

交行白麒麟双标、招商百夫长黑金卡、中信国航世界卡、浦发 AE 白、招行全币白、银联 62 卡，逛了两天信用卡论坛的我，面对这一堆名字陷入了深深的绝望。

简单点不好吗？说全称不好吗？照顾一下小白的感受不好吗？带着深深的疲惫，我开始在这片迷雾中一点点的探索，花了一天的时间终于搞清楚了这些名字的命名规则，掌握了规则再看这些名字就很简单了。

不过对于小白来说这些名字还真是一个不小的障碍，所以写这篇文章来减轻一点小白进阶路上的阻力。

首先，我先来讲个故事。我们都知道古代的钱庄，也就是银行的前身，你在一个钱庄存了钱是只能在这个钱庄取的。而我们现在在一家银行存钱，却可以在另一家银行取出来，这个过程中银行之间都发生了什么？

还记得上篇文章里面航空联盟是怎么来的吗，这个也类似。一开始各个银行都是独立的，各自占据一片江山，随着交通的发达，银行 ATM 机的覆盖范围不够用了，在一家银行存了钱，出个远门发现找不到这家银行的 ATM，总不能带着大量现金出门吧。于是就有两家银行商量，我的客户在你这取钱的时候你先给他，然后记个账我月底给你，作为回报我也允许你的客户在我家银行取钱，于是用户就可以跨行取钱了。

比如我在工行存了 100 块，去建行取，建行就会问工行这个人要取 100 块，工行说你给他吧，他账户是有 100，然后建行 ATM 就给你了 100 块，这个步骤叫做支付；之后建行记了一笔帐：工行欠我 100 块，等到月底两家一对帐，算出各自该出多少钱，这个步骤叫清算；然后出钱销账，这个步骤叫结算。

为了防止我付出了钱，对方赖账，所以双方在对方银行开户存一笔保证金来做担保，然而银行要是只有两家还好，全国银行那么多，两两这么干，银行各家都要开个账户存钱，不仅清算压力太大，现金流也受到限制。

于是中国成立了银联来专门负责银行间的清算业务，但是这里注意各个银行是在央行开户的，结算是央行来处理，银联只是处理清算。这下各个银行之间的跨行转账、跨行取现都要经过银联，这些银行就形成了一个组织共同使用银联的清算系统。

为什么要说这些呢，想想我们用的信用卡，还款是可以任意银行卡的，这也就意味着你信用卡的每一笔消费都要经过银联。像银联这样的机构，我们称为信用卡组织

，或者银行卡组织，它正式的名字应该是银行卡转接清算机构。

这样的机构世界上有很多，但是我们常见的有

六大国际卡组织（按时间顺序）：大来信用卡公司（DinersClub）、美国运通国际股份有限公司（AmericanExpress）、JCB 日本国际信用卡公司（JCB）、威士国际组织（Visa）、万事达国际组织（MasterCard）、中国银联股份有限公司（China UnionPay）。

其中有两家国际组织，四家专业的信用卡公司，除了日本 JCB 和中国银联其余都属于美国，下面我来介绍下这六大国际卡组织。



美国运通国际股份有限公司（AmericanExpress）

美国运通国际股份有限公司（AmericanExpress）

美国运通也就是信用卡中所说的 AE，于 1958 年推出了第一张签账卡。AE 的特点是服务品质，积累了大量的高端客户，所发的信用卡也被称为「富人卡」「尊贵卡」，是身份的象征，尤其是其黑金卡采用钛金属制成，定位于顶级群体，只能邀请办理，不接受办卡申请，是世界公认的「卡片之王」。

国内合作的银行有中国银行、民生银行、招商银行、浦发银行、中信银行、浦发银行、平安银行、工商银行。

这里所说的黑金卡指的是美国运通黑金签账卡，而不是信用卡，这就要说一下签账卡和信用卡的区别。

签账卡是没有预设额度的，也不提供循环授信额度，也就是说每个月刷卡金额需要在次月一次还款，没法像信用卡一样最低还款或者分期还款。由于 AE

卡面有一个罗马百夫长的头像，因此也被称为百夫长卡。

一般而言同等级的签账卡额度会比信用卡高，但是签账卡的申办门槛也高，而且国内政策是禁止国外卡组织在中国境内独立发行签账卡，所以国内是办不了的。

而信用卡就跟我们平时使用的其他信用卡一样，是预设额度的，提供循环授信额度，即你当月消费次月可以按最低还款，剩余款项可以分期还。信用卡额度超过以后，可以申请临时额度。

AE 的信用卡发卡有两种渠道，一种是其自己发行「AE 是唯一提供自身发卡的国际卡组织」，卡面上一般会有百夫长头像；另一种是授权其他金融机构发行，一般卡面没有百夫长头像，只有 AE 的蓝色标识，即所谓的蓝盒子卡。



