

编辑导语：在信用卡消费中，跳码和跳地区里面隐藏着一些逻辑，很多人都不太了解。作者分享了第三个支付 POS 机的跳码跳地区中的逻辑设计，带你一探究竟。



很多人不知道信用卡消费时什么叫跳码，什么叫跳地区，明明小票上面打印的是某某贸易公司，而信用卡账单却是某加油站，某公益福利机构，明明在广东刷卡，却显示在省外，那到底是怎么回事呢？本文带你一探究竟。

一、什么是跳码套码跳地区

要了解跳码跳地区，首先要了解商户号的生成规则：收单行代码(3 位) + 地区码(市级 4 位) + 行业代码(4 位) + 序列号(4 位)

商户三大种类：

1. 标准类（费率 0.60%）

标准类的 MCC 码是费率最高的，这类型码的刷卡交易，在所有银行信用卡基本都是有积分的，商户费率 0.60%左右；

例如：7011 酒店，7911 娱乐，5813 酒吧，7298 美容，7297 按摩，7997 健身，5094 珠宝，5311 百货，5812 餐饮等。

2. 优惠类（费率 0.38%）

优惠类的 MCC 码，这类型码的刷卡交易，大部分银行信用卡没积分（少数银行少数卡种例外）。

例如：5411 超市，5541 加油站，4511 航空，4900 水电燃气等。

3. 减免类（费率 0%）

减免类的 MCC 码，这类型码的刷卡交易，所有银行信用卡肯定没积分，商户费率 0%，支付公司成本约为 0%；

例如：8062 医院，8211 学校，8398 慈善，非营利性社会福利、养老及慈善机构（8398）等福利型非营利性机构。

套码是套用真实营业执照商户 MCC 码，一般针对传统大 POS 机，你刷的行业跟小票上面的行业代码一样。

商户行为：所谓的套码就是商家为了自身利益，从而办理 POS 机的时候，选择一些低费率的 POS 机。

假如你是一家酒吧的老板，你本应付的手续费率是 0.6%左右，但是你办理了优惠类 0.38%的 POS 机，从而赚取中间的费率差，如果你的生意好，那么一年省下来也是一笔不少的利润。

例如：商户交易 10000 块套码之前的费率是： $10000 \times 0.06\% = 60$

商户交易 10000 块套码之后的费率是： $10000 \times 0.38\% = 38$

那么 $60 - 38 = 22$ ；每交易 1W 酒吧老板便少支出 22 块，酒吧的交易量一般都很大，一年下来能节省多少，你自己品~

支付机构行为：跳码也称之为跳商户，简单来说就是签购单显示的是标准类商户，但卡账单和银联账单显示的确实优惠类或公益类商户，即小票和卡片消费商户不一致。

所谓的跳码很容易解释，假如你刷的是标准类商户，你刷 1w 块，选择的是珠宝行业费率是 0.6%，而支付公司在后台利用技术手段，把你的订单转换成优惠类，例如加油站 0.38%，从而赚取的其中差价，试问加 1W 块油，你开的是坦克还是飞机？

