

## 浅谈上海银行卡受理市场发展的困难与前景

文/汤灵

银行卡作为一种先进的电子支付工具，体现了传统金融业务与现代信息技术的完美结合，并渗透到社会经济生活的各方面。在日常工作生活中，它以其方便、安全、快捷的特点受到消费者的青睐，越来越多的商店也已把接受银行卡作为结算支付的重要方式。

### 一、加快银行卡受理环境建设的重要性

在奥运会和世博会即将来临的新形势下，在实现上海市政府银行卡发展规划目标的前提下，“加快银行卡受理环境建设，推动金融信息化发展”已成为政府、银行业及社会方方面面的共识。建设良好的银行卡受理环境，无疑将对上海经济社会发展产生积极而深远的影响。

银行卡作为最方便直接的个人信贷消费工具，是促进消费、拉动内需的重要力量。同时其现金替代效应，可提高经济活动的透明度，有利于控制地下经济，规范市场经济秩序，扩大税基，增加税收。

建设良好的银行卡受理环境，更有利上海国际金融中心地位的建立。随着上海国际交往活动日益增多，大量海外游客光临上海，抓紧完善银行卡受理环境，将成为上海提升城市国际形象的重要任务之一。

### 二、上海银行卡产业发展的现状

上海是国内银行卡产业发展起步最早的城市之一，并在近十年中取得了长足发展。1993年，上海市启动了“金卡工程”；1995年，开通并运行了ATM、POS联网信息系统；1999年，完成全国银行IC卡试点工程；2001年，全面完成了银行卡业务处理标准化改造以及网络中心交换系统标准化改造。

截至2005年底，上海市银行卡发卡总量已超过5700万张，联网商户和POS机分别为2.3万家和6.5万台。POS机日均交易达13万笔，南京路、淮海路、豫园商城、徐家汇商圈等地区基本实现“刷卡无障碍”。与此同时，公用事业费、医院门诊（住院）、房产契税等与居民生活息息相关的各环节也正在推广使用银行卡支付。

另一方面，上海银行卡收单市场的新一轮发展更面临良好机遇。建设国际金融中心，个人信用联合征信系统的开通，城市信息化建设以及银联总部落户上海等因素，都客观上促使上海成为全国银行卡资金流通的枢纽，给产业发展带来有利条件。

### 三、银行卡受理市场建设的问题

上海的银行卡业尽管在全国居于领先地位，但对比国外成熟的银行卡业，仍处于初级阶段，整体的收单市场也面临诸多问题，主要体现在：

#### 1、可受理银行卡的特约商户还不多，行业还不够广泛。

根据上海市政府的银行卡产业发展新三年计划，到2008年，持卡消费将成为上海市民生活的主要支付方式，消费额占社会消费品零售总额的比重超过40%，全市营业面积达到100平米、或者年营业额达到50万元的商业、旅游、餐饮等零售和服务企业中，可受理银行卡的商户比例将从2005年底的53%提高到90%。特别是在三星级以上的宾馆酒店、机场等旅游消费场所，受理率要达到100%。

而目前的事实是，作为银行卡收单商户基础行业的商业、旅游、餐饮等零售和服务业银行卡受理比例仍不到70%，消费额占社会消费品零售总额的比重不到20%，距两年后的目标比例仍有相当大的距离。另一方面，自来水、煤气、电、电信等公用事业缴费领域和医院、航空、铁路等与人民群众生活密切相关的支付领域内的应用，尽管是政府着力推广的重点，但受到收单机构发展重心，市场服务环境成熟度等影响，普及过程中地域性差异明显，部分偏远地区的该领域银行卡收单市场几乎仍是空白。

#### 2、部分受理银行卡的商户和机具尚未实现联网通用。

由于目前部分收单机构出于各自的收益或特殊业务功能需要，布放的部分银行卡商户网点机具仍只能受理该收单机构的银行卡，无法实现联网通用，不能受理辖区内的联网他行银行卡，这无疑极不利于促进消费者持卡消费的积极性。

##### (1) 部分银行卡受理网点的服务仍未达到规范化和专业化标准。

由于银行卡受理网点的操作人员素质参差不齐，人员流动频繁等原因，一定程度上影响了培训和服务质量。人为因素引起的交易异常情况，使得银行卡方便、灵活等优点得不到体现。

##### (2) 银行卡网络的运行质量有待进一步提高。

在日常消费中，不少持卡人都碰到过类似“系统故障，请使用现金”的尴尬场面，金融交易

网络系统的稳定性,对持卡人持卡消费的积极性起着至关重要的作用,也极大的影响银行卡受理环境的改善步伐,如不能及时改进,很可能将成为银行卡产业发展的“挡路石”。

### (3) 收单市场各环节风险防范意识还很薄弱。

目前,我国的贷记卡数量虽然很少,但国际信用卡日益受到消费者的青睐,近几年内我国贷记卡的发卡量快速增长。随着银行卡犯罪手段的智能化、高科技化以及外卡在中国使用量的增加,欺诈风险将会越来越大,银行卡犯罪及其所带来的损失将是我们要面对的主要问题。但国内的很大部分银行卡受理商户,甚至收单服务机构仍缺乏收单风险防范的意识,对于伪卡假卡的认识度还不深,POS机具操作不规范,在银行卡交易各环节存在很大隐患。