威士国际组织 (Visa)

头条 @ 摩言飞播

威士国际组织 (Visa)

1979 年推出第一张旅行支票，主要业务分布在亚洲和澳洲，Visa 和下面要说的 MasterCard 是我们最常见的国外卡组织，国内所有银行都有合作。



中国银联股份有限公司 (China UnionPay)

头条 @ 摩言飞播

中国银联股份有限公司 (China UnionPay)

2002 年成立，总部位于上海，大家最熟悉的一个卡组织了，在国内绝对的王者地位，主要业务集中在亚洲。国内所有银行发的信用卡都带有银联标志。

说完了卡组织，再来说一下双标卡的概念和由来。双标卡是一种具有中国特色主义的卡，只有中国有双标卡。

文中开头说了关于清算的概念，我们知道了信用卡跟清算密切相关，每一个卡组织都有自己的清算网络，不同卡组织的卡是无法使用同一个刷卡渠道的，也就是说银联卡只能刷支持银联组织的渠道，Visa 卡只能刷支持 Visa 组织的渠道。

2015 年以前，国内的清算市场是不对外开放的，所以国外的卡组织是无法独立在国内发行信用卡的，因为它无法实行清算。而从时间线可以看出，银联成立最晚，于是在国内用银联的卡到了国外几乎没法使用，于是为了拓展渠道，银联跟其他卡组织合作推出了双标卡，也就是一张卡面上有两个卡组织的标志，这样在国内可以刷银联，国外则刷另一个卡组织。

随着近两年国外对 WTO 的施压，国内清算市场逐渐对外开放，不过这是一个很缓慢的过程，到目前只有 AE 拿到了牌照，这可能是因为 AE 在国内的覆盖面比较小，并且主要针对高端人群，对于国内信用卡市场冲击会比较小，所以国内先用 AE 试试水。

随着清算市场的开放，双标卡逐渐会退出历史舞台，这两年银行已经开始停止发放双标卡了。这也是银联慢慢做起来了，肯定要做自己的品牌，以前的双标卡从卡号来看其实是归属于其他卡组织而不属于银联的。

取消双标卡是一个必然结果，对于消费者来说一张卡变成两张卡，肯定多了一点麻烦，不过双标卡都是磁条卡，容易被盗刷和复制，而单标卡现在都用芯片卡。此外国外卡组织的进入也会打破银联在国内的垄断形式，这点对于消费者而言也是好事，所以有利有弊。

而所谓的双币卡也是由于历史原因，国外卡组织在国内无法清算，从而产生的。双币卡也就是一个卡有两个账户，人民币账户和外币账户，境内通过银联清算计入人民币账户，境外则计入外币账户。外币账户一般有美元、欧元以及日元，即所谓的美元卡、欧元卡、日元卡。外币账户是什么货币跟卡组织是不挂钩的，比如 Visa 组织是美国的但是可能信用卡外币账户是欧元账户。

而所谓全币种卡，是指在国外跨币种消费时，卡片不再收取货币兑换费，很多人误以为全币种就是在日本消费记账日元，英国消费用英镑，欧洲消费用欧元，不是这样的。大多数全币种卡都是美元或者人民币记账的。

那么上面所说的银联 62 卡又是指什么？这里要介绍一下信用卡卡号的构成，信用卡卡号可不是随便一个数字的，信用卡的卡号是可以通过计算来验证真伪的，此外它要保证全球唯一性，也就是说在世界上不存在两张一样卡号的信用卡，这就需要有一个世界性的组织专门来制定规则，这个组织就是 ISO。

信用卡卡号由三部分组成：6 位发卡行标识代码「BIN 号，Bank Identification Number，银行识别码」、6 ~ 12 位发卡行自定义位、最后一位校验位。由此可知信用卡号长度为 13 ~ 19 位。

