

刷卡手续费 下调成定局 国庆后 普遍下调 30%

据《每日经济新闻》记者证实,发改委于近日向各大行下发了银行卡刷卡手续费下调的征求意见稿,下调平均幅度逾 30%。分析人士称,国务院“降低经济中流通环节费用”的决心已经显现。一旦该政策顺利实施,短期内将对银行卡业务造成冲击,回佣业务收入下降幅度预计在 15%~20%之间。

刷卡手续费下调

据银行卡权威人士透露,银行卡刷卡手续费下调将在年内正式实施,但是下降幅度可能在最后还有调整。“目前在向银行征求意见,之前不少银行也曾聚集讨论过此事。”

该人士透露,不同行业之间的差异不小。餐饮娱乐类的银行卡刷卡手续费下调的幅度较大,可能在 35%~40%之间,而其他民生及一般类的下降幅度在 20%~30%之间。

中国支付清算业协会杨主任在接受记者采访时表示,此前协会曾组织多家银行就优化和调整银行卡手续费进行了沟通。“我们更愿意说这次调整是银行卡刷卡手续费的结构优化,而不是单纯的下降。毕竟,一些银行卡在刷卡手续费方面也有上调。”

“经过了一年时间的协商,目前银行卡刷卡手续费的调整已成定局,主要的问题在于下调的幅度。从银行的角度看,一时之间大幅下调的做法对银行的业务冲击还不清楚,银行更希望监管层能有一个缓冲的过程。”某大行人士表示,对比国际上一些发达国家的银行卡刷卡佣金,中国的手续费事实上并不算高。

利商利民

一方面是银行卡持卡消费者的数量暴增,一方面是中小企业拒绝客户刷卡,双方矛盾的焦点就是银行卡刷卡手续费。

“这不是一笔小数目,本来小企业的利润就很薄。”北京一家餐饮公司负责人告诉记者,从企业的角度看,平常更倾向向客人支付现金,但是企业尊重客人银行卡支付的选择。“毕竟对客户来说,会方便很多。”

然而,这种“方便”的成本也让不少企业吃不消。据中烹协数据,在平均纯利润不足 8%的餐饮业,每笔交易的刷卡手续费高达 2%,每年的刷卡手续费占利润总额高达 15%。

此外,上述负责人表示,商户不会揽下所有的成本,而是会将部分成本转嫁到消费者身上。“如果银行卡刷卡手续费下调,肯定对消费者的消费是有好处的。”

据了解,按照目前的《中国银联入网机构银行卡跨行交易收益分配办法》相关规定,银行卡收单业务的结算手续费全部由商户承担,但是不同行业实行的费率不同,费率标准从 0.5%到 4%不等。一般来说,零售业的刷卡手续费率在 0.8%~1%,餐饮业为 2%。

“银行卡刷卡手续费调整协商已经有一年多了,但是由于各方利益的博弈,一直也没有定论。从目前的消息看,与此前的一稿相比,新标准的变化在于银联让利少了。而对于银行来说,其实回佣收入下降幅度在 15%~20%,实质性的影响不会太大。”某证券公司银行分析师称。

该分析师认为,在银行卡刷卡手续费下降之后,企业商户必定会更愿意使用银行卡结账业务,可能对业务的发展还有一个促进作用。

(摘自《每日经济新闻》杨井鑫 / 文)

聚焦银行信用卡消费乱象:烦恼不少 莫贪小便宜

8月20日央行发布,截至第二季度末,国内信用卡发卡量突破3亿张门槛,达到3.03亿张。这就意味着,我国平均每5个人中就有1个人持有信用卡;信用卡授信总额也大幅上涨,达到2.99万亿元,同比增长30.1%。然而,在刷卡消费渐成时尚的同时,也给一些消费者带来不少麻烦。

办卡莫贪小便宜

在江苏省南京市一家国企工作的许女士最近遇到了一件烦心事:前不久,她在一家银行申请房贷时,被告知因存在不良信用记录而被该行拒之门外。“自己从没刷过信用卡,怎么会在银行留下不良信用记录呢?”

