

第6章 学会如何付钱

或许有读者看到这个标题时，可能会感到诧异——付钱不是一件很简单的事么？

是的，确实非常简单，简单到可能连路边卖煎饼果子的老奶奶都能流畅使用支付宝和微信支付进行收款。

但是以上情景，目前基本上只可能出现在国内。而在接下来的章节里所提到的各种各样的国外的在线服务，大多数都没有支付宝和微信支付这两个选项，能支持支付宝和微信支付进行付款的都是属于比较稀有的商家。

6.1 国内外常见支付手段

不说已经少有人使用的电汇，同时省略掉个人基本接触不到的企业对公转账，只和大家来说一说普通人会经常使用的支付手段。

6.1.1 各大银行的储蓄卡

普通人平常接触到的银行主要分为以下两类：一类是传统的国有六大商业银行——中国工商银行、中国农业银行、中国银行、中国建设银行、中国邮政储蓄银行和中国交通银行。

另一类就是现代的民营十二大商业银行：中国招商银行、中国浦发银行、中国中信银行、中国华夏银行、中国光大银行、中国民生银行、中国兴业银行、中国广发银行、中国平安银行、中国浙商银行、中国渤海银行、中国恒丰银行。

国有银行最大的优势就在于国家控股，资金实力非常雄厚，全国范围内营业网点众多，办理各种业务非常方便。而国有银行之中，最近挂牌成立的中国邮政储蓄银行则是营业网点最多、最深入基层的银行，这个状况可能是其肩负着全国邮政业务的原因造成的；营业网点数量第二多的是中国农业银行；中国工商银行则是这几家国有银行里实力最强的银行，拥有中国最大的客户群，也是中国最大的商业银行；中国银行则是我国营业网点分布国家和地区最多的国有银行，换句话说就是中国国际化和多元化程度最高的银行；中国建设银行自身实力跟中国工商银行不相上下，没有非常大的差距；中国交通银行则是股份制和混合所有制等改革最早的国有银行，本身实力在国有银行中排名最末。

国有银行最大的劣势，也是因它们的优势引起的。由于客户太多，去营业网点办理业务时，可能比较花时间，服务人员态度有时候可能比较差，不过近年来已经大为改观。

民营银行最大的优势就在于对普通客户和企业客户的服务态度较好，平时的优惠活动比较多，并且服务费用低廉，其中综合实力最强、服务态度最好的要属中国招商银行。不过这么说也不一定完全准确，因为客户对银行服务态度的感受来自于一个个具体的服务人员，可能某些地方的其他民营银行的服务态度要好于中国招商银行。作者本人认为中国招商银行实力最强，一部分原因是它们的技术实力较强，据说招商银行可以在很短的时间内，把银行服务系统从深

圳总行切换到上海分行，而其他银行没有几家能做到这一点。

民营银行最大的劣势在于本身营业网点的数量较少，去办理业务时要花费一点时间寻找这些银行的营业网点。不过，如果居住的地方附近有这些民营银行的话，还是值得试一试的。

剩下的一些银行，则是一些地区性小银行和外资银行，例如香港上海汇丰银行、香港东亚银行、法国兴业银行、日本瑞穗实业银行和美国花旗银行等。这些银行大家平时接触不多，就不过多讲述了。

拓展知识：

各大银行官网地址：

中资银行

中国工商银行中国主站 <http://www.icbc.com.cn/>
中国工商银行全球主站 <http://www.icbc-ltd.com/>
中国农业银行中国主站 <http://www.abchina.com/cn/>
中国农业银行全球主站 <http://www.abchina.com/en/>
中国银行中国主站 <http://www.boc.cn/>
中国银行全球主站 <http://www.bankofchina.com/en/>
中国建设银行中国主站 <http://www.ccb.com/>
中国建设银行全球主站 <http://en.ccb.com/>
中国邮政储蓄银行中国主站 <http://www.psbc.com/cn/>
中国邮政储蓄银行全球主站 <http://www.psbc.com/en/>
中国交通银行中国主站 <http://www.bankcomm.com/>
中国交通银行全球主站 <http://www.bocomgroup.com/>
中国招商银行中国主站 <http://www.cmbchina.com/>
中国招商银行全球主站 <http://english.cmbchina.com/>
中国浦发银行中国主站 <http://www.spdb.com.cn/>
中国浦发银行全球主站 <http://eng.spdb.com.cn/>
中国中信银行中国主站 <http://www.citicbank.com/>
中国中信银行全球主站 <http://www.cncbinternational.com/>
中国华夏银行中国主站 <http://www.hxb.com.cn/home/cn/>
中国华夏银行全球主站 <http://www.hxb.com.cn/home/en/>
中国光大银行中国主站 <http://www.cebbank.com/>
中国民生银行中国主站 <http://www.cmbc.com.cn/>
中国民生银行全球主站 <http://en.cmbc.com.cn/>
中国兴业银行中国主站 <http://www.cib.com.cn/cn/>
中国兴业银行全球主站 <http://www.cib.com.cn/en/>
中国广发银行中国主站 <http://www.cgbchina.com.cn/>
中国平安银行中国主站 <http://bank.pingan.com/>