## 四、突破银行卡受理环境建设困境的途径

### 1、从发卡市场考虑

在加大发卡力度的基础上,如何提高发卡质量是促进发卡市场进入良性发展的重要问题。政府和收单机构必须引导国民消费观念的转变、努力培养持卡人群体。尤其应由国家扶持,打破银行卡受理的地域界限,缩小受理质量的地域差异,鼓励向广大农村布放ATM及POS机具,以培育更多潜在持卡人群体,培养信用消费观念,以求银行卡业的可持续性发展。

### 2、从受理市场考虑

首要的任务应是继续双向扩大银行卡受理网点规模,在巩固已有商户的前提下,应当积极开发铁路、航空、医疗卫生、保险等非传统商户,逐渐形成一个数量多,质量高。各种行业齐全、布局合理的特约商户网络。

其次,需要不断深化银行卡受理服务市场的专业化分工,加快银行卡收单专业化服务体制的建立,提高银行卡受理网点的服务质量。

根据上海的实际情况,要达到市政府在新三年计划中提出的银行卡受理商户比例,需要巨大资金,银行卡受理市场的服务和管理的压力将更大,特别是在如何发展特约商户、加强对网点的管理和监督,强化对商户的培训、技术支持、后续服务、跟踪检查等等方面,随着POS量的增加,收单银行的服务成本过高。市场迫切需要产业内专业化分工以提高效率,特别是低增值的收单服务。以前的收单行各自为证的商户管理服务模式,不仅造成资源浪费和重复投资,而且不利于生产规模效益,银行投入的成本过高,另一方面,也不利于服务质量的提高和服务体系的建设。

第三方服务公司的介入能很好的解决这一问题,在完善收单监管制度的前提下,鼓励具有一定资本实力和有POS机维护、管理经验的第三方专业POS公司参与受理市场,无疑将更好的为商户和银行提供专业化服务、承担商户开拓与培训、POS安装、机具终端维护、耗材配送的任务,为商户银行卡业务带来更大便利,从而大幅降低银行投入成本,把银行的工作人员从繁杂的事务性工作中解脱出来投入到高收益的核心业务中。提高受理市场的整体服务质量。

### 第三,是加强银行卡收单各环节风险防范意识,完善风险防范机制。

在银行卡收单过程中,持卡人,商户,卡,是银行卡交易风险的三个关键控制点,三个关键点的控制成效,直接影响到银行卡交易的安全性、准确性、完整性。为更好地控制收单服务领域的各关键环节,有关监管机构和收单服务机构必须尽快建立并完善各自的风险防范制度,最大限度的规避银行卡交易风险,以营造准确、安全、高效的银行卡使用环境,降低银行卡消费结算的潜在风险,从而更好地推动银行卡产业的健康发展。

收单服务机构和专业化服务公司应建立从业人员聘用审查和风险教育制度,商户审核机制,严格机具管理和培训流程。更应充分利用交易监控电子化系统和各种交易监控手段,了解和跟踪网点交易状况。各商户受理网点则应加强操作人员的培训,提高其风险意识,严格操作规程,防范伪卡假卡交易发生。

此外,作为风险防范的有效工具,EMV规范的实施对于成员银行改善银行卡的受理环境、降低信用卡在国际商务应用中的风险等方面起着举足轻重的作用。欧洲国家走在迁移前列,至今欧盟25个国家1/3的支付卡、40%的ATM、30%的POS终端已经就绪。在英国,2005上半年伪卡欺诈额下降31%,丢失与被盗卡欺诈额下降27%。EMV迁移已对卡欺诈产生的影响不可小视。

与此同时,对国内收单机构而言,自2006年起将逐步实施伪卡损失的责任和风险由没有进行EMV迁移的收单银行来承担的条款,EMV项目的迁移进度对收单市场的稳定发展至关重要。作为我国银行卡产业中心,上海的银行卡业务起步早、发展快,发卡总量、交易总额、受理环境等都在国内保持领先地位,因此在EMV迁移方面理应先行一步。上海应优先改造收单市场,以防范日益猖獗的外卡欺诈风险。

除从以上几点加大收单建设力度以外,各收单环节的相互配合共同努力也非常重要,在加大推动发展银行卡力度的同时,应积极引入市场竞争,逐步形成银行卡收单市场的产业链,不断提升收单服务质量,提高交易规模,使这一产业真正发展壮大(作者单位:华东师范大学)

外资参股对我国银行业的影响及相关对策  
非货币性资产交换的判断与会计处理探讨  
浅谈高速公路投融资渠道浅析  
外汇运作的几点建议  
综述利率市场化  
金融监管体制创新研究与探讨  
我国第三方理财的SWOT分析  
商业银行在流动性过剩时期的对策建议

---

本网站为集团经济研究杂志社唯一网站，所刊登的集团经济研究各种新闻、信息和各种专题专栏资料，均为集团经济研究版权所有。

地址：北京市朝阳区关东店甲1号106室 邮编：100020 电话/传真：（010）65015547/ 65015546

制作单位：集团经济研究网络中心