

银行进入无卡化时代

正紧密布局移动金融

市场上一直在呼唤的银行业务无卡化终于来了。

12月10日，招商银行在北京高调宣布，其移动金融产品“一闪通”正式上市，这是全球首款基于手机的涵盖线上、线下、大额、小额等各种应用场景的全功能移动金融产品。

使用“一闪通”，只需持有一部手机就可各种场景进行支付、存取款。相对于此前各家银行大力推进的手机银行，无疑更进了一步。

专家认为，未来趋势必将是一部手机走天下，各家争相布局移动金融。然而一个最大的问题是，各家自说自话，跨界障碍影响了发展，有待监管层破壁。

市民担忧的是，无卡化时代的安全该如何保障，理应引起相关各方重视并加以解决。



只要掏出手机就可办理业务

用手机，不仅能在商超、餐饮等场合付款，无论金额大小，还能在ATM机上存取款，甚至是在网点的柜台办理业务等，如兑换外币。这是招商银行推出的移动金融产品“一闪通”的功能，意味着手机可以替代银行卡办理刷卡业务。

据介绍，“一闪通”是将招行的一卡通、信用卡与手机结合在一起，让丰富的银行服务搭载到手机上，通过手机将银行的业务与客户的应用场景更有机地连接在一起，客户只要掏出手机，就可办理所有银行业务，实现一部手机搞定所有银行事务。

备受市民关注的是安全性能，招行负责人称，“一闪通”的安全性比目前的刷卡技术更高，在手机里放的是替身卡，是根据相关规则生成的卡号，外界难以获知具体号码。这张卡放在安全芯片里，并加密存储，一旦丢失，可以有多个渠道快速暂停服务。

据了解，由于移动金融产业链较长，银行、支付机构、运营商、手机厂商等参与者众多，“一闪通”就是银行与中国银联、芯片厂商恩智浦、手机厂商华为、三星、OPPO等移动金融产业链各方通力合作的创新成果。

记者了解到，平安、浦发、民生等股份制银行纷纷发力移动金融，交行等国五大行也不甘落后。2012年开始，

各家银行相继推出手机银行，其业务增长速度均超50%。目前，各家手机银行距离“一闪通”只剩下一段路。

跨界障碍待破壁

在招行前行行长马蔚华宣布“消灭银行卡”后不久，平安银行行长邵平也表示，未来的商业银行一个支行就是一部手机，一部手机就是一个银行的网点，手机银行是未来个人业务发展的重中之重。

近年来，包括交行、浦发在内的多家银行陆续推出了手机银行预约无卡取款服务。客户无需银行卡，在线预约取款数额并设定预约码后，即可在ATM机上实现“无卡取款”。

这一业务还从零售扩展至对公领域。浦发银行近日推出业内首家对公无卡存取款服务，通过自助银行和公司手机银行渠道的无缝对接，公司客户可以随时存取款，得到跨地区、全天候的移动金融服务。

目前实现无卡化的核心技术，是NFC支付。银行、运营商以及手机厂商，都早已涉足。但由于涉及终端、第三方支付、运营商等多个环节的利益主体博弈，以及商户和消费者的习惯，多年来推广进展缓慢。

业内人士表示，使用无卡化技术，

手机必须具备NFC功能，SIM卡要绑定银行卡，且线下POS终端也要进行相应的改造。

各银行正暗中较劲

招行先行一步，用手机替代了银行卡，但招行的客户有限，且全国仅有400万台银联闪付POS机可以使用“一闪通”。

对此，一位金融专家表示，跨界的障碍壁垒必须尽快打破，才能快速推进移动金融全面发展。移动金融有技术、产业标准和模式三个条件，其中模式最难突破，因为需要整个产业链通力合作，要求各方摒弃成见跨界整合。

有媒体报道称，近期举行的中国移动金融论坛上，央行科技司司长王永红认为，2015年将成为移动金融的普及年。为抢占先机，多家银行已在移动金融领域排兵布阵。

对此，银行业人士解读为，各家银行都在暗中较劲，第二个“一闪通”很快会亮相。

昨晚，至少有两家股份制银行人士向记者表示，招行已经领先，各家银行正在紧密布局移动金融，不久就会有新产品推出。

(本报综合)