中国浙商银行中国主站 <http://www.czbank.com/cn/>

中国浙商银行全球主站 <http://www.czbank.com/en/>

中国渤海银行中国主站 <http://www.cbhb.com.cn/>

中国恒丰银行中国主站 <http://www.hfbank.com.cn/>

外资银行

香港上海汇丰银行中国主站 <http://www.hsbc.com.cn/>

香港东亚银行中国主站 <http://www.hkbea.com.cn/>

香港恒生银行中国主站 <http://www.hangseng.com.cn/>

香港南洋商业银行中国主站 <http://www.ncbchina.cn/>

日本瑞穗实业银行中国主站 <https://www.mizuhobank.com/china/cn/>

日本三菱东京日联银行全球主站 <http://www.bk.mufg.jp/global/>

日本三井住友银行全球主站 <http://www.smbc.co.jp/global/>

韩国新韩银行中国主站 <http://www.shinhanchina.com/>

新加坡星展银行中国主站 <https://www.dbs.com.cn/>

新加坡华侨永亨银行中国主站 <http://www.ocbc.com.cn/>

新加坡大华银行中国主站 <http://www.uobchina.com.cn/>

美国花旗银行中国主站 <https://www.citibank.com.cn/>

美国摩根大通银行中国主站 <http://www.jpmorganchina.com.cn/>

英国渣打银行中国主站 <https://www.sc.com/cn/>

瑞士银行中国主站 <https://www.ubs.com/cn/>

德国德意志银行中国主站 <https://china.db.com/>

荷兰银行全球主站 <https://www.abnamro.com/>

法国兴业银行中国主站 <http://www.societegenerale.cn/>

澳大利亚澳新银行中国主站 <http://www.anz.com/china/>

更多外资银行名单，可以访问中国人民银行外资银行名单，以下是其官方链接。

<http://www.pbc.gov.cn/rhwg/000602f1.htm>

<http://www.pbc.gov.cn/rhwg/000602f101.htm>

<http://www.pbc.gov.cn/rhwg/000602f102.htm>

<http://www.pbc.gov.cn/rhwg/000602f103.htm>

<http://www.pbc.gov.cn/rhwg/000602f104.htm>

<http://www.pbc.gov.cn/rhwg/000602f105.htm>

<http://www.pbc.gov.cn/rhwg/000602f106.htm>

6.1.2 各大银行卡组织发行的信用卡

中国目前有且只有一家银行卡组织——中国银联（UnionPay），除了中国银联，在国内还有其他五家比较常见的来自国外的银行卡组织，它们分别是 VISA、MasterCard、American Express（AMEX）、Japan Credit Bureau（JCB）、Dinners Club。此外，在国内外还可能碰见带有其他

一些体量较小的银行卡组织标识的信用卡，例如美国的 Discover、英国的 Solo 和 Maestro、法国的 Carte Bleue、丹麦的 Dankort、爱尔兰的 Laser、意大利的 CartaSi、西班牙的 4B 等。

(1) 北美（泛指美国和加拿大）：北美地区基本支持以下银行卡组织——VISA、MasterCard、America Express、Dinners Club、Discover 等。

(2) 欧洲：欧洲地区基本支持以下银行卡组织——VISA、MasterCard 和各个国家的本地信用卡组织等。

(3) 澳大利亚、新加坡、南非和南美：这些国家和地区基本支持以下银行卡组织——VISA、MasterCard 等。

(4) 日本：日本基本支持以下银行卡组织——VISA、MasterCard 和 JCB 等。

(5) 中国：中国基本支持以下银行卡组织——VISA、MasterCard 和 UnionPay 等。

从以上的信息可以看出，办理了 VISA、MasterCard、JCB 和 UnionPay 这四家银行卡组织发行的信用卡以后，基本上就可以全球无忧地使用了。在国内各大银行基本上都可以办理到这四家信用卡组织的信用卡，有些是单标卡，即只有一个信用卡组织标识，有些是双标卡，即有两个信用卡组织标识，还有单币种、多币种如双币种和全币种等类别的信用卡。

