

关于银行卡手续费定价机制调整影响情况的调查与思考

文 \ 高志刚 张小红

中国人民银行太原中心支行

根据《国家发展改革委 中国人民银行关于完善银行卡手续费定价机制的通知》，从2016年9月6日零点起执行新的手续费标准，新政变化在哪里？施行后对银行卡产业链各方影响如何？施政过程中有怎样的问题、难点？本文在实地调研的基础上，提出一些监管意见及建议。

银行卡手续费定价机制调整情况

调整前情况

银行卡手续费调整前按照《中国人民银行关于切实做好银行卡刷卡手续费标准调整实施工作的通知》（银发 [2012] 263号）文件要求具体执行，即实行区分商户类别码的分类计价方式，具体费率标准如表1。



| 商户类别 | 发卡行服务费 | 银行卡清算机构 网络服务费 | 收单服务费基准价 |
|------------------------------------|----------------------|-----------------------|-----------------------|
| 1.餐娱类：餐饮、宾馆、娱乐、珠宝首饰、工艺美术品、房地产及汽车销售 | 0.9%，其中房地产和汽车销售封顶60元 | 0.13%，其中房地产和汽车销售封顶10元 | 0.22%，其中房地产和汽车销售封顶10元 |
| 2.一般类：百货、批发、社会培训、中介服务、旅行社及景区门票等 | 0.55%，其中批发类封顶20元 | 0.08%，其中批发类封顶2.5元 | 0.15%其中批发类封顶3.5元 |
| 3.民生类：超市、大型仓储式卖场、水电煤气缴费、加油、交通运输售票 | 0.26% | 0.04% | 0.08% |
| 4.公益类：公立医院和公立学校 | 0 | 0 | 按照服务承办收取 |

表1 银行卡手续费率

调整后情况

依据《国家发展改革委、中国人民银行关于完善银行卡刷卡手续费定价机制的通知（发改价格[2016]557号）》的文件要求，调整后的银行卡刷卡手续费按照借贷分离的原则进行计费，具体费率标准如表2。

根据费改新规定，对发卡行服务费不再区分商户类别，而实行政府指导价、上限管理，并区分借记卡、贷记卡类别进行差别计费。具体费率也有所变化，借记卡费率水平不超过交易金额的0.35%，单笔收费金额不超过13元；贷记卡交易不超过0.45%，不实行单笔封顶控制。

对于网络服务费则不分借记卡、贷记卡，分别向收单、发卡机构计收，费率水平不超过交易金额的0.065%，单笔交易的收费金额不超过6.5元，由收单、发卡机构各承担50%。

此外，对部分商户实行发卡行服务费、网络服务费费率优惠措施。如，对非营利性的医疗机构、教育机构、社会福利机构、养老机构、慈善机构刷卡交易实行发卡行服务费、网络服务费全额减免。新规实施起两年内的过渡期，对超市、大型仓储式卖场、水电煤气交费、加油、交通运输售票商户刷卡交易实行发卡行服务费、网络服务费优惠。

调整前后的比较

对比银行卡手续费调整情况，可以看出主要变化体现在如下几方面：

一是整体定价机制的变化。由过去区分商户类别码进行手续费计价的价格体系变为区分借记卡与贷记卡进行计价的计价体系。

二是收单服务费定价机制的变化。由过去实行政府指导价，允许收单机构在指



| 序号 | 收费项目 | 收费方式 | 费率及封顶标准 |
|----|--------|----------------|--------------------------------|
| 1 | 收单费服务费 | 收单机构向商户收取 | 实行市场调节价 |
| 2 | 发卡行服务费 | 发卡机构向收单机构收取 | 借记卡：不高于0.35% (单笔收费金额不超过13元) |
| | | | 贷记卡：不高于0.45% |
| 3 | 网络服务费 | 银行卡清算机构向发卡机构收取 | 不高于0.0325% (单笔收费金额不超过3.25元) |
| | | 银行卡清算机构向收单机构收取 | 不高于0.0325% (单笔收费金额不超过3.25元) |

表2 银行卡手续费项目及费率上限表

导价格基础的10%范围内上下浮动，变为如今的市场调节价，由各收单机构与商户协商确定具体费率。

三是整体降低了发卡行服务费与网络服务费。原发卡行服务费最高为0.9%（餐娱类），现借贷分离后最高不超0.45%，整体降为原来的50%；原网络服务费最高0.13%（餐娱类），降低为0.0325%，单笔不超过3.25元，降为原来的25%。

四是规范了收单市场的整体秩序。价改后取消了行业分类，将可以避免“一户多机”的市场混乱现象，同时借贷分离政策，直接提升了信用卡套现成本，能对信用卡套现等不良现象起到一定的限制作用。

银行卡手续费定价机制调整对产业链各方的影响

对收单机构的影响

费改，对于收单机构而言，产生的影响是双向性的，对于规范经营的机构，费改的自由市场定价机制，可以更好地体

现机构品牌价值与市场服务能力，为收单机构释放了更大的市场参与度，在此基础上也有利于鼓励收单机构积极开展业务创新，为商户提供定制化、差异化的增值服务。对于此前经营不够规范的收单机构，通过套码手段开展恶性竞争的空间减小，短期内业务会受到较大影响，但长期看来有利于规范机构业务操作，督促机构通过提升服务与产品质量来实现转型发展，从而适应新政策下的市场环境。对于整体的收单市场而言，费改可以使收单机构更关注于产品和服务，进一步促进收单市场的规范和发展，达到市场的良性竞争，回归支付本质。

