

这两天，国内信用卡行业比较关注的是不良率抬头和发卡行在权益上的温暖升级，而海外的信用卡热点新闻，当之无愧的聚焦在了苹果信用卡涉嫌性别歧视这件事上。

11月7日，科技企业家、web应用框架Ruby on Rails创始人大卫·海涅迈尔·汉松(David Heinemeier Hansson)在Twitter上表示，苹果信用卡歧视他的妻子杰米·海涅迈尔·汉松(Jamie Heinemeier Hansson)。大卫说，他和妻子杰米一起申请了苹果信用卡，但是他获得的信用额度却是妻子的20倍，即便夫妻两人共同报税，而且妻子的信用积分更高。

此后汉松联系苹果客服，客服代表表示，两人信用额度差异，主要由于算法原因。随后，苹果客服将其妻子的信用额度与大卫的额度调平。值得注意的是，在操作过程中，苹果客服并没有索要更多资料。

在大卫的这条推文在互联网上广泛传播之际，苹果联合创始人史蒂夫·沃兹尼亚克也表示在申请苹果信用卡时遭遇了类似经历。沃兹尼亚克表示他的苹果信用卡额度是妻子的10倍，即便他们共享所有银行账户和资产。

“苹果把作为一家包容性公司应有的顾客体验和声誉，交给了一个他们并不了解、

无法评理以及无法控制的有偏见，存在性别歧视的算法。” 大卫在Twitter上写道。

而针对这项职责，苹果信用卡的联合发行方高盛集团作出回应：“我们没有，也不会基于性别等因素作出决定”。高盛零售银行业务CEO凯里·哈里奥(Carey Halio)表示，将会重新评估苹果信用卡的信用额度。

在这件事情上，苹果和高盛真的做错了吗？我想到了如果同样的事情发生在中国，这根本不是一件值得说的大事情。

在美国信用分数是非常重要的，信用分数的数学模型有许多种，在银行届运用最广泛的就是FICO分数（300~850分之间）。

信用分数的决定因素包括五个部分：付款历史记录、欠款额、信用历史长度、新开信用卡与帐户记录和现有的贷款记录，每个部分占据不同的信用分数占比。

以在美国申请信用卡为例，信用分数达到675分以上就可以进行一般信用卡的申请了，而如果你的信用分数达到700分以上，并拥有长达1年以上的信用历史，几乎所有的信用卡都可以申请。

申请归申请，回到此次事件的焦点：额度方面，就是另一码事了。信用卡申请时不仅会考虑你的信用分数和资产等，偿还能力也是很重要的一点。也就是说，依靠你的资产证明与信用评分，办下一张信用卡并不难，但是每张卡的额度，却是不一定的事情。

在中文互联网知名信用卡社区我爱卡上，可以看到每天都有不少网友去询问自己办卡或者是额度的问题。而从网友们的回复中可以看到，信用卡的额度高低，同样会

取决于你的收入。

换言之，大卫认为苹果信用卡性别歧视的主要原因是，妻子杰米·海涅迈尔·汉松与其共同报税，妻子的信用分数更高。

但妻子日常消费习惯与消费记录、收入水平大卫却没有透露。在美国，报税都是以家庭为单位进行申报（也可以选择个人，但大多数会选择家庭），采用家庭申报（夫妻合并申报）的方式要税率要比单独申报更高，而国内是以个人为单位来缴纳。

这意味着，大卫一家的收入水平，和妻子的收入水平，并不能划等号。

换一个表达方式就是：我和马云两个人的人均财产，并不等于我实际的财产水平一样。

所以整件事情的合理解释就是，高盛给予苹果信用卡持卡人的额度模型，参考了个人的收入水平和消费频次。由于大卫的收入比妻子更高，所以额度也要更高。

而苹果客服的人工调平操作也没什么问题，这无非就是在美国客服行业的常规“谈心”操作。

没想到的是，一个厚道的操作，给了大卫·海涅迈尔·汉松一个发泄的机会，接下来，就是我们看到的众多关于苹果信用卡的负面新闻了。

信用卡的额度高低与否，由于不同银行采用了不同的计算模型，不仅仅是更好信用分数的人有可能会有更低的额度，同一个人有可能在不同银行拥有差异巨大的额度。比如我在中国银行的信用卡额度就超过了10万元，而农业银行信用卡的额度只有8500元。

同样也有部分银行对于用户下卡的一些“潜规则”，比如法人不能申请，需要在银行购买理财产品或者是存款等等。我想，大卫·海涅迈尔·汉松如果想给妻子在中国

办信用卡的话，可能遇到的麻烦要更多。

这件事情之所以能被炒起来，除了大卫·海涅迈尔·汉松是知名人士之外，也跟在美国社会中无处不在的“政治正确”有关系，而借助这么个由头，苹果也被媒体们口诛笔伐。

这要是在中国，都不是事儿。