

主要讲各家银行的外号、MCC、商户分类、账单机制、最低还款、账单分期、闪付、云闪付、多头授信、线上线下交易、以卡办卡、详版征信、收单机构、砍头息、714高炮等词语。



头条 @卡奴与支付

老农、农妇

## 老农、农妇：

这个名字，不得不说，是非常贴切的。首先是农行称呼老农，本身就比较合适。

然后是农行

的制度，地方性政策很强，支行主任的权利，自由度很大，导致了一个支行一个样的现象。从而，每个支行往往都有着自己的特色。对于上级统一下达的指令，执行

的力度也是不一样，时常会出现，大家都有的东西，到了某些网点，整个行里人可能都不知道。给人以跟不上节奏的感觉。

就是落伍，老土；从而更加落实了，老农这个形象。

农行在很多乡镇，都有着大量的网点，这些网点的人，个人形象上管理的不严格，由于部分银行工作人员的形象，跟大妈行类似，也有称呼其农妇的。



太贱

## 贱行、小贱：

这个名字，带有一定的贬义。

这个就跟建行

的制度有关关系了。建行算是四大行中，最时尚，更新最及时，网点最统一，最接近股份制小银行的了。信用卡是最能方便统一调控全国资金的方式，加上手续费比利息的多出约1.8倍的利润。

建行发行了大量的信用卡，用来作为客户基础；然后依附信用卡，开展各种小额信

贷，比如快贷、装修贷、车贷等进行赚钱。

而对于信用卡的使用，体验，活动等等，相对就做的比较少了，除了全国都有的汽车卡加油活动其余的活动力度太小，想提高信用卡固定额，更是很难。甚至，还会有这边还款后，那边立即降额度的事情发生。

总体在信用卡体验上，很是一般，加上想用钱就要办理贷款的盈利模式，很多人会说他“贱”，实际上是太精明的意思。



阿娇：

“娇”，太娇嫩了，一不小心就会损坏，就像她的信用卡额度一样，主动一些她不敢给你提额，放纵不管后，往往会主动邀请提额到5万。而且，很怕疼，稍微撻的很一些，就给你降低额度。让人，用也不是，不用也不是，不知道该如何操办。

还有一点，不知道大家有没有注意到，交通银行



的对外业务人员，是所有银行中平均年龄最小的。从大堂到理财，甚至外派人员，多数是很年轻的亮男俊女在工作。

所事情都很小心，哪怕想大力发展“沃德”理财，依然从吸储到放款，都显得格外小心。做可能是企业文化的原因，什么事情都小心翼翼的，客户对她更是需要如此，此行叫“阿娇”，不为过。



铁公鸡

## 公鸡：

对于，中信的提额难，难于上青天。这只鸡，是铁公鸡的意思，对于固定额度的提升，就是一个铁公鸡。

想在她身上多用一点免费的额度都太难了，平时想用额度，就办理分期吧。而且这只铁公鸡在客户身上赚不到钱，也容易降额。

实际上，中信除了额度极低，极难提额外，其余都挺好的，各种不起眼的小活动，积分看电影等活动，很是过瘾，要不也不会有那么多人，想要战中信了。



跑腿

## 腿毛：

谁能想到，服务态度极好，客户体验优越的一家银行，会有这么离奇的一个名字。

这个腿，其实不是大腿的意思，更不是说，大腿上的哪些毛毛。腿，指的是跑腿的意思；毛，自然指的是羊毛。

大家这么称呼她的原因，是在招商银行的活动上。

招行是有很多的小活动的，比如抽奖，肯德基、电影票，爱奇艺会员等等。而大一些的活动，多数是线上线下结合的哪种。往往需要跑网点、跑商户、各种跑腿。比如：ATM取现免费，附加送积分；网点免费领取洗衣液；9积分去星巴克喝茶免费等等

活动多，需要跑腿量就多，羊毛自然多，于是大家对其无奈的称呼“腿毛”。

不过，大家在除了活动时候，很多人还是乐意叫其“小招”的。



废

## 老废：

广+发

=废。有人说废行不废，原因在于总能不断的提额，直到提高到很满意想位置；而更多人，卡刷着刷着，就被关进了小黑屋，怎么用死活不提额了。

以前可能很好的到期就提额的卡，突然就不提了，而这这个没定按时提额，就代表了这张卡算是废了。从而，对于那些曾经踩雷的用户来说，叫其“废行”，也算是表达了自己的某种情绪。

然后就是，其各种活动，明显的对广东以外的客户不公平；话费不能冲，油卡不能用。明明很好的东西，出了广东就“废了”。

对于广发的卡，  
没有额度高低，金卡普卡之分

；只有废与不废的区别  
。没废的卡，就有着无尽的未来，额度可以到极高的位置；废了的卡，就基本是定死了，就那个额度，不变了，废了就别想了。



星爷

星爷：

兴业

，跟星爷，打字时候使用频率不相上下，可能是不少人打出了星爷也懒得改动吧，慢慢的，很多人直接管兴业叫星爷了。

实际上，感觉兴业银行最牛的是理财，理财牛逼了，各方面的成本就低了很多。包括信用卡、贷款的收入的毛利，兴业一直是很高的，加上兴业不太参考他行卡数量，导致了兴业的客户群体负债率较高。办理兴业信用卡的人，很多只是为了额度，办理卡后，分期业务也相对容易展开。

