

十余家机构齐降价 小微支付收“红包”

自2021年政府工作报告部署后,小微企业支付手续费降费措施如今进一步落到实处。6月27日,北京商报记者采访发现,已有包括支付宝、财付通、银联商务、拉卡拉、易宝支付等在内的十余家支付公司响应降费措施,优惠和减免对象主要是小微企业和个体工商户。随着数字化发展,支付产业链费率降低已是大势所趋,不过在多重压力下,后续如何丰富收入与盈利来源,增强自身行业竞争力,仍是中小支付机构亟待思考的问题。

机构反应:

包括支付宝、财付通、银联商务、拉卡拉、易宝支付、快钱等在内的十余家支付公司响应降费措施,优惠和减免对象主要是小微企业和个体工商户。

行业情况:

总体看,大机构对降费措施更有底气,而收入模式较为单一、过度依赖支付手续费的支付机构,将面临压力。

业内建议:

希望银行能适当对支付机构降费减负;中小支付机构需要丰富收入模式与盈利来源,增强行业竞争力。

小微支付手续费降费迎实质举措

多机构齐降价

“严格推进和落实降费项目及降费要求”“三年内对符合条件的小微企业实施优惠或减免”做好小微企业和个体工商户等客户界定,做到“应降尽降”……据北京商报记者梳理,截至目前,包括支付宝、财付通、银联商务、拉卡拉、易宝支付、快钱等在内的十余家支付公司,已公开表态将降低小微企业和个体工商户支付手续费。

其中,支付宝方面告诉北京商报记者,未来三年,收钱码提现继续免费,此外符合标准的商户可享受网络支付服务费优惠,最低打9折;财付通同样表示,将进一步加强小微企业和个体工商户等扶持力度,落实支付各项费用的优惠和减免措施,帮助小微企业和个体工商户降低成本;度小满支付也表态称,从2021年9月30日起三年内,对符合条件的小微企业实施优惠或减免措施。

除了公开表态的支付公司外,目前也有支付公司正在计划降费准备。一支付公司高管告诉北京商报记者,该公司业务主要为to B,在此次政策出台后,公司已经对相关收费项目进行了系统梳理,梳理完之后主要会面向一些有降费空间的中小型商户,在产品服务和费用上做出降低措施,相关调整幅

度会较监管政策要求的更大一些。

支付机构的降费动作,来自于6月25日央行、银保监会、发改委、市场监管总局发布的《关于降低小微企业和个体工商户支付手续费的通知》(以下简称“通知”)。该通知提出,银行卡清算机构协调成员机构,应对标准类商户借记卡发卡行服务费、网络服务费在现行政府指导价基础上实行9折优惠,封顶值维持不变,对优惠类商户发卡行服务费、网络服务费继续在现行政府指导价基础上实行7.8折优惠。收单机构应同步降低对商户的收单服务费,切实将发卡行、银行卡清算机构让利传导至商户。

同日,中国支付清算协会、中国银行业协会也发起《关于降低小微企业和个体工商户支付手续费的倡议书》,鼓励支付机构对小微企业和个体工商户、有经营行为的个人等网络支付商户服务费实行优惠,优惠后价格不高于现行标准9折。鼓励支付机构对采用收款码收款的小微企业和个体工商户、有经营行为的个人免收支付账户提现手续费。

兼顾生存与降费

小微企业和个体工商户是市场的毛细血管,关系亿万生计,而支付机构一系列降免措

施,无异于一场“甘霖”,增加了前者的盈利空间和存活几率。

金融科技专家苏筱芮表示,支付机构一系列降费降费措施是为响应对小微企业和个体工商户的支付支持,对于支付机构来说,一方面,较为优惠的支付费率,可以进一步稳定机构的小微客群;不过另一方面,降费也会对支付机构的手续费收入带来一定程度的影响。

“总体看,大机构对降费措施更有底气,而收入模式较为单一、过度依赖支付手续费的支付机构,将面临压力。”苏筱芮补充道。

此现象从6月27日北京商报记者通过多家支付机构的采访亦可窥出。记者注意到,自降费政策出台后,大部分支付机构纷纷响应降费政策,但也有少部分中小支付机构对此三缄其口。

一支付行业资深从业者告诉记者,支付市场寡头格局下,90%大商户被巨头垄断,很多中小支付机构都在错位发展小微企业和个体工商户,因为机构自身成本、盈利、竞争压力很大,收费水平也不高,因此在目前保本微利的阶段,如何进一步兼顾生存与降费,是一个重点考虑的问题。