总体来说，双标卡比单标卡使用方便，全币种比单币种和双币种使用方便。不过从其他角度例如省钱这个角度来看，单标卡比双标卡省钱，单币种比多币种省钱。所以综合来说，单标全币种卡比较好。

为什么这么说呢？

因为双标卡和双币种信用卡，涉及了两个信用卡组织。但其实国际上不存在双币种或者双标卡的说法，仅在中国有，这种信用卡在国内刷卡消费时，采用的是人民币结算，在国外刷卡的话，会自动进入外币结算系统，根据卡片种类不同，先转换成美元或欧元，在非美元或非欧元地区消费，会再转换成当地货币结账，还款时还要再转换一次，就这样转来转去拉长了交易流程，因为发生了货币转换，所以要收取 1%~2% 的费用。回来还款时，还需要进行汇兑，又会产生一次货币转换费。此外，有些这种信用卡，还需要交外币账户年费或者管理费，如果不了解自己的信用卡的话，因为这个原因产生了逾期可能自己都不会知道；两个账户的话，被盗刷的可能性也相应增加了。综上所述，故不建议申请这种信用卡，并且中国人民银行也已经在近期将这种信用卡撤出了中国信用卡的历史舞台。

目前为止，国内各大银行发行的多币种卡，基本都是免年费的。唯一美中不足的是，全币种卡暂时都不支持刷银联支付通道。另外，比较重要的一点是，国外很多商家其实是不支持银联支付通道的。

所以，综合以上全部信息之后，申请 UnionPay 单标单币种信用卡、JCB 单标全币种信用卡、VISA 单标全币种信用卡和 MasterCard 单标全币种信用卡这四种信用卡就可以完全满足个人需求了。另外，为了信用卡管理上的方便，这四种信用卡可以只在一家银行进行申请。

拓展知识：

六大银行卡组织官网地址：

UnionPay 中国主站 <http://cn.unionpay.com/>

UnionPay 全球主站 <http://www.unionpay.com/>

JCB 中国主站 <http://www.jcbcard.cn/>

JCB 全球主站 <http://www.global.jcb/en/>

VISA 中国主站 <http://www.visa.com.cn/>

VISA 全球主站 <http://www.visa.com/>

MasterCard 中国主站 <https://www.mastercard.com.cn/>

MasterCard 全球主站 <http://www.mastercard.com/global/>

America Express 中国主站 <http://www.americanexpress.com.cn/>

America Express 全球主站 <https://www.americanexpress.com/>

Dinners Club 全球主站 <https://www.dinersclub.com/>

6.1.3 方便快捷的第三方支付工具

目前国内外流行的第三方支付工具有支付宝、微信支付、QQ 钱包、财付通、百付宝、AndroidPay、ApplePay、GoogleWallet、PayPal、Skrill（前身为 MoneyBookers）、Stripe、Square、MoneyGram、Paytm、Paysafecard（前身为 Ukash）、WorldPay、TransferWise 等。

目前来说，国内地区个人会常使用到支付宝、微信支付、QQ 钱包、财付通、百付宝等这几种第三方支付；欧洲地区个人常用 PayPal 和 Skrill 等第三方支付，不过英国除了 PayPal 和 Skrill 之外，还常用 WorldPay、Paysafecard、TransferWise 等；以美国为代表的北美地区常使用 PayPal、Stripe、AndroidPay、ApplePay、GoogleWallet、MoneyGram 等第三方支付；东南亚地区则常用 PayPal、Paytm 等第三方支付。

全球其他国家和地区使用第三方支付较少，较多使用现金支付，出现这种情况的国家和地区，有一部分是习惯使用现金、银行转账和信用卡支付方式，还有一部分则是落后贫穷、战火纷飞，老百姓使用现金较方便，他们大多都没有银行卡，更何谈使用第三方支付。

例如和我国一衣带水的邻国——日本，比较习惯使用现金、银行转账和信用卡支付，虽然也使用 PayPal 等支付工具；俄罗斯多使用现金支付，不过也有这几种常用的第三方支付方式——WebMoney（俄罗斯和独联体国家最为普及的第三方支付工具）、Qiwi、Yandex.Money、RBK Money、Robokassa 等；中东和北非则流行使用 CashU，它在埃及、沙特阿拉伯、科威特、利比亚、阿联酋都很受欢迎，此外还有一个名为 OneCard 的第三方支付工具也比较流行；东南亚地区中的国家，印度习惯货到付款，印尼则习惯使用 PonselPay、DOKU 等第三方支付工具。