对发卡银行的影响

费改在短时期内将减少发卡行手续费收入，由于本次费率调整大幅度降低了发卡行服务费，商业银行、中国银联等银行卡产业收入将出现明显降幅，但从长期来看，实现卡种借贷分离，有效的降低了中小商户受理银行卡的成本，提高了商户



对于小额消费，随着商户受理银行卡积极性的提高，消费便捷性会有较大提升，随之而来的支付体验也会有明显改善，但对于大额消费，可能会出现刷信用卡受阻或交易成本增加的现象。

受理银行卡的积极性，必将有利于提高终端机具的布放范围。而终端机具布放范围的扩大，也终将会推进银行卡的使用率，提高银行卡的普及度，为银行卡产业的发展带来新的活力。同时，费改后贷记卡取消封顶，加之银行正确引导（如信用卡分期），下一步将引导持卡人向信用消费的正常方向发展，同时，套现成本的加大，也会降低信用卡套现的发生频率和规模，减少信用卡坏账率，减少发卡银行所承担的资金与风险成本。

对商户的影响

从商户整体情况看，费率较之前是下降的，但是具体到各个行业，商户反映却并不相同。

新政之下，受益最大的当数餐饮娱乐行业，此前餐饮娱乐行业刷卡的费率最高，为1.25%，其中光发卡行服务费就要0.9%，此次发卡行服务费借记卡的话仅为0.35%，商户费率降低53%至63%，降幅超过一半，百货类降低23%至39%。另外，民生类原本实行0.38%的服务费，但在两年的改革过渡期内，将实行优惠措施，也有利于其降低成本。

然而，费率调整后，信用卡大额消费手续费“上不封顶”，以一台10万元的汽

车为例，政策实施前，无论是刷借记卡，还是信用卡，刷卡费率均为消费金额的1.25%，80元封顶；政策实施后，刷信用卡则需支付手续费600元。因而目前已发现有房地产、汽车销售以及部分批发类行业拒绝受理信用卡或转嫁手续费的情况。

对消费者的影响

取消行业分类后，可以从源头上控制套码等违规现象，强化商户资质材料的真实性与有效性，提升消费者在发生交易纠纷时的追溯可能。对于小额消费，随着商户受理银行卡积极性的提高，消费便捷性会有较大提升，随之而来的支付体验也会有明显改善，但对于大额消费，可能会出现刷信用卡受阻或交易成本增加的现象。

相关分析建议

银行卡手续费定价机制调整在解决银行卡产业核心矛盾方面的作用

此次手续费定价机制调整在解决银行卡产业核心矛盾方面的作用主要体现在以下两方面：

一方面，解决了依据商户类别区分费率所导致的定价有失公允的矛盾。在原有计费体系下，广大的餐饮娱乐类商户对于餐饮类的高费率表示不满，从而滋生了商

户提供虚假资料注册、违规套码的市场现象，此番改革有利于提升交易信息的真实性和有效性，便于消费者在出现问题时开展维权。

另一方面，解决了收单机构受限于市场指导价，从而缺少市场灵活性的问题。此次费改，银行卡产业参与者的定位更加清晰，同时从政府定价逐步向市场定价的政策转变，会在一定程度上刺激各个参与者加大业务创新和服务水平的提升。

银行卡手续费定价机制调整在促进银行卡产业发展方面新的突破

从国际经验看，由于信用卡和借记卡的成本不同，多数国家都采用了区别定价，此次费改有利于国内收单市场与国际接轨，具体而言：行业费率的市场化，使得行业优胜劣汰法则更趋于明显，从业机构需尽快转变业务发展思路，从依靠手续费营收转变为以产品和服务取胜。纵观银行卡产业发展链条，手续费的降低，有利于推进商户受理银行卡的积极性，从而推动整个银行卡受理环境及受理市场的发展，进而又会反向促进商业银行效益的提高，提升商业银行普及银行卡的积极性，最终实现银行卡产业的快速发展。

政策执行过程中出现的问题、难点

通过调研市场了解到，目前政策执行过程中的问题和难点主要是以下几方面：一是部分媒体的误导，导致市场反应较为强烈。二是商户端对借、贷记卡的识别能



此次费改，银行卡产业参与者的定位更加清晰，同时从政府定价逐步向市场定价的政策转变，会在一定程度上刺激各个参与者加大业务创新和服务水平的提升。

力较差。三是收单机构收益的透明化和下降在一定阶段影响收单机构的利益，使得部分机构难于维持正常的业务运转。四是部分收单机构和收单银行低价倾销，但无法提供良好的服务，对其他机构造成影响。五是消费者信用卡大额消费受阻。

下一步需要继续完善和优化的方向

针对目前市场中出现的问题，在下一步政策推进时可以从以下几方面优化：一是政府部门和监管机构积极引导、鼓励、扶持和推动产业发展。可通过税收政策的调整鼓励商户受理银行卡，对商户受理银行卡的交易进行退税等优惠政策。二是不断完善定价机制。对发卡行、收单行在新政实施后的营收情况、企业内部转型与运营调整等情况进行周期性跟踪和分析，维护收单市场产业链上下游平衡，促进金融市场稳定。三是引导收单机构提升产品服务。新的市场环境下，对发卡行及收单机构所提供的产品和服务提出了更高的要求，对不同类型的商户提供更有针对性和满足深层次需求的产品与服务，才能更好的推进产业的良性发展。四是加大主流媒体的正确引导和宣传。五是尽快建立拒刷卡投诉协调和处理机制，稳定受理市场环境。