对于降费问题,支付行业资深分析师王蓬博则指出,降费政策体现了监管机构切实



高支付手续费。

苏筱芮告诉北京商报记者,目前市场上仍存在支付定价随意、收费名目不透明等乱象,建议支付机构深入贯彻监管关于落实降低手续费的文件精神,从支付服务相关的宣传、运营、处理投诉等流程入手,优化客户体验,充分披露信息,使小微企业和个体工商户切实体会到降费带来的支持力度。

不过,也有机构提出,此次降费措施后,将会进一步加大中小机构生存压力,成本越来越高,收费越来越低,在此背景下,希望银行能适当对支付机构降费减负,并进一步提高备付金利息。

苏筱芮称,降费措施出台后,对于头部支付而言影响不大,因为巨头通常拥有自己的生态圈,即便降低手续费,也会想办法为小微客户提供其他形式的增值服务;但中小支付机构业务模式较为单一,生态体系存在短板,在降费的冲击面前确实会表现出比巨头更强的脆弱性,因此,希望银行能适当对支付机构降费减负代表了中小支付机构的一种心声。

“未来中小机构还是需要丰富收入模式与盈利来源,以支付为主体进行各类服务的延展,以增强自身的行业竞争力。”苏筱芮建议道。

王蓬博则称,2016年以来,国家监管层加快了对行业乱象的清理整顿,出台超过20项政策法规对支付行业预付卡、备付金、条码支付等各项业务进行系统性监管,逐步清理产业链乱象,防范支付行业中潜在的金融风险,以合规引领行业良性竞争、有序发展。

王蓬博认为,在强监管逐渐成为常态化的今天,第三方支付企业发展要以合规能力与风控能力为第一要务和核心竞争力,不能只在意眼前的利益,而要在基础性技术和科技创新上有长足的发展和建设。

北京商报记者 岳品瑜 刘四红

落实国务院要求,让利实体经济的决心。小微企业盈利空间增加,也增加了活下去的几率。行业技术一直在进步,数字化发展大大降低了银行业的人工成本和网点成本,包括硬件设备等成本都在逐年降低,所以支付费率从整条支付产业链的角度来讲,确实有下降的空间和可能性。但究竟应该由谁来承担降低的成本需要探讨。

王蓬博直言道:“从整条产业链来看,支付机构是市场化最充分、利润占比最低的一环,此次降低费率,支付行业都要受到影响,两大支付巨头的规模最大,未来预计让利最多,但二者受到的影响可能反而不如收单机构,毕竟实际经营利润占比不同”。在王蓬博看来,银行的主营收入利润不在支付手续费等收入,这部分占有银行的利润比例很低,因此,银行侧适当对支付机构降费减负或是应有之义。

盼银行降费减负

北京商报记者注意到,针对降费政策,通知同时要求,商业银行、非银行支付机构应当对支付手续费收费情况进行全面自查,清理重复、捆绑、无实质服务内容的收费项目,更不得采取先升后降、转嫁成本等方式变相提

银联无界卡加速推进数字化转型 丰富卡产品体系打造优质便民惠民服务

“十四五”规划提出推进数字产业化和产业数字化,为进一步顺应数字化发展趋势,中国银联积极联合产业各方加速推进数字化转型和创新发展,持续打造包括银行卡、云闪付App、银联手机闪付等在内的优质便捷的支付产品,为消费金融发展提供重要支撑。以银行卡为例,目前,中国银联已联合商业银行针对不同客群定制个性化权益,在境内外发行了1400余种银联卡,形成了丰富的卡产品体系。

银联无界卡打造创新服务 数字化便民能力持续升级

伴随支付行业的数字化转型,中国银联联合商业银行于2020年8月正式发布首款数字银行卡“银联无界卡”。截至目前,共推动21家银行发行28款无界卡产品,发卡量超过550万张。中国银联执行副总裁胡浩中表示,银联无界卡代表了数字化的时代趋势。银联将以银联无界卡为抓手,进一步推动产品及服务的数字化发展。

银联无界卡运用大数据、Token等创新技术,将移动支付与银行卡产品紧密结合,建立全新的银联数字化产品及配套服务体系,实现用户“申卡、绑卡、用卡”一体化。同时,打通线上线下的电商、公交、手机钱包等多元化支付场景,为持卡人提供商超数字礼券、还款充值立减、互联网动态会员等丰富的专属卡权益。