毛利与理财，一直是兴业比较拿得出手的两个数字。



以上是，个人总结的，每个银行的外号，以及其部分喜好与特点。



积分兑换

## MCC

MCC是中国银联统一设置的，用来区分各家支付机构商户的分类编码。

理论上一个POS机商户对应一个MCC，当然，可以跳商户的机子不算。

也就是说，同一个商户，POS机上刷卡后，小票上的那一串15位的数字是固定的。银行系统不认识汉字，是只看MCC的，而不同的MCC代表了不同的含义。

看懂了MCC就是能看清楚，实际上交易商户的优劣了，所以，会看MCC在信用卡POS机方面，是比较重要的技能。

前三位

是收单机构：比如104中国银行、898银联商务、829联动优势、823汇付天下等

四到七位是地区代码：1100北京、6025三亚等



八到十一位是商户类型：5411超市、5722家电、5812餐饮等

最后四位是开户顺序号：这个是随机的，没有什么参考价值。

看MCC，主要是看商户类型，然后根据有没有积分判断银行的喜好。



积分

## 减免类商户：

所有0费率的商户都是减免类

主要集中在，非盈利的医疗、教育、慈善；国家政府部门收费等方面

如：公立医院、车管所、房管局、等等（私人门诊，药店等多数属于一般类型）

只要想着国家的，公共的，不是以盈利为目的的机构，就是减免类

此类商户，若是刷信用卡交易，是没有积分的，发卡行不赚钱，对信用卡不好。



头条 @卡奴与支付

积分兑换里程

## 标准类商户：

一般的商户都是标准类商户，或者说是除了优惠类跟减免类，都是标准类。

小卖部、餐饮、酒店、服装、烟酒商行、工艺品、旅游等等。

对于银行喜好上，要注意96费改以前的封顶类商户，由于很多银行系统没有更新，（除了招商更新了一点点，好像都还没有更新），很多以前的封顶机子现在按照0.6%收费了，但是却都没有积分。



## 逾期、最低还款额：

到了最后还款日，依然没有还款的为逾期，逾期有滞纳金，成本代价很高。

一般的，到了最后还款日，没能还款的，银行会有2-3天的宽限期，此期限内还款，依然不算逾期。（工商除外，晚一分钟也算逾期）

逾期对个人征信有影响，影响贷款、申请信用卡等

。严重的逾期，会限制个人的各种自由；甚至金额较大的，被判断为恶意逾期，需要付刑事责任。

信用卡账单都有最低还款额，一般为消费总金额的5%-10%；然后再加上，其余应还款金额（如：分期，临时额度等）。

在还款日前，还上最低还款额就不算逾期，但是发卡行会收取一定量的罚息。现在对于这罚息的方式以及金额做了规定，但是部分银行依然没有执行。哪怕只是少还了几百块元，依然要全额罚息，而且，一般万5的日息是要从刷卡交易日算起的。