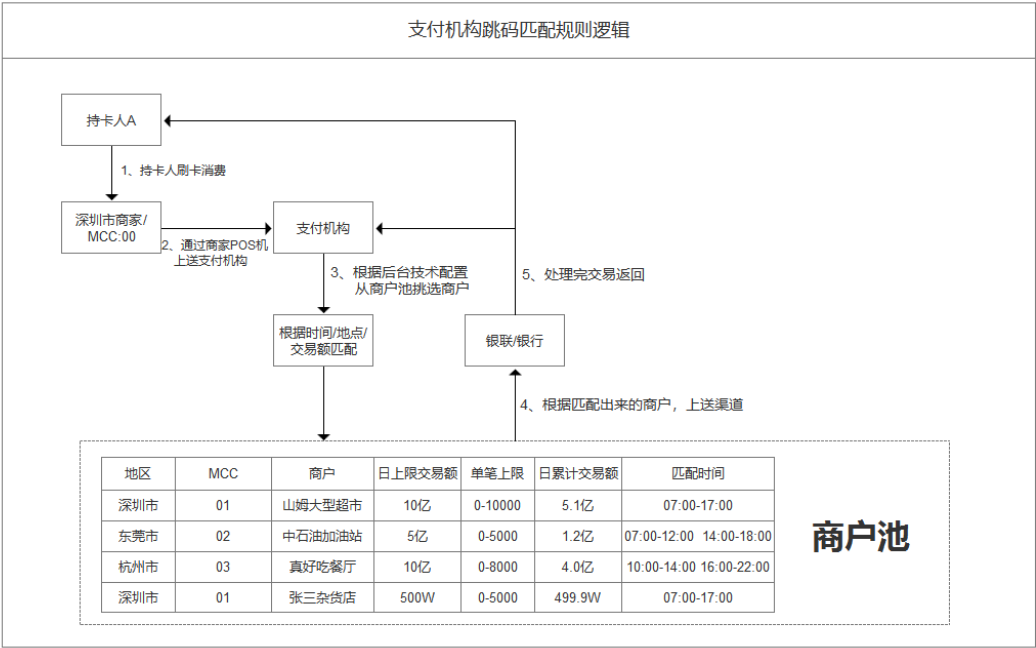
银行不风控你风控谁？（把本该银行赚的钱，却被支付机公司赚走了，支付机构赚了）？

跳地区：持卡人与消费商户不在同一个地区。你人在深圳，一个小时前消费了一笔，显示的是深圳的商户，1 个小时你刷了一笔，显示的北京的商户？一个小时，你是坐飞机还是火箭？银行不风控你风控谁？

二、跳码跳地区匹配规则

全国所有支付行业公司于 2019 年 6 月 15 日 0 时起，关闭商户自选功能，同时不影响商户正常刷卡使用，直接刷卡即可，平台已经全线升级智能帐单，根据商户刷卡时间及额度自动匹配商户！”这一消息疯传整个支付界。

也就是说，养卡人不能自己手动选择优质的商户了，只能有支付公司通过技术手段来匹配，选的商户完全跟开盲盒一样。看图先。



跳码匹配规则：

假如持卡人消费 1 笔 5000 块，消费时间 16:30 分。

根据上图可以看出，根据地区可匹配的商家只有山姆大型超市和张三杂货店，再根据时间和单笔上限，也是同时符合要求。那么接下来再匹配可剩余交易额计算：

山姆大型超市可交易金额=10-5.1=4.9 亿

张三杂货店可交易金额 = 500-499.9=0.1w

显然张三杂货店可交易金额小于 5000 块，所以匹配机制此时会优先选择山姆大型超市作为此交易的商户上报给渠道。至此，一笔跳码的交易完成。

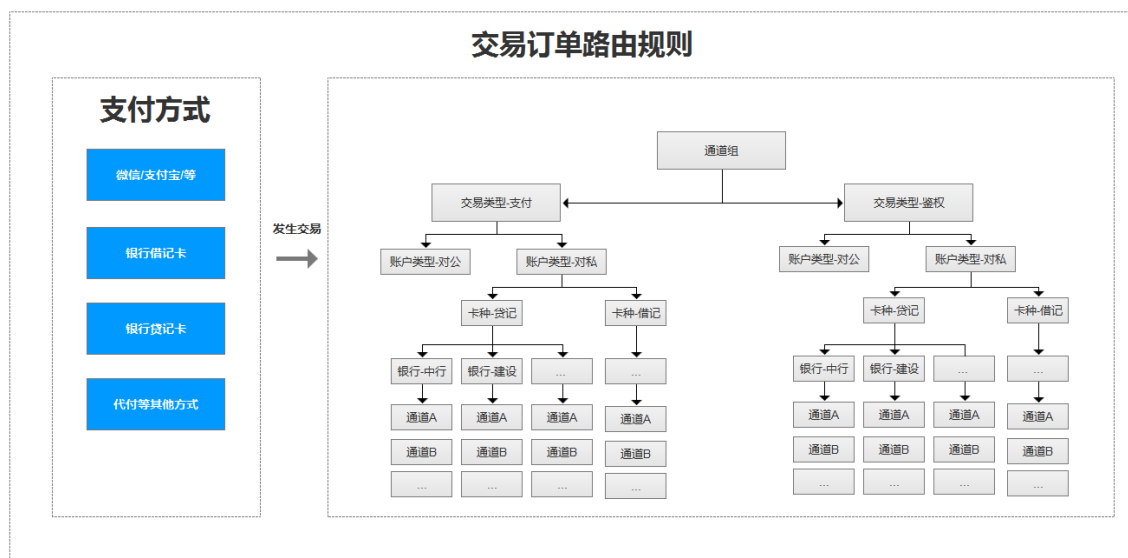
跳地区匹配规则：

接上面的例子，假如此时山姆大型超市的交易额也是低于 5000 块，那么系统会根据就近原则匹配周边城市的商户，此时匹配的则为东莞市，刚好东莞市的条件满足，所以商户刷出来的最终商户会是中石油加油站。

