

# 银行卡手续费“一降三赢”

本报记者 王信川



执行了近10年的刷卡手续费开始调整,总体幅度达23%,其中餐娱类下调幅度最高达37.5%,这将是一件“三赢”的好事。多年来,商户刷卡消费要向银行等机构交纳手续费,成为一笔不小的财务负担,导致一些商户不愿安装POS机。此次手续费下调,表面看只是商户短期受益,长期看则是商户、消费者、银行三者受益:一方面,手续费下调有利于降低流通成本,可为中小企业减负,并改善消费者刷卡环境;另一方面,越来越多的商户选择安装POS机,银行有望实现以量补价,最终促进消费市场的发展。

这一举措牵一发而动全身,值得肯定。期待有更多行业能够从中得到启示:不应固守部门利益不放,只有放眼全局,才能实现整体社会福利的最大化。

在北京市东二环雅宝路开服装店的蔡万萍以前只接受顾客现金支付,因为顾客刷卡消费她得支付刷卡手续费。而几天前,她向交通银行提出申请,希望尽快安装一台刷卡(POS)机。

促使蔡万萍作出改变的是一项新政策:自2月25日起,银行卡刷卡手续费标准整体下调。这对广大商户来说无疑是个好消息。业内人士认为,调低刷卡手续费,有利于进一步发挥银行卡在促进流通、扩大消费等方面的积极作用,切实减轻商户负担,提振消费,助力经济保持平稳可持续发展。

