

近期，民生、广发、光大等银行宣布，在部分商户和10余家收单机构交易不再累积积分。

多位受访人士分析称，由于线下商户机具是第三方收单机构布的，有一些商户存在套现等违规行为，近期监管出拳整治套现和“以卡养卡”等灰色地带，银行此举也是斩断“羊毛党”利益链，同时缩减积分兑换福利可为银行控制成本。

新京报贝壳财经记者注意到，其实自2017年开始，就陆续有银行开始将部分商户列入“不累积积分”商户类别。

积分规则调整，银行和收单机构“分手”谁最受伤？业内人士普遍认为受影响大的是收单机构，正常持卡用户受影响不大。

多家银行的信用卡积分规则调整了

光大银行信用卡中心近日公告称，自2020年11月1日起，将增加不累积积分商户名单，持卡人在水电煤气缴费类、超市类、加油加气类、交通运输类、保险类商户的交易将不予累积信用卡积分。同时，部分第三方支付机构受理的交易也不再累积积分，以商户编码前三位进行识别，涉及的机构包括卡友、拉卡拉、汇付、银盛、海科融通、点佰趣、中付等19家。

稍早前，广发银行将16家第三方支付机构列入不累积积分商户名单；民生银行也宣布，不再累积部分POS机收单机构交易产生的积分。

贝壳财经记者对比名单发现，涉及的收单机构基本是行业主流。在央行今年3月公布新一批支付牌照续展结果后，支付牌照剩余数量为237张。有受访人士称，其中可以从事银行卡收单业务的仅约60家，而全国性机构仅约一半。此次被银行“分手”的收单机构多在这约30家全国性机构当中。

事实上，从2017年开始，已经陆续有银行开始将部分商户列入到不计算积分商户类别，招商、兴业、平安银行等多家银行信用卡中心都调整过积分累计规则或积分兑换规则。

部分线下场景刷卡积分被取消的同时，一些线上消费积分在做“加法”。如2018年8月，微信支付宣布开通十大银行信用卡积分服务，通过微信绑定信用卡消费，不仅有积分实时到账，还能享受实体卡刷卡同等积分福利政策，同时部分银行信用卡还能享受多倍积分。

剑指“羊毛党”利益链

为何银行持续调整信用卡积分规则？

易观支付行业资深分析师王蓬博对贝壳财经记者分析称，首先肯定是为了防止“羊毛党”持续薅羊毛，降低发卡成本；二是配合监管整治套现和以卡养卡等灰色地带。“线下商户机具都是第三方收单机构布的，不是所有机具都有问题，不过不排除一些中小机构找不到好商户，在商户审核环节不严，可能就会放进来一些违规者，主要是套现。”信用卡行业研究人士董峥亦称。

贝壳财经记者此前调查发现，利用POS机套现的相当一部分是“羊毛党”。记者曾接触到的一位持有MPOS机的个人用户，就主要通过刷卡获取信用卡积分。“我刷1万元信用卡，钱进入我的储蓄卡，只扣55元手续费，但可以获得1万信用卡积分，积分可以当钱花，比如有的银行799积分就可以换一杯星巴克咖啡，一杯价格就40元左右。”

近年来，监管对POS机管理持续加严，套现正是被打击的违规行为之一。今年6月初，央行发布关于加强支付受理终端及相关业务管理的通知（征求意见稿），剑指支付受理终端及相关业务风险隐患；8月底，支付清算协会下场清理“代理大军”，要求从事收单外包服务的机构在备案后才能够进行服务；9月16日，收单外包服务机构备案系统正式上线，协会同时公布了银联商务、拉卡拉、通联支付等首批60家成功备案机构名单。

除了让“羊毛党”没“羊毛”可薅外，中国支付网创始人刘刚表示，银行调整信用卡积分规则也是出于自身利益考虑，一是为了减少积分商品的成本支出，二是降低信用卡的坏账率，毕竟套现用户太多是比较“缺钱”的。

王蓬博称，调整积分的背景还包括银行用户线上化程度加深，此前是因为希望能够拓展更多渠道才开放的积分系统，但既然能够通过线上渠道走通流程，对线下的依赖就会持续降低，刚好又能够配合监管督查方向。

银行、支付机构、用户谁最受伤？

积分规则调整之下，“羊毛党”用户想用虚假交易获取消费积分无疑会受到影响，不过多位受访者认为，持卡人正常用卡受影响不大。

事实上，在银行缩减积分控制成本的驱动下，部分信用卡积分含金量已在弱化。董峥举例称，如有的银行积分换取容易了，但以前1000积分能兑换到一只杯子，现在可能5000积分也换不到。刘刚认为，信用卡的福利和特权仍会不断扩大和开发，但一定会逐步缩减掉银行认为对其不利的成本支出。

在王蓬博看来，积分规则调整后，银行降低了成本，支付机构的客户短时间内也不会降低，因为刚需的原因。记者采访的两家收单机构亦表示，银行并不是现在刚开始调整积分规则，商户使用机具更看重操作便捷度、费率、刷卡额度等，和用户是否能获得积分是两个层面的考虑，整体影响不大。

刘刚称，被取消积分合作的支付机构受影响会比较大，在与对手竞争中呈现劣势，除了套现者会减少使用该机构的POS机外，商户也会转而寻求更具性价比的POS机。一位业内人士对记者表示，近日有一家银行到其所在单位做信用卡活动，通过对公手段直接找客户，受益的都是消费者。

两位业内人士向记者表示，现在也是支付机构续牌的关键期，目前200多家支付机构中，不到20%的头部机构覆盖了大部分市场，一些中小机构虽然拿着牌照，但没有实际开展业务。“央行之前是对不出错的机构就续牌，后续还要看监管重点，不排除有一批中小支付机构到期无法续牌。”据央行此前公告，已有30余家机构的支付许可证被注销。

新京报贝壳财经记者 程维妙 编辑 李薇佳 校对 柳宝庆