带着疑问,许女士到银行查询了个人征信记录,竟然发现自己拖欠了银行数百元信用卡年费和滞纳金。许女士这时才想起来,几年前,一位在银行工作的朋友让她填了一张申请表,办了张信用卡。“我只是填了张表格,卡拿到后也没有激活,银行为什么要收年费呢?”许女士很委屈,像许女士这样,糊里糊涂被上了“黑名单”的人不在少数。

中国工商银行牡丹卡信用中心的一位负责人建议,办理信用卡要考虑自己的实际需求,没有需求先别办卡。如果实在需要办信用卡,最好到银行网点,询问清楚信用卡收费标准后再办理。另外,信用卡不要办理太多,因为各张卡的消费额度、还款日期都不相同,持卡者需要时

常关注每张卡的消费情况、还款情况,不仅浪费时间,还有可能因为某些卡逾期影响个人信用。

更有甚者,由于申请人在填写表格时一定会透露身份证号、手机号等个人信息,有的违法分子就利用这些信息去申请其他银行的信用卡,然后网上激活或电话激活,最后利用激活的信用卡透支消费。

这位负责人提醒:“市民们应当小心保管自己的身份证。不要贪图小礼品,在大街上随便办理信用卡,被银行收取年费不说,一旦让不法分子乘机钻营,很可能会带来巨大损失。”

刷卡安全有风险

前不久,在北京市西城区一家证券公司工作的刘先生收到银行的通知短信,提醒他的信用卡在外地某商场完成了3笔2万多元的消费。他随即拨打了该银行信用卡中心的电话,查询后确实有消费记录。“我从没去过这个地方,难道是别人复制了我的信用卡?”

刘先生马上通知银行冻结了该信用卡并报警。之后,他频繁往返于派出所和银行,费尽周折,可事情还是没有得到解决。派出所方面表示,案件线索不足,又是异地作案,侦破难度太大,需要时间;银行方面则表示,案件发生在外地,只能去当地银行查询,而且由于他的信用卡是凭密码消费,所以银行不负责赔偿。

经了解,刘先生得知,目前多数银行都为客户提供失卡保障服务,



即信用卡丢失后,持卡人在第一时间向银行申请挂失,银行对被人盗刷信用卡而造成的损失进行部分赔偿。但这种保障,只针对没有设置交易密码的客户。

“要不是信用卡被盗刷,我哪里知道一张银行卡还有那么多的门道?”刘先生感叹说。

北京亚运村一家银行的客户经理提醒说,持卡人一定要提高警惕,在ATM机等刷卡设备上刷卡时要注意观察存取款设备或读卡器是否异常,输入密码时要警惕周围有没有形迹可疑的陌生人,防止被人偷看信用卡资料。另外,为提高信用卡安全系数,信用卡上一定要签上名字,签名最好有特色,不易模仿。

年费不是小问题

各家银行免年费的标准不一。对有多张信用卡的持卡人应详细了解每张银行卡的年费规则,以免落入银行收费范围带来损失。

“本来为了帮朋友完成任务才办了这么多信用卡,没想到现在反而成了负担。”上海杨浦区居民王阿姨说,如果卡片每年刷不够次数,就有好几百元的年费;为了“免年费”,刷信用卡成了上海市杨浦区居民王阿姨最近的一个“任务”。商场购物刷卡,饭店吃饭刷卡,甚至去超市买菜、买瓶水都要刷卡,就是要完成“刷卡免年费”的最低要求。

然而,一些专家表示,信用卡即使刷满次数,也不一定能免年费。持卡人应该注意以下几个问题。

各家银行免年费的标准不一。有的银行宣传6次,其实是有额度要求的,不是每一次刷卡消费都算次数。有的银行免年费是认额不认次数的,即只要一次刷满一定额度,可以不管刷了几次。因此,对有多张信用卡的持卡人应当注意清理卡片,打电话问清楚每张银行卡的年费规则,以免落入银行收费范围带来损失。

(摘自《人民日报》)

用信用卡加油省钱窍门多 用得好每升省 4 毛

经过连续两次上调油价,一些私家车主大呼吃不消。有没有方法把油价降下来?连日来,记者调查多种针对加油的卡优惠得出结论:根据自身消费特点,用好卡,最大限度一年可省近千元油费。

建行龙卡、招行车型卡、交行“最红星期五”……江城市场上充满了各种专门针对有车族的信用卡加油优惠,如果你有用车的习惯,又想省下用车的费用,不妨办张信用卡。“龙卡汽车信用卡”是建设银行专为私家车主设计的一种卡。该行汉口一家分行的工作人员说,该卡的优惠主要体现在每周免费洗车及道路救援服务上。对于加油,优惠体现不明显,5万分以下,刷卡按千分之二兑换加油费,每升油便宜不到2分钱;需要注意的是,该卡有200元年费。

