

9月6日起，银行卡刷卡手续费率开始执行新的标准。

今年3月初，国家发改委、中国人民银行下发《关于完善银行卡刷卡手续费定价机制的通知》，新规刷卡手续费取消行业分类，餐饮类企业刷卡手续费支出可降低53%至63%，百货等行业商户可降低23%至39%。新政实行后，医院、教育等公益类刷卡仍为零费率，新规较大幅降低刷卡费率水平。

在目前经济低迷期，各类实体商户的经营并不如过去景气，降低刷卡手续费可以减轻商户的成本压力，总体而言将有利于刺激消费，拉动经济增长。

但另一方面，“信用卡单笔刷卡费不封顶”的新规也使得大额刷卡消费所产生的手续费大增。21世纪经济报道了解到，新规之后包括批发类商户在内的不少大型商户表示，消费者刷信用卡手续费将由消费者本人承担。

这是否会对消费金融市场产生一定的冲击，此前信用卡的大额消费和套现受阻之后，这部分客户群体是否会转移到消费金融公司？

对此，一位消费金融公司负责人对21世纪经济报道记者表示，大额的消费典型就是买车和买房业务，根据银监会的规定消费金融公司禁止涉及此类业务，因此对消费金融公司而言影响不大。

风头正劲的线下二维码支付也将受到冲击，扫码支付盛行除了第三方支付机构大力推广外，较低的手续费也是重要原因。刷卡手续费下调后，费率将普遍低于二维码扫码支付手续费，二维码付费将受到影响。

消费金融公司利好有限

虽然总体降低刷卡费率对消费者和商户而言是好事，但是对于银行的信用卡中心而言，其业务将受到较大的冲击。

首先，按照借贷分离的新规，针对发卡行服务费，借记卡和信用卡差别计费，借记卡收取不高于交易金额0.35%的手续费，信用卡不高于0.45%。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。此次借鉴国外刷卡手续费通行做法，新规调高了信用卡手续费。

也就是说，以后同样是刷卡消费1000元，若刷借记卡，商户可能需支付手续费2元手续费，刷信用卡，商户可能需缴纳手续费5元。商家很可能拒绝消费者刷“费率高”的信用卡。此外，新规中“信用卡单笔刷卡费不封顶”的规定，这意味着大额刷卡消费所产生的手续费增加。

例如，以前使用借记卡和信用卡在同一类商户消费，刷卡手续费一样。但新规实施后，借记卡单笔刷卡手续最高封顶13元，而信用卡则按0.45%收取，不封顶。例如，同样消费一笔10万元为例，刷借记卡的手续费是13元，而刷信用卡手续费最高可达450元。

这意味着，信用卡大额刷卡的手续费将比以前有不同程度增加。如此设计可以防范一部分违法刷卡套现，但随着信用卡大额消费越来越普遍的同时，这是否将以前信用卡承担的大额消费市场迁移至消费金融公司？

多位消费金融公司人士对21世纪经济报道记者表示，对他们利好并不大，因为传统的大额消费集中在买车和买房这些消费金融公司不能碰的业务上，即使消费者选择不刷信用卡，消费金融公司也不能承接这部分业务。除车贷和房贷以外的大额消费比如高档家具和家电等则可能会有部分溢出到消费金融公司。

一位股份行信用卡部门负责人对21世纪经济报道记者表示，相比国外高额刷卡手续费，国内手续费本来已很低，信用卡业务盈利水平将受较大冲击。这将促使银行提高自身的盈利结构、盈利模式和盈利能力。

除了信用卡之外，银联也将受到影响。银联内部人士对21世纪经济报道记者表示，短期内，银联及产业各方相关业务收入将受到一定影响。

同时，银联也表示，按照当初安装刷卡机时的相关协议，在全国范围内，银联卡刷卡消费，不分异地本地都不向持卡人收取任何手续费。如果被要求加收手续费，持卡人有权拒绝，并可向中国银联投诉