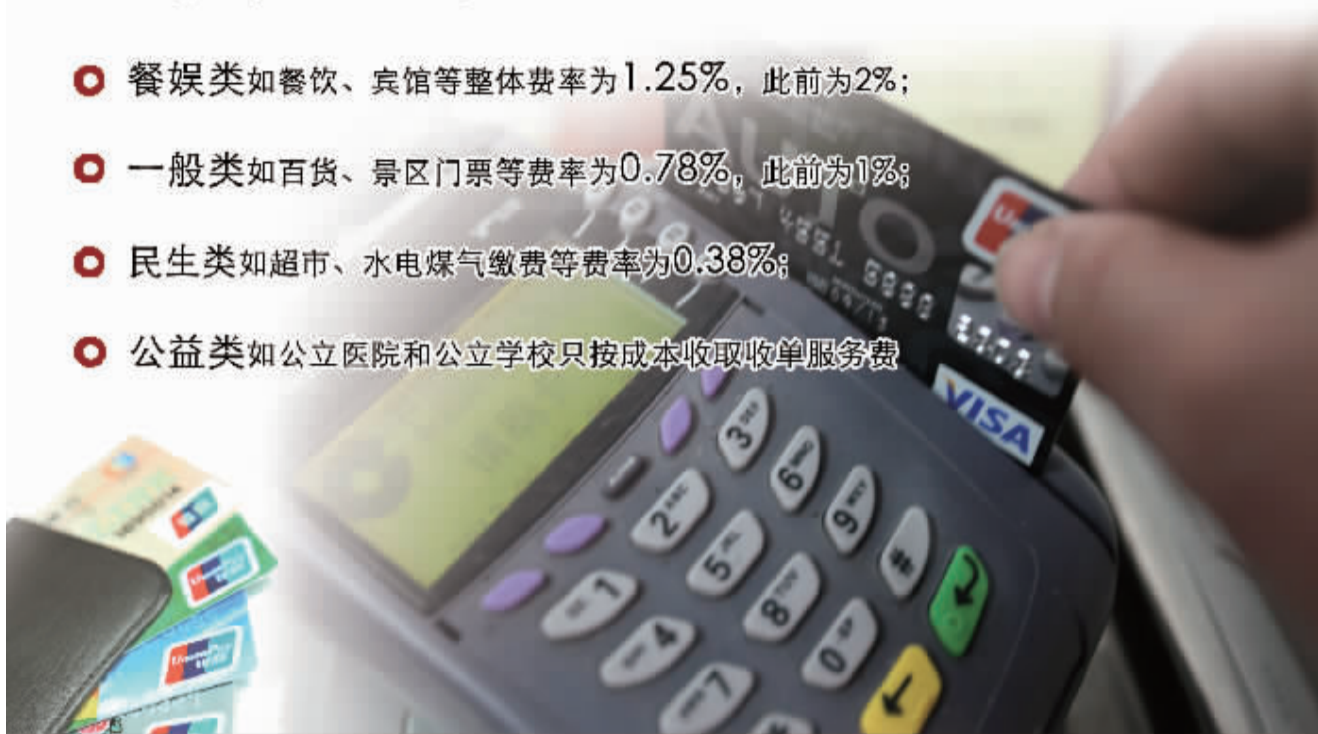
## 符合市场化方向

刷卡手续费标准的确定,应当坚持市场化方向,充分发挥市场在资源配置中的基础性作用

央行日前公布的数据显示,截至2012年末,国内发卡银行达到338家,发行银行卡35.3亿张,联网商户483.3万户,POS机具711.8万台,ATM机41.6万台,银行卡渗透率(银行卡刷卡消费额占社会消费品零售总额之比)达到43.5%。然而,随着我国银行业金融机构的成

## 银行卡刷卡手续费新标准规定:

- 餐娱类如餐饮、宾馆等整体费率为1.25%,此前为2%;
- 一般类如百货、景区门票等费率为0.78%,此前为1%;
- 民生类如超市、水电煤气缴费等费率为0.38%;
- 公益类如公立医院和公立学校只按成本收取收单服务费



境下通过协商自主定价,逐步建立和完善银行卡市场定价机制。

## 带来多方共赢

适当下调部分刷卡手续费,有助于减轻商户负担,方便群众持卡消费,促进银行卡产业发展

银行卡刷卡手续费标准调整实施工作是一项庞大工程,涉及多方利益。总体来看,适当下调部分刷卡手续费,有助于减轻商户负担,方便群众持卡消费,促进银行卡产业健康发展,实现多方共赢。

“此次手续费标准调整对商户影响总体有利。”央行支付结算司司长励跃说,降低刷卡手续费直接降低商户的财务支出,减轻了商户负担,促进了商户发展。“以2012年刷卡消费额为基准进行测算,此次调整将减少商户年手续费支出超过75亿元,下降幅度超过20%。”励跃说。

此次调整还将提高商户受理银行卡的意愿,带动银行卡包括信用卡进一步普及,通过信用消费提升持卡人的消费能力,扩大商户销售规模。数据显示,2012年,银行卡消费金额达20.8万亿元,年末信用卡

授信总额3.5万亿元,信用卡未偿信贷总额1.1万亿元,有力推动了个人消费信贷的发展,拉动商户销售规模增长。

另一方面,此次调整在一定时期内对商业银行的中间业务收入带来影响,其银行卡业务经营面临一定财务压力。“但从履行社会责任角度看,商业银行让利于商户有利于减轻商户负担,也提高了商户受理银行卡的意愿,为银行卡产业未来发展提供良好基础。”励跃说,中长期看,此次调整将有助于提高银行卡发卡量、普及率、活卡率以及银行卡渗透率,给银行卡产业持续健康发展带来新的机遇,最终实现银行、商户、持卡人多方和谐共赢。

值得一提的是,在此次刷卡手续费调整方案中,房地产、汽车、批发行业手续费封顶金额均有所提高,分别为80元、80元、26元。对此,励跃表示,近年来房地产、汽车、批发类行业单笔刷卡金额不断上升,远高于一般消费刷卡金额,对发卡机构的资金占用较大,其相应的风险管理成本也日益增加,原有的手续费封顶已经无法弥补银行卡刷卡的机具、通讯、风险管理、特别是资金成本。因此,适当提高单笔手续费封顶值,有助于优化手续费定价结构,兼顾银行卡产业发展现状和商户承受能力。

# 建设银行: 银行卡业务稳健发展

本报记者 崔文苑

建行信用卡中心相关负责人表示,此次刷卡手续费调整涉及面广,建行就此组织开展了发卡系统和收单系统改造、商户协议重新签署及相关人员培训等大量准备工作,以保证调整有序平稳实施,促进银行卡业务稳健持续发展。