招商银行的“车型信用卡”也是针对有车族。平时刷卡充值加油储



值卡,有3%的加油金反馈,周五则有5%;交通银行信用卡的“最红星期五”活动与其类似,仅在周五使用,有5%的优惠。这种最高幅度的加油优惠,相当于现行油价九五折(指调价后的价格),每升油价便宜0.38元。年费通过刷卡可免。

上述银行在实施5%的反馈优惠,每月都有优惠额度的封顶。例如

招行每月最高返30元,而且要享受这种加油金反馈,当月都要有1000元的刷卡消费(除加油外的消费)。

中石化有一款“车友卡”,办卡年费168元,每升油可优惠0.2元。虽然优惠幅度比银行小,但没有封顶。若月加油量达到3000元,最高每月可省80元左右,年最高省近千元油费。

是不是到了加油站,拿着信用卡一刷,油价就能便宜个几毛钱?日前,记者在武昌秦园路中石化加油站了解到,还需要有一张中石化的加油卡“配套”才行。

中石化在汉拥有最多加油站点,各大银行大多与中石化合作。中石化湖北公司客服人员表示,消费者在旗下油站,用户拿信用卡加油,都不能单独使用,需和石化加油卡一起用,方能获得优惠。

消费者先要到加油站填表,申请办一张中石化的加油卡(目前,该卡免费申办),然后,再用信用卡在加油站的POS机上,为这张加油卡充值,这样才能实现加油优惠。5%的刷卡金奖励,是通过交通银行的系统直接返到信用卡账上。

需要提醒的是,银行会根据不同时期,终止或延长优惠期。请私家车主办卡前要认真阅读办卡条款,勿冲动办卡。

(摘自《武汉晚报》龚平 / 文)

多行信用卡发卡量破千万 坏账杀伤力不容小觑

据了解,银行加大发卡力度,发展分期业务和创新产品,信用卡消费额和透支月持续增长是信用卡业务突飞猛进的主要原因。不过,在繁荣背后,部分银行信用卡贷款不良率上升也值得警惕。

发卡量和刷卡金额持续增长

数据显示,目前国内信用卡发行量最大的是工商银行。截至2012年6月30日,累计发卡7304万张,较上年末增加239万张,从总量上进一步巩固了其“霸主”地位。

随后的几家银行只能“望其项背”,招行累计发卡4218万张,建行3604万张,农行3481万张,交行2418万张。

从发卡量增长势头看,光大银行、兴业银行和中信银行位列三甲。截至2012年6月30日,光大银行累计发卡1289万张,较上年末增加16%,平安和兴业累计发卡量分别是989万张和975.8万张,环比增长9.39%和7.7%,即将跻身千万张俱乐部。

不过,“跑马圈地”式发卡并不是各银行信用卡业务制胜的唯一法

宝,也并非评判银行此项业务繁荣与否的唯一标准。

例如,招行发行的逾4000万卡中,流通卡量2024万张,报告期增加135万张,这说明有近一半的卡都处于“沉睡”之中。中行公布的信用卡累计有效卡量3465.93万张,实际发行量也远大于这一数字。

以每张卡的刷卡消费额计算,建行、民生、中行、工行和招行位于前列,分别达到9990元、9413.28元、8891元、8027元和6932元。其中,建行中报显示,私人银行客户的增加对信用卡发卡质量提升起到了重要作用。

信用卡收入增长不俗

据了解,信用卡业务之所以让很多银行趋之若鹜,业绩抢眼和增长势头表现不俗是主要原因。建行、招行、平安银行等都在年报中将信用卡业务作为业绩亮点着重列出,其重要性可见一斑。

据一位信用卡中心负责人透露,信用卡业务收入包括年费收入、逾期产生的利息收入、从商户收取

的佣金收入。由于刷卡累计一定次数或金额就能免缴年费,信用卡盈利主要还是要靠从商户收取的佣金收入和利息收入。“这也是各大银行都不遗余力推广信用卡分期付款业务的初衷。”