所以对于还最低还款额，成本是非常高的，往往要比账单分期还要高。



## 闪付：

闪付，俗称挥卡支付，是通过芯片或NFC等，非接触方式感应，在POS机上刷卡的行为，为闪付。

闪付芯片相对传统的刷卡支付，由于其芯片难以复制，在安全性上要好多，一般带有闪付的卡片难有被盗刷的。

因为使用便捷，安全性好，已经被大力发展，现在多数带有闪付功能的卡，持卡人也习惯了用闪付进行交易。

闪付交易1000元以内的金额，是不用输入密码就可以完成的，俗称闪付双免。每张银行卡，对于每天闪付双免的次数有限制，一般的一天可以2-3次，不同银行具体不同。

通过取消交易密码的方式，可以解除这个限制。有些拿着手机到处盗刷别人银行卡的人，就是用的这个功能。

建议，手持只有磁条银行卡的人，都换一个带有闪付的卡片，资金更安全一些。





竞争关系

## 线上、线下交易：

线上交易：线上支付通道，进行的交易；线下交易，通过传统 P O S 进行的交易。

线上线下交易，与线上线下购物，没有直接关系。

比如：

超市买东西，扫描二维码付款；这是线下购物，线上交易。

网上买东西，货到付款；这是线上购物，线下交易。

一般的，通过微信支付宝二维码、刷脸支付、话费充值、淘宝购物等等属于线上交易；通过 P O S 机刷卡，云闪付付款，二维码被扫等属于线下交易。

不同银行对线上交易有不同的喜好，一方面是合作商家的多少，一方面均衡风控方面；针对不同的银行，线上支付时候可以有侧重点的选择；尽量选择线上有积分的银行，线上支付。



以卡办卡

## 以卡办卡：

以卡办卡，是常用的常说的办理信用卡的方式，意思是有他行的高额卡，作为参考，办理另一个银行信用卡的方式。

实际上，银行里或者术语里面，是没有这个词语的定义的。也就是说，没有以卡办卡一说，只是参考他行额度。

至于参考额度，  
不是有他行额度高的卡，就容易批卡的

。这里面，还需要  
满足两个方面的额度才有参考的价值

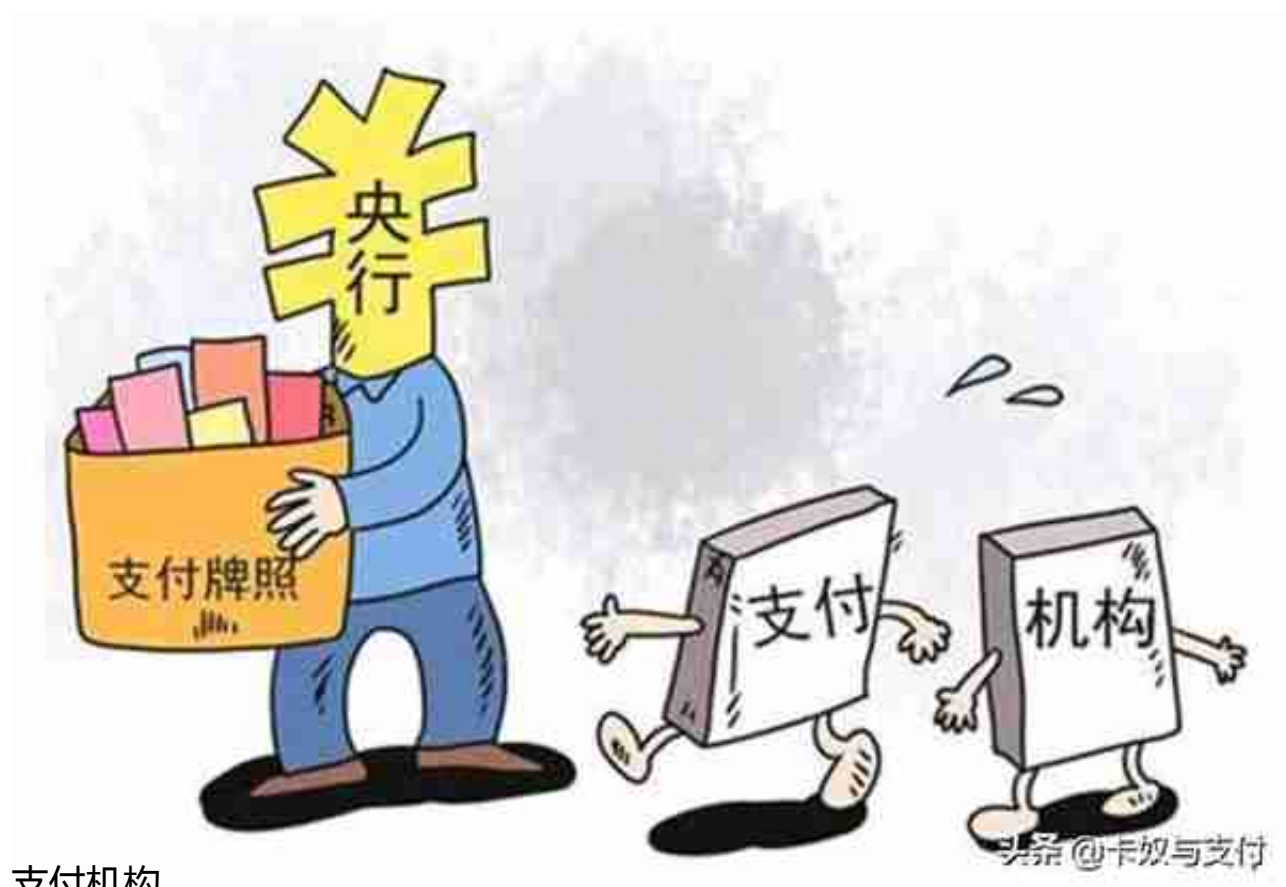
。一个是时间  
，持续使用时

间超过6个月的信用卡额度，

才指的参加。另一个是，大一些的银行，有自己审核机制的额度，有参考价值。

比如，工商银行刚刚批了张大额信用卡，他行只能看到，客户有这个资质，看不到客户是不是有稳定还款的能力，往往，再申请卡片，额度就会降低很多。

浦发银行一张10万额度的信用卡，由于其提额机制，对于招商银行可能就不太适用，这样以卡办卡就不容易下大额卡。



支付机构

## 收单机构（支付牌照）：

具有央行颁发的支付牌照的收单机构，就是合法的，收单包括P O S机办理，银行卡资金划扣等。

不要因为办P O S机是银行的活，银行也是具备了支付牌照后才可以收单，银行跟支付，是两个领域。

很多银行，看上去很大，也可以办理P O S机，却没有支付牌照，所有收单走的是别家第三方支付通道。

所以说，支付跟银行，是不同的牌照，只是走的比较近而已；这点要分清楚，银行是银行，支付公司是支付公司。