上面说到的这些第三方支付工具，大部分都需要注册才能正常使用，不过也有一部分工具不用注册就可以正常使用，例如 Stripe。

综合以上信息可以看出，只需要把支付宝、微信支付、QQ 钱包、财付通、百付宝、PayPal 和 Skrill 等这几种第三方支付工具注册就可以了，条件再严苛一点，百付宝、QQ 钱包、财付通和 Skrill 这几个完全可以不用注册。

拓展知识：

国内外常用第三方支付工具官网地址：

支付宝中文主站 <https://www.alipay.com/>

财付通中文主站 <https://www.tenpay.com/>

微信支付中文主站 <https://pay.weixin.qq.com/>

QQ 钱包中文主站 <http://qianbao.qq.com/>

百付宝中文主站 <https://www.baifubao.com/>

PayPal 中文主站 <https://www.paypal.com/cn/home>

Skrill 中文主站 <https://www.skrill.com/cn/>

6.1.4 以比特币为代表的极度小众的数字货币

比特币是什么就不用百度能搜索到的资料来仔细讲述了。它一般多用在暗网的网上交易活动中，不过在大众可以接触到的领域例如云服务，也有很多商家支持比特币付款，使用这种方式付款算下来可能会发现要比用其他支付方式价格相对便宜不少。

大家不要妄想用自己的计算机来挖矿，以此来获得比特币了。比特币的设计蓝图里，公开说明了每隔一段时间挖矿效率会大大降低，而且比特币的总数有其上限。作者本人早在 2012 年左右就已经接触过比特币挖矿，那个时候用普通家用计算机已经无法挖出矿来了，只能用专用的昂贵的比特币矿机，彼时曾经的新东方名师李笑来早已是比特币圈内的著名人士。

如果想尝试使用比特币进行支付，正确的做法是到比特币交易所购买比特币→转入提前准备好的比特币钱包地址，保存好私钥和助记词→把比特币转到商家的比特币钱包地址里。

这种支付方式对其使用者的 IT 技术要求较高，不适合大多数普通人，作者就不提供相关网址了，请有兴趣的读者自行寻找相关网站（玩币有风险，交易需谨慎）。

6.2 资料办理准备

上文说到的这些国内外的支付手段，无论哪一种，大多数都需要填写一些与个人相关的基本资料。总体来说，国内的需要的资料较多，国外的相对较少，不过再怎么少，以下资料基本上都是需要的——邮箱地址、电话/手机号、银行卡（储蓄卡、借记卡或者信用卡）、姓名和家庭地址等。

国外部分商家对国内邮箱用户不太支持，其中原因较为复杂，一部分原因为部分国内用户曾经恶意使用，影响了商家的利益；另外一部分则是技术手段上的原因，商家发出的邮件国内邮箱可能接收不到。

需要注意的是，手机号切不可使用网上找到的临时虚拟手机号，这种方式安全性堪忧，更重要的是，如果在账号使用后期，商家通过技术手段验证号码时未通过，会影响到账号的使用。而且手机号使用较为频繁，切不可随意进行更改。部分商家可能不支持中国大陆地区的手机号。

银行卡是必备的，最好使用实体银行卡。可能有部分读者以前申请过虚拟的银行卡，但现在这种银行卡不太容易申请，而且商家也比较抵制。银行卡是商家验证客户资料一致性的重要的一个环节，切不可使用他人银行卡或者虚拟银行卡。因为国外商家多通过验证银行卡信息的方式验证客户身份。

姓名一定得填写真实姓名，国内的填写中文姓名，国外的则填写银行卡正面的中文姓名的拼音。姓名必须跟银行卡上的一致，否则商家在验证客户资料一致性时可能会不通过。

家庭地址一般是作为账单地址使用，可以填写现在的居住地址，也可以填写银行卡资料里的地址，或者填写其他地址。这里的要求不是太严格。

需要注意的是，国内的对于身份认证的要求比较多，还需要身份证或者户口本等资料来验证身份，如果注册时不验证，可能无法使用其提供的服务，属于先验证后服务类型；国外稍微宽松一点，注册时不一定需要提交身份资料，只有当商家觉得账户有异常时，才可能需要你提供相关资料，以美国的商家为例，它可能会要求你提供驾照信息、社会保险号等，不必惊慌，因为在美国，这些证件跟身份证的效果是一样的。国外的商家大多属于先服务后验证的类型。