坏账“杀伤力”不容小觑

记者调查发现,在信用卡发卡量和消费金额突飞猛进的同时,上市银行的信用卡贷款余额呈上升趋势,由此引发的一大难题是对信用卡不良率的管理。

工行信用卡贷款余额为2073.13亿元,较去年年末增长16.5%,占个人贷款的比重由8.9%上升至10%,是信用卡贷款摊子铺得最大的一家银行。紧随其后的,农行信用卡透支余额1252.35亿元,建行1225.42亿元,中行1223.4亿元,交行922.92亿元,招行856.89亿元。

而随着发卡量的持续上升,对信用卡的风险管理难度也在增加。以中信银行为例,截至2011年末,不良贷款5.18亿元,中信银行信用卡占个贷不良贷款的比重是

59.2%,不良率为1.61%。截至2012年6月30日,不良贷款升至6.63亿元,在个贷不良贷款中占比上升到60.22%,不良率为1.59%,虽然不良率有所下降,但在同行中仍处于高位。

报告期内,中信银行信用卡贷款余额占个人贷款的比重为14.22%。在2011年底,这一比重为11.98%,也就是说,信用卡贷款在个贷中占较少的比重,却创造了一半以上的不良率,其“杀伤力”不容小觑。

值得庆幸的是,目前大多信用卡不良率均有不同程度的下降。除兴业银行在报告期内信用卡贷款余额达260.99亿元,不良率1%,较去年同期0.82%有少许上升,但仍在可控范围内。

此外,建行公布的信用卡不良贷款金额9.7亿元,不良率0.79%,较去年末下降了0.06个百分点。光大银行称,信用卡180天以上逾期率0.73%,同比下降0.53个百分点,环比下降0.21个百分点。

(摘自《每日经济新闻》印峥嵘 / 文)



是谁在吞噬 信用卡积分 买房买车 普遍无积分

为了鼓励持卡人刷卡消费,银行创造了“积分兑礼品”的招数,譬如刷卡消费1万元积1万分送你一张蚕丝被或者一只剃须刀什么的。但最后你会发现,世界上没有那么便宜的事情,譬如市民小敏一年多刷卡消费了近2万元,积分却只有6000多,早就看中的礼物不知道什么时候才能到手。是什么在吞噬信用卡的积分呢?

刷卡近2万元 积分只有6000多

日前,小敏收到了信用卡中心发来的电子账单,一边反省着这个月的花销,一边一项项核对消费记录。可她发现用卡一年多,消费近2万元,却只有区区6268分,这让她感到有些匪夷所思。

“这个月我生日,月初收到过信用卡中心的短信,说这个月可以享受双倍积分优惠,谁知道到不算数。信用卡中心应该提前告知持卡人哪些算积分哪些不算积分,害得我白欢喜一场。”

网购有无积分 银行标准不一

记者登录小敏所持银行信用卡中心网站,发现积分计划活动条款及细则中有一条“不计算积分条款”,上面写着“所有网上支付交易”位列免除积分的第四项。这意味着,小敏所有的网购全没有积分。

网购消费不计算积分在银行信用卡消费中是否普遍?记者咨询了支付宝客服,工作人员表示,通过刷信用卡的支付宝交易是否纳入积分,各银行政策不一,决定权在银行。随即记者查询了多家银行官网,部分银行明确指出,网购不纳入积分;部分银行虽然没有明确表示网购交易不计算积分,但在积分消费活动规则中指出,需在指定POS机上刷卡消费;部分银行列出了不计算积分的项目,并表示网上交易的规则同上,即网购有可能被纳入积分,但需看商户类型。

买房买车刷卡普遍无积分

哪类商户最不被银行信用卡积分政策所容呢?批发类交易、商场分期交易、汽车、房地产销售、公立学校、医院、电信、保险、服务类及非盈利机构交易等都不算,银行对上述行业的积分政策空前一致。

此前曾有报道指出,银行机构对不同行业的POS机的刷卡费率标准各不相同,餐饮企业一般是2%,百货业是1%,而批发行业一般是每笔20元封顶,房子、汽车等大宗商品则是每笔50元封顶。

相比餐饮、百货等行业,批发、房产、汽车等的刷卡费率较低。如果一市民刷卡100万元买房,按照现行的政策,刷卡费用为50元,但按照积分政策持卡人可获100万分,并可兑换价值不菲的礼品,这对银行来说就有些“亏大了”。因此,对待积分政策,银行普遍是“抓小避大”。

(摘自《长沙晚报》肖娟 / 文)