2021年4月,中国银联与建设银行、长沙轨道交通集团合作,在长沙发布首张地铁场景的数字无界联名卡。用户可在长沙地铁App完成数字无界联名卡的申请及快速领卡,通过数字无界卡搭乘长沙地铁及长沙公交。银联无界卡与长沙地铁的结合,是银联无界卡在地铁场景的又一次创新应用,进一步提升了无界卡产品在交通出行领域的普惠便民水平。此前,银联已联合华为、美团等国内企业,推出中信华为无界卡、美团无界信用卡等创新型产品。

中国银联将持续推动数字化支付服务在重要便民场景的广泛应用,通过深度融合餐饮、购物、出行、生活、旅游等高频消费场景,探索建立全新合作发卡卡模式,形成多场景、优服务的“无界+”产品体系,促进产业数字化转型升级。同时,持续完善无

界卡产品功能与权益体系,不断优化用户产品体验,进一步提升云闪付App申卡及多渠道绑卡整体流程。

卡产品体系不断丰富 权益服务水平进一步提升

银联聚焦消费者新需求、新习惯,满足持卡人多元化消费需求,为促消费扩内需增添活力添动力。银联打造了以钻石卡为代表的高端卡产品系列,以跨境返现卡为代表的跨境消费产品系列以及针对商旅、女性、年轻等主力消费人群的主题卡产品系列,形成了覆盖居民日常消费需要的丰富卡产品体系,累计发行各类银行卡1400余种。同时,在助力小微、振兴乡村、服务长三角一体化等重要议题中,银联均打造出兼具市场和口碑的卡产品。以长三角主题卡为例,深度融合自驾、高铁、商圈等多元场景与银行核心服务,使持卡人获得更舒心的长三角消费体验,并通过打造“支付+增值”的数字化受理网络和支付生态,助力长三角高质量发展深入推进。此外,银联打造以小微企业卡、单位结算卡和商务卡为代表的企业卡产品系列,服务企业,助力构建良好营商环境。

随着生活场景的不断丰富,银联不断完善卡产品,以商旅出行、健康保障、人文娱乐和至臻生活为核心,打造优质权益服务。以商旅出行为例,银联卡权益服务覆盖酒店预订、机场停车、快速安检、候机服务、接送机、酒店入住等全部场景,为持卡人带来便捷省心的尊享体验。银联也围绕年轻人开展定制化服务,银联联合交通银行、招商银行等推出多种动漫与游戏信用卡,联合华夏银行发布电竞联名信用卡,深受广大年轻用户欢迎。2020年11月起,银联为

年轻人群全新打造定制权益活动,持卡人可通过用卡消费和邀请好友,兑换音乐、阅读、运动、旅行、购物等丰富的潮流权益。

扩展国际受理网络 打造银联品牌特色

在全球范围内,银联积极联动境内外银行,在境外累计发行1.5亿张银联卡,超过八成参与共建“一带一路”的国家和地区开通银联卡业务,粤港澳大湾区实现银联卡受理全覆盖。

2020年,银联境外新增发卡超2000万张。在亚太地区,每新增发行4张银行卡,就有一张是“银联”品牌。同时,银联本地化业务不断提速,在全球航空客运量同比下降2/3的形势下,境外发行的银联卡交易量逆势增长,主要为本地持卡人日常生活消费,中国港澳地区、韩国、巴基斯坦、俄罗斯、中亚地区所发银联卡交易九成在本地发生。

此前,银联发布了为海淘购物、出境旅游等跨境消费人群打造的高端信用卡“跨境返现卡”,目前已发行超过1900万张。同时,银联打造全球首个由国际卡品牌推出的开放式跨境营销服务平台“优计划”,开放营销服务平台的技术能力与商户资源,支持合作机构“定制”用户专享的银联卡优惠,助境外持卡人在特殊时期享受更丰富、精准的消费体验。

面对数字支付时代浪潮,中国银联将持续发挥产业优势,携手商业银行等产业各方,积极探索构建数字时代新型产业合作关系,继续提高服务商业银行的能力,不断提升数字化支付服务能力,为百姓打造安全、高效的支付服务,为加速形成以国内大循环为主体、国内国际双循环相互促进的新发展格局贡献力量。