本文只是简单的模拟一下支付公司的跳码跳地区逻辑，但每家的规则和匹配字段不一样，所以也只能作为参考学习使用。

路由规则：路由规则基于支付通道的属性特点和业务系统的要求，为支付交易筛选出符合业务要求的最优的通道；简单的说就是业务系统要收款，你路由器帮我选一条最好的通道吧！这就是路由的职能，为通道选择做决策。

省钱，这是支付路由选择支付通道的最主要的规则，哪个通道省钱，会优先考虑这个通道。提升支付产品的 QOS，这体现在系统的可靠性、稳定性、性能和可用性上，通过屏蔽掉无法连接、不稳定、性能低的通道来提升这些指标。支持营销，通过优先选择有优惠活动的通道，可以帮助业务提升付费客户量。降低运营成本，一个设计良好的支付路由，可以大大降低运营投入。



PS：银行卡鉴权是由银行卡号+（姓名+身份证号码+银行预留手机号码）组成的验证服务，目前主要包括：银行卡二要素认证、银行卡三要素认证、银行卡四要素认证。

简单举个例子，：张三在 2021-7-23 17:30:00 使用中行贷记卡消费了一笔金额为 1w 块订单，那么这笔订单在交易路由规则是如何找到最优的匹配路线呢（帮助企业赚更多的利润）？

假如以下是几个通道的计算因子：

通道	银行	日限额/万	单日单笔最高/万	服务时间	成本	日累计额度/万	通道是否关闭
A	中行	5000	10	00:00-24:00	0.48%	3000	否
B	中行	8000	20	00:00-23:00	0.45%	3000	否
A	建行	1000	15	00:00-24:00	0.47%	500	否
A	工行	3000	10	00:00-24:00	0.46%	500	否
B	工行	3500	20	00:00-24	0.455%		

假如某支付机构计算因子权重为：通道>服务时间>成本>日限-日累计>单日单笔

我们可以从张三交易中看出只有 2 条交易通道 A,B。

A：通道√-服务时间√-成本×

B：通道√-服务时间√-成本√-日限√-单日单笔√

从上面我们可以看出支付路由则会优先选择 B 通道，此时你可以能会有疑问，但是如果张三交易的金额为 21w，那么系统该如何走呢？走建行？工行？

B：通道√-服务时间√-成本√-日限√-单日单笔×

一拆二：一般的支付机构会有单笔拆分的计算方式，例如你交易 21W，我就拆分为 20w/每笔，跟 1w/每笔 的交易方式，最后合并出款。

这是在没有笔数费的情况下会有这种拆分规则，如果有出现笔数费的情况下，拆分后的成本大于拆分前的成本，那么这种规则这不会成立，比较谁都不想亏钱。

因为此场景设定为支付机构后台，在银联断直连后，路由规则的就没以前那么深了。

若是电商平台，又该如何设计呢？看下图：

通道	日限额/万	单日单笔最高/万	服务时间	成本	日累计额度/万	通道是否关闭	支付银行
支付宝	50	1	00:00-24:00	0.38%	3000	否	中/建/工/农/邮
微信	80	2	00:00-23:00	0.38%	3000	否	中/建/工/农/邮

B：通道√-服务时间√-成本×

支付宝/微信：通道√>服务时间√>成本√

此时的通道优选选择了支付宝/微信，以上是交易订单路由规则的简单介绍。

总结：跳码跳地区（偷梁换柱），是支付公司为了减少成本的支出，而通过技术手段将交易订单通过二次处理。

目前由各支付公司系统集成各行业各地区的报备商户。刷卡时商户根据行业 MCC 码+地区 自选或者自动定位，其中某一商户进行消费。

题图来自 Unsplash，基于 CC0 协议。