该负责人介绍,此次手续费调整主要有3方面变化:一是简化商户分类。将原来的五大类商户简化为四类,即餐娱类、一般类、民生类和公益类。二是整体上降低手续费标准。如餐娱类商户的刷卡手续费费率调整降低至1.25%,降幅达40%;一般类和民生类商户的刷卡手续费费率下调为0.78%和0.38%,下降幅度达到23%左右。此外,适当调整房地产、汽车和批发行业的单笔手续费封顶值。三是限定收单机构价格。由原来的收单机构进行市场定价改为实行政府指导价,并允许在规定范围内上下浮动。

“银行卡刷卡手续费问题主要涉及两个行业之间的业务关系,金融机构为商户提供刷卡设备和配套服务,而商户据此支付相应费用,因此银行卡支付手续费由特约商户承担,没有增加消费者的负担。”该负责人说,消费者在分享传统银行卡刷卡支付便捷、安全和低成本的同时,也在分享着技术创新带来的便利。不仅如此,发卡银行在各类刷卡活动中开展赠积分、消费折扣等促销项目,也使持卡人享受到大量实惠。

## 延伸

### 消费者如何受益

根据实施方案,此次银行卡刷卡手续费标准调整主要涉及商户为收单服务所支付的费用,不会增加持卡人的负担。同时,此次调整后总体费用水平有所下降,有利于降低商户财务费用,提高商户受理银行卡的积极性,从而推动银行卡受理市场发展,更好地满足消费者支付需要。如果商户因成本降低,以促销、折扣等方式让利于消费者,那么将直接受惠消费者。(本报记者 王信川整理)

# 降低企业财务成本

本报记者 钱箬璇

国美电器控股有限公司首席财务官王巍给记者算了一笔账:目前国美电器在大城市的刷卡付款额度占比达70%至80%,如果将中小城市都算在一起,占比可达50%至60%。2012年,国美电器全集团一年的营业额约1000亿元,如果按50%的刷卡付款比重来算,500亿元的营业额都经过了刷卡消费。按照2月25日以前千分之五手续费来计算,即使降低一个“千分之一”点,一年就能节省5000万元手续费。

实际上,按照此次的调整幅度,国美电器所属的民生类商户类别,刷卡手续费已经下调至千分之三.八,比王巍所说的一个点还要多。

“今年应该还能节省更多。”王巍说,国美每年的消费总额增速约在10%左右,其中刷卡消费占比也以

2%左右的速度逐年提升。受到此次刷卡手续费下调的利好影响,在2013年国美的总销售中,刷卡付款增速或将达到15%。“这对整个财务成本的降低还是很有好处的。”王巍说。

刷卡手续费下降,也能使商户与银行形成双赢局面。王巍认为,对于商家而言,刷卡手续费的下调会长期体现在成本节约上,也间接刺激了零售市场的活跃性。过去在接受顾客刷卡消费上,商家还有一定顾虑,而随着手续费下调,商家会采取措施鼓励和引导消费者使用信用卡,将对银行信用卡发卡业务的推进带来帮助。

王巍表示,目前国美线上销售中,使用信用卡支付的占比高达80%至90%,因此国美也非常关注网上“刷卡”手续费的相关动向。

## 专家观点

中央财经大学教授郭田勇:

# 有助提振国内消费

相比国外高额的刷卡手续费,我国将本来已较低的刷卡手续费率进一步调低,信用卡业务盈利水平将受到较大冲击。中央财经大学中国银行业研究中心主任郭田勇指出,与国外成熟银行业信用卡依靠利息收入的盈利模式不同,目前我国银行卡产业以佣金为主要收入来源,降低刷卡手续费会冲击这块业务的盈利能力。因此,银行要在信用卡信用内涵上做文章,要把银行卡业务做大做强,达到以量补价的效果。

郭田勇给出两方面建议,一是逐步淡化对刷卡手续费的依赖,将盈利点放在通过信用贷款来收取利息上。比如,现在国内很多信用卡持有者都是在信用期内将钱还上,以“信用”为卖点的产品没有充分发挥以“信用”来盈利的作用,应该将此作为信用卡业务拓展的方向,多投入信用贷,将利息收入

上升为盈利点。二是拓展银行卡服务,在深度和广度上下功夫,最根本的是创新产品,同时重视利用好第三方支付平台、网上银行、电子银行等多元化渠道,让更多消费者通过信用卡来消费,发挥以量补价的作用。