6.3 开始办理信用卡

关于储蓄卡、借记卡和第三方支付工具等的办理流程，作者我就不长篇累牍地进行讲述了。储蓄卡和借记卡的办理流程去银行的营业网点咨询即可，具体的流程会有工作人员指导；而第三方支付工具的注册验证，也比较简单易懂，更何况网上有不少热心的网友写了相关的教程，大家搜索一下即可。

所以，作者我在这里只写关于信用卡的办理流程。

下面作者以申请招商银行的信用卡为例来说明其办理流程。

近些年来，办理信用卡可以在网上填写资料，无论是在支付宝，还是 QQ 亦或是微信，都可以找到招商银行的官方服务号。由于大家对微信比较熟悉，所以以微信为例来进行演示。

第一步，在微信界面上方的搜索栏中输入“招商银行信用卡”或者“招商银行”等关键字，单击“搜一搜招商银行”命令，如图 6-1、图 6-2 所示。



图 6-1 微信主界面



图 6-2 在搜索栏中输入关键词并进行搜索

第二步，选择微信搜索结果中的公众号“招商银行信用卡”，单击进入关注界面，关注公众号，如图 6-3、图 6-4 所示。



图 6-3 单击相关公众号



图 6-4 关注相关公众号

第三步，进入公众号“招商银行信用卡”的主界面，单击“办卡·推荐”命令，进入办卡主界面，如图 6-5、图 6-6 所示。



图 6-5 单击“办卡·推荐”命令



图 6-6 进入办卡主界面

第四步，根据个人身份，选择“新客户办卡”或者“校园地带”（在“校园地带”办理的信用卡实际上是一张零额度的信用卡，由于国外部分商家不支持国内储蓄卡绑定 PayPal 支付，故可以利用给零额度信用卡充值的方式来完成支付），如图 6-7~图 6-9 所示。



图 6-7 “新客户办卡”的信用卡申请页面



图 6-8 “校园地带”的信用卡选择页面



图 6-9 “校园地带”的信用卡申请页面

第五步，按照填写指示，填写个人相关的真实有效的客户信息，最后单击“提交”命令即可。提交完成后，可在公众号主界面的“开卡·进度”查看办理进度，此时会要求下载相关客户端“掌上生活”进行查看，如图 6-10、图 6-11 所示。

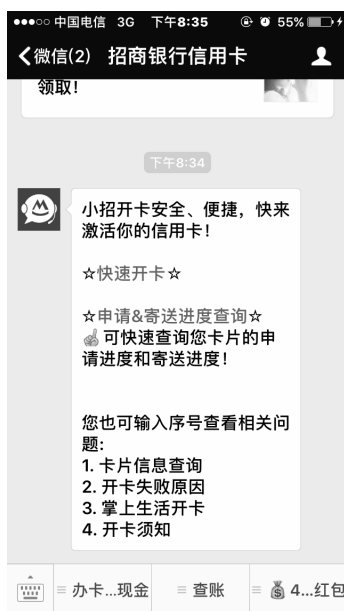


图 6-10 单击“开卡·进度”命令弹出相关信息



图 6-11 进入办卡进度查询页面

第六步，在应用市场搜索“掌上生活”App，下载安装好，并完成注册。进入“卡·金融”，单击进入“进度查询”选项查询办理进度，如图 6-12、图 6-13 所示。业务办理成功后，会发送短信提醒，随后进入寄卡流程，等待几天即可收到卡片（如以前从未在招商银行办理过业务，首次办理业务会要求去相关营业网点填写资料并进行身份验证，记得带好身份证等证件）。收到信用卡后，绑定好卡片，即可在“卡片管家”里进行一些快捷操作，这其中最有用的要属“一键锁卡”，如图 6-14、图 6-15 所示。因为使用信用卡支付，仅需卡号、截止日期和 CVV 就能进行支付，而这些信息十分容易泄露，当把信用卡锁定以后，即使这些信息泄露，也无须担心额度被盗。



图 6-12 单击“卡·金融”命令中的“进度查询”选项



图 6-13 单击“进度查询”中的“办卡进度”选项



图 6-14 单击进入“卡片管家”功能



图 6-15 单击设置“一键锁卡”功能

拓展知识:

招商银行信用卡办理详细资料:

新客户办卡 <http://cc.cmbchina.com/cusservice/knowledge/banka/newcard.htm>

申请白金卡/无限卡 <http://cc.cmbchina.com/cusservice/knowledge/banka/vip.htm>

已持卡客户加办主卡 <http://cc.cmbchina.com/cusservice/knowledge/banka/regularcustomer.htm>