

“96费改”被视为银行卡收单行业有史以来最大的变革。“96费改”实施一周年，银行卡收单市场有喜也有忧，一方面，信用卡套码、切机、套现等乱象得到遏制，但另一方面，一些信用卡大额消费行为受到阻碍，此外，银行卡收单市场的违规行为也不断出现。在此背景下，银行卡收单市场格局生变，线上线下收单一体化成为趋势。

收单套利空间受限

去年9月6日，POS机费率全面调整，全国各银行卡收单机构都实施新的费改，根据新规，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，信用卡刷卡费率按行业分类被取消。刷卡手续费“96费改”被视为银行卡收单行业有史以来最大的一次变革。

在“96费改”实施一周年后，银行卡收单市场乱象得到遏制。银行卡收单市场积弊多年来集中于套码、切机、信用卡套现、渠道套用等方面。而“96费改”则是在此基础上对收单行业的又一次“搅动”。

一位支付机构人士介绍，去年9月6日起新的刷卡费率施行，不仅行业分类被取消，刷卡费用下降，而且由政府定价转为收单机构市场化定价。市场化必然导致竞争加大，也将加剧行业洗牌。对一些不够规范的支付机构来说，违法套码空间不再，盈利空间进一步被压缩。

该人士介绍，原本商户是按其类别分档次收取手续费的，而此次费改后不再分档；同时还取消了原批发类等商户的手续费封顶机制。这一调整，意味着靠分档获得套利空间的套码等行为，以及靠封顶机制完成的信用卡套现等违规行为得到遏制。

苏宁金融研究院高级研究员薛洪言表示，“96费改”着眼于收单行业内套码、切机、信用卡套现、渠道套用等根深蒂固的违规现象，从市场定价、统一商户类别、借贷分离等角度进行对治，应该说效果还是不错的，近期银行卡收单环节的违规现象明显有所缓解。

不过，薛洪言也指出，“96费改”的实施也带来一些新的不利变化，随着借贷分离，信用卡刷卡手续费上限取消，商家开始普遍拒绝大额信用卡刷卡交易，给一些大额消费行为带来不便。

消费者张女士向北京商报记者反映，今年春节期间去购置家具时，原打算用信用卡付款，而商场人员却表示，因为额度较大不建议使用信用卡付款，最好使用借记卡

或现金支付。

如果使用信用卡支付，需自行承担手续费，按照张女士的消费金额需承担200元的手续费，张女士权衡之下改用借记卡支付。张女士向北京商报记者表示，因为一些大额刷卡交易受到限制，现在信用卡提额对自己的吸引力下降。

一位股份制银行人士表示，针对房地产、汽车等商品销售行业存在的拒绝受理信用卡或转嫁信用卡刷卡手续费等行为，建议指导银行业金融机构出台信用卡消费等优惠措施，增加商品销售行业商户受理信用卡的积极性。

收单业务监管趋紧

虽然，银行卡收单市场信用卡套现、渠道套用等乱象得到遏制，不过，值得关注的是，支付机构违规收单行为仍难得到清除。

北京商报记者注意到，近一年来，多家支付机构因银行卡违规收单均收到罚单。

从央行公布的对第三方支付机构的处罚信息来看，银行卡收单业务成为银行受罚重灾区。9月1日，据央行广州分行披露，广州银联网络支付有限公司违反非金融机构支付服务管理规定、银行卡收单业务管理规定，被罚款61.59万元。8月，易联支付机构也因违反银行卡收单业务管理规定而被央行广州分行开出罚款超过60万元的处罚。7月，央行合肥中心支行公布对银盛支付服务股份有限公司安徽分公司的行政处罚信息，该公司存在违反银行卡收单业务管理相关规定的违法行为。

也有收单机构因多次违规被央行“摘牌”，退出银行卡收单市场。8月31日，中国银联发布《关于终止乐富支付有限公司银联卡收单业务资格的公告》。公告称，现终止乐富支付有限公司银联卡POS收单业务资格。今年6月的第三方支付牌照续展中，乐富支付未获续展。7月14日，央行昆明中心支行就要求乐富公司于2017年7月23日前完成在云南省内银行卡收单市场的业务退出及处置工作。随后，央行昆明中心支行多次发出公告，要求乐富支付有限公司退出全国银行卡收单市场。截至目前，央行已要求乐富在22个省市退出收单市场。

线上线下收单一体化成趋势

在分析人士看来，“96费改”给扫码支付提供了价格空间，互联网支付不断冲击着线下收单市场，线下收单机构也在布局线上支付市场，未来线上线下收单一体化成为趋势。

易观金融行业分析师王蓬博表示，“96费改”实际上是市场倒逼改革的一个很好的

案例。由于移动支付的普及力度，线下刷卡的用户增速下降，整个市场面临天花板到来的时候，也令改革少了很多阻力。可以看到，“96费改”有效遏制了收单服务市场长期存在的商户资料造假、套码等针对银行卡刷卡手续费率的套利行为，市场环境大幅改善。有利于市场的长期稳健发展和降低监管成本。

薛洪言表示，“96费改”改变了收单定价机制，由政府定价改为市场定价，加大了支付机构竞争压力。收单业务的门槛比较低，本来就属于激烈竞争的业务，线下扫码支付的盛行又在一定程度上侵蚀着收单机构的业务量，所以，整体来看，第三方支付收单业务开始面临更大的压力，利润更加微薄。其中，一些支付机构也在逐步收缩收单业务线。

王蓬博表示，对于第三方支付收单机构来说，也直面了一个阵痛期，第三方支付机构纷纷转型，包括向线上行业收单和线下以智能POS等为依托的综合金融服务平台转型。

据了解，聚合支付成为不少收单机构布局的一个重要方向。据央行旗下中国支付清算协会8月发布的调研报告显示，在调研的36家收单机构中，21家会员单位（58%）通过自身技术研发或与聚合技术服务商合作已经开展了聚合支付业务；4家会员单位（11%）正在推进聚合支付业务。

对于收单市场未来的发展趋势，薛洪言表示，随着扫码付对线下场景的加速渗透，收单市场与互联网支付的界限将变得越来越模糊，对于纯粹从事收单业务的第三方支付机构而言，将面临越来越大的竞争和生存压力。