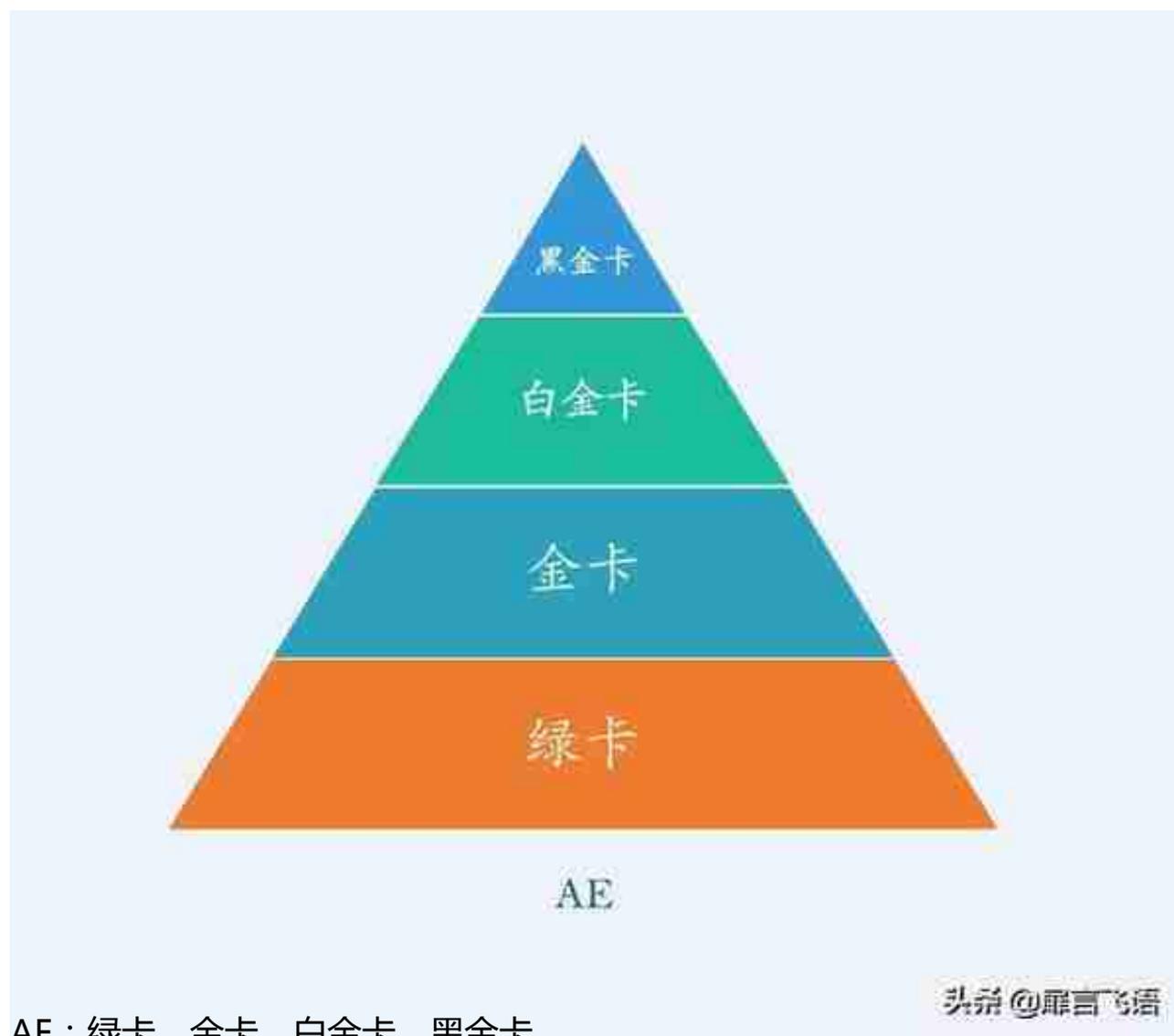
这里最重要的是前 6 位 BIN，这是由 ISO 组织「不是 IOS」统一分配的，互联网相关专业的人应该对这个比较清楚。其中 4，5，6 是分配给金融业的代码，4 字头的被 Visa 买断了，所以 4 开头的信用卡都是 Visa 的；5 字头的已经分配完毕，大部分为万事达所买；3 字头的由 DinersClub「14 位卡号」、AE「15 位卡号」、JCB「16 位卡号」等机构使用；9 字头的为各国国内卡的 BIN 号。

2002 年我国银联代表国内发卡机构统一向 ISO 申请了 800 个国内外通行的国际标准 BIN (622126 ~ 622925)，以 622 开头，所以也被称为 62 银联标准卡。所以由信用卡开头即可判断出属于哪个卡组织，上面说的双币种一般都是 4、5 开头的。此外国内还有 60 卡，这些卡是早期一些银行机构独立向 ISO 申请的，现在发行的都是 62 卡。

由于银联开始摆脱双标卡，推行自己的卡，所以平时很多信用卡活动都会限定 62 开头的卡才能参与。

所谓的白金卡、黑金卡、无限卡、世界卡这些都是代表了信用卡的等级，不同的卡组织有不同的等级：

DinersClub/JCB：普卡、金卡、白金卡



AE：绿卡、金卡、白金卡、黑金卡

MasterCard：普卡、金卡、钛金卡、白金卡、世界卡、世界之极卡



Visa : 普卡、金卡、白金卡、御玺卡、无限卡

UnionPay : 普卡、金卡、白金卡、尊尚白金卡、钻石卡