也有专家表示,国内银行业在差异化服务和风险管理上与国外成熟银行业还有较大差距,现在国家通过下调手续费,一定程度上促使银行优化自身盈利结构、盈利模式和盈利能力。

郭田勇表示,餐饮百货民生类企业多数是中小企业,降低刷卡手续费相当于对中小企业减税,成本降低后,商家利润空间加大,打折空间也更大一些,最终消费者也能从中受益。这就意味着,刷卡手续费率降低可以起到降低企业经济负担、促进了持卡人刷卡消费的作用,有利于提振国内消费。

# 金融对接科技的五个着力点

杨再平



当前,我国多个产业存在产能过剩和高端产品依赖进口的现象,表明产业升级势在必行。产业升级离不开两种势能的推动,一是科技含量的提升,二是金融资源的保证。数据显示,我国科技人力资源总量已跃居世界首位,研发经费总量已居世界第三位。就国家整体创新能力而言,我国与创新型国家差距在缩小。同时,我国金融资源丰富,比如拥有较高的储蓄率、拥有巨量外汇储备、金融总资产将突破150万亿元。

拥有如此丰厚的科技与金融资源,产业升级不是蓄势待发吗?但现实情况却是产业升级缺乏科技和金融的有力支撑,特别是金融与科技的对接有待进一步推进。从金融的角度说,要加快与科技对接,应重点在以下方面着力:

一是助推产业资源转移。只有当大量稀缺资源从落后产业释放转移出来,高端产业才能获得必要的资源支撑。这就要求:首先,要建立更加良好的信用保证,信用制度的发展可将大量分散的社会资本集中起来,这是资源重新分配的前提。其次,基于发达的信用制度,资本得以根据每个部门的不同需要,被分配在相应的领域;第三,发达的信用制度可助推跨业并购重组,加速产业资源的转移。就银行业金融机构而言,当前要调整信贷结构,减少、退出产能过剩行业的信贷投放,增加高端产业的信贷投放,同时对跨行业并购重组给予足够支持。

二是助推战略性新兴产业发展。战略性新兴产业的发展应成为金融助推的战略重点。2009年,央行和银监会、证监会、证监会发布了相关指导意见,提出对战略性新兴产业要拓宽金融创新产品优化信贷管理制度,并加大扶持力度等。这对银行业金融机构来说,既是重要的社会责任,也是重大的商业机会。

三是助推科技成果转化。一项科技成果要孵化为产品,投入生产,渗入产业或形成产业,环节繁多,费时费力费钱。由于前期投入高,收入在未来,成功概率低,这需要发挥金融“跨时空交易”的功能,支持其转化。

四是助推科技型企业成长。将科技成果产品化、产业化,做强做大,进而对产业升级做出贡献,终究要凭借一定的企业载体。大规模大范围产业升级,表现为大量科技型企业的生长,这也需要金融助推。大量国内外案例证明,金融是科技型企业的孵化助长器。比如,美国苹果公司在初创时,是迈克尔·马库拉注资9.2万美元并和乔布斯联合签署25万美元的银行贷款,就是这么一点资金,成就了今天苹果公司年营业额高达600多亿美元的奇迹。

五是助推企业家进行“创造性破坏”。按照熊彼特的经济发展理论,善于引进新产品新技术、开辟新市场、控制原材料新供应来源、实现新企业组织的企业家,其创新亦即“创造性破坏”,是经济发展的原动力。某种意义上,产业升级正是企业家创新亦即“创造性破坏”的过程。熊彼特还论述过,金融体系创造信用,转移或集中购买力,赋予企业家以支配资源进行创新的权能。因此金融机构的信贷支持,对企业家而言就是其实现创新或“创造性破坏”的杠杆。

(作者为中国银行业协会专职副会长)

# 难管的“开瓶费”



新华社发 翟乃万 作

小小“开瓶费”,一次次戳到消费者的痛处。消费者与商家间的“开瓶费”争拗,近年来一波接一波。许多群众热盼其能够认真破解“开瓶费”之类与民生关联密切的霸王行规问题。

# 烟花爆竹换礼品



2月25日,北京海淀区一处回收点,市民上交烟花爆竹并领取礼品。当日起,北京市开展为期3天的“礼品换花炮”烟花爆竹回收活动,受到市民欢迎。

本报记者 赵晶摄