行联合印发的《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收费水平。新政调整了发卡行服务费费率水平，实行不区分商户类别，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，同时信用卡刷卡手续费不再有上限。

### 不再区分刷卡商户类别

信用卡和POS机的普及让不少消费者养成了刷卡买单的习惯，但享受着刷卡便捷和优惠的消费者可能并不知道，刷卡消费是有手续费的，只不过这部分费用一直都是商家承担的。

记者了解到，《通知》施行前，国内刷卡费率与行业分类挂钩。其中，餐饮娱乐类的刷卡手续费率最高，为1.25%；百货等一般商户为0.78%；超市、加油站等为0.38%；医院、教育等公益类则是零费率。也就是说，你在外吃一顿饭消费刷了200元，商家就要向发卡、收单和清算的机构合计支付2块5的手续费，这对于每天流水很大的餐饮企业来说并不是一笔小的费用。

但是，明天起，上述行业的差别费率将统一化。

此前，国家发改委、央行有关负责人在答记者问中表示，调整后百货等行业商户可降低23%—39%；超市等商户通过实行优惠措施将在改革过渡期内保持费率水平总体稳定；非营利性的医疗、教育、社会福利、养老、慈善机构将实行发卡行服务费、网络服务费全额减免。

### 借记卡、贷记卡费率差别化

按照《通知》规定，发卡行的服务费费率将降低为借记卡交易不超过交易金额的0.35%，贷记卡（即信用卡）交易不超过0.45%；网络服务费费率降低为不超过交易金

额的0.065%，由发卡、收单机构各承担50%。

所谓借记卡主要是工资卡、储蓄卡等不允许持卡人透支的银行卡，贷记卡主要指允许透支的信用卡。

也就是说，费率调整后，以前客户刷信用卡或借记卡对商户来说没有区别（刷卡费率相同），但以后刷信用卡的手续费就更高。

同时，收单服务费实行市场调节价，由收单机构与商户协商确定具体费率。

### POS机贷记卡交易封顶优惠被取消

此外，发卡行服务费与网络服务费的最高封顶金额也有所调整。

《通知》要求，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；网络服务费不区分借、贷记卡，单笔交易的收费金额不超过6.5元（即分别向收单、发卡机构计收时，单笔收费金额均不超过3.25元）。

记者了解到，此前针对信用卡大额消费，商户可凭专业市场的营业执照申请封顶POS机，其单笔交易的手续费是一定的。以汽车销售为例，其费率为1.25%，50元封顶，如果刷卡1000块，收取商家手续费为12.5元，如果刷1万元，其手续费超过50块，那么只收取50元，刷20万也是只收50块手续费，这样就为商家大额交易节省了不少手续费。

不过，新政取消封顶POS机，主要还是为了遏制信用卡套现。此前的信用卡封顶优惠被不少不法分子钻了空子，利用其费率低的特征，非法大额套现。

### 消费者影响

尽管POS机刷卡费率主要影响的是商户，但作为持卡人的消费者在新政施行后也将受到不同程度的间接影响。小额刷卡被拒的概率将降低，以往因为商户“套码”导致的积分“消失”现象也将得到根治，但与此同时，大额消费或将由消费者来承担刷卡的手续费。

### 根治“套码”，找回持卡人的积分

信用卡行业的专家认为，餐娱类和百货类刷卡的费率降低之后，商户会更加积极主动促进信用卡消费。以前为避免消费者刷卡找借口称POS机坏了等现象会明显减少。

。

此外，商户间一直存在的“套码”现象也有望根除。“由于不同类别商户刷卡手续费差别很大，导致支付收单市场‘套码’‘虚假商户’等乱象。很多商家私自变更POS机的商户类别，来逃避高收费。2013年，发改委再进行调价，但不同类别商户，最高与最低手续费率相差仍较大。”上述信用卡专家告诉记者。商家更换了POS机的商户类别后，持卡人的消费就不在积分范围内或者积分明显打折。此外，由此造成的消费积分“不给力”还会导致持卡人提额难度增加，甚至被怀疑成信用卡套现的对象。

## 超8334元就要比原先多支付手续费

“8月中下旬的时候在南京大明路一家4S店看车，销售人员告诉我，如果要刷信用卡买车的话最好抓紧时间，等到9月6日以后4S店就不承担刷卡手续费了。”一位消费者致电记者询问央行是否有上述规定。随后，记者前往该4S店，在缴费处的明显位置看到了该4S店张贴出来的刷卡费率调整通知。“9月6日以后，凡在店内刷信用卡将收取手续费，费率为0.6%，不再有50元的封顶费。”该通知还建议客户选择现金或费率低得多的借记卡。

记者了解到，不少4S店都选择在新政后由消费者来承担信用卡的刷卡费率。另外，房产销售和建筑建材批发等也是大额消费高发的行业。

不过，信用额度能达到数万甚至数十万的并不多，但是按0.6%的费率计算，刷卡超过8334元用户要支付的手续费就要超过此前50元的封顶费。但是相比此前1.25%的费率，新政后，只要用户的费用低于8334元，刷信用卡还是比以前合算的。

“信用卡发卡行之所以用积分的方式鼓励消费者刷卡，是因为发卡行此前收取商户的服务费还比较高，有较大的获利空间。但是费率调整后，银行这部分的收入将受到影响。不排除银行在餐饮、百货这些以前费率高的行业上积分缩水，或者同等分值下持卡人能兑换到的商品价值变低了。”上述信用卡专家告诉记者，不过，他也提醒投资者，以前不能积分的大额消费新政后也在积分范围内了。

## 行业格局

支付宝、微信支付等移动支付的兴起抢食了信用卡市场很大的份额，POS机刷卡费率的调整，尤其是对餐娱、百货商户的下调，商户为刷卡用户支付的手续费将与支付宝、微信支付花费的手续费相同甚至更低。

## 移动支付费率

## 优势不再明显

根据发改委、央行披露的数据，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，其中就包含了发卡行从商户处减少的服务费收入。不过，业内人士称，这对于整个银行业的影响很小，这部分在银行业超万亿元的营业收入中的占比很低。

此外，记者了解到，目前商家在使用支付宝和微信支付结账需要支付的手续费绝大多数为交易总额的0.6%，这一费率相对于此前POS机的费率在餐娱、百货等行业是有绝对优势的。但是，按照《通知》的调整，移动支付手续费优势不再明显。

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！