工行 期期赢 产品再升级

陈文

工行“期期赢”产品推出以来，受到了广大客户的关注和好评，吸引了许多客户办理该项业务。

该产品在传统定期产品的基础上，升级灵活性和收益性，提前支取可按照实际存期靠档计息，更可享受最高上浮20%的利率优惠。

期期赢1号：3000元起存，按央行基准利率靠档计息。

期期赢2号：1万元起存，按央行

基准利率上浮10%靠档计息。

期期赢3号：2万元起存，按央行基准利率上浮15%靠档计息。

期期赢4号：3万元起存，按央行基准利率上浮20%靠档计息。

举个例子，储户在工行存定期5年，金额3万元，在满1年不满2年的情况下，享受上浮后的年化3.3%的利率，比活期高出约10倍，以此类推。

工行“期期赢”产品，为您的定期提前支取加一道保障。

工行推出 天天惠 存款

陈文

随着人们理财意识的日渐提高，越来越多人选择购买银行理财产品或者各类宝，来提高资金的收益。但也有许多的客户注重资金的安全性和流动性，宁可收益低也选择银行存款。

随着利率市场化的进一步开放，工行全新推出了“天天惠”存款，只要保留最低保底金额，其余部分均具有活期的流动性，且所有账户资金均按上浮后的相应定期利率计息。

“天天惠1号”，签约账户设置“保底金额”人民币1万元，即可按照上浮后的6个月定期存款利率享受收益（目前执行年息2.8%）；“天天惠2号”，签约账户设置“保底金额”人民币5万元，即可按照上浮后的1年定期存款利率享受收益（目前执行年息3%）。

存款的性质，活期的流动性，利率是活期的9倍，天天惠特别适合存放企业周转资金、市民的家庭日常资金、临时资金等。

刷中行银联卡享优惠

张海也

即日起至2015年2月28日，凡中行银联卡（卡号以62开头）持卡客户均可参加中行推出的“全球20大旅游城市，中行银联卡优惠高达15%”优惠活动。活动内容如下：

活动期间，银联精选全球20大旅游城市的景点、餐厅、酒店优惠。刷62开头中行银联卡，尽享最高15%折扣礼遇，还免1%-2%货币转换费！

20大旅游城市包含香港海洋公园、新加坡圣淘沙鱼尾狮塔、悉尼水族馆等，如到迪拜亚特兰蒂斯酒店，可享受所有21家餐厅、所有水疗中心、水上乐园、水族馆享85折优惠；海豚馆表演9折优惠。优惠多多，详见（www.unionpayintl.com/travel）。

中行乐清市支行温馨提醒广大持卡客户：

- 1、持卡人必须于惠顾或预约前出示银联卡（以62卡号开头，卡面有银联标识），并以该卡通过银联网络签账，方可享受有关优惠。
- 2、图片及礼品价格仅供参考之用。
- 3、优惠/赠品数量有限，送完及售完即止。赠品优惠不可更换或转让，参与商户保留更改等值赠品之权利。
- 4、优惠并无现金价值及不能兑换现金。
- 5、优惠须受有关商户的个别条款约束，详情请参考店内宣传品或向有关商户查询。

全国首家民营银行获准开业

温州民商银行列全国第一批5家民营银行之中

民营银行这下真来了！

12月12日，中国银监会发布消息称，深圳前海微众银行各项开业准备工作已就绪，于12月12日由深圳银监局批复开业。

但外界最关注的网络银行模式，即是否就没有线下网点，目前仍没有明确信息。

目前，全国第一批5家民营银行分别是：前海微众银行、温州民商银行、天津金城银行、浙江网商银行和上海华瑞银行。微众银行由腾讯发起，注册资金30亿元，腾讯持股30%，百业源和立业分别持股20%。

在开业批复中，官方首次披露了微众银行的高管团队，9人团队中有4人来自平安系。董事长顾敏原为平安集团执行董事兼副总经理。行长曹彤原为中国进出口银行副行长。陈峭任董事会秘书及首席战略官。梁瑶兰、黄黎明任副行长，马智涛任首席信息官，王士俊任首

席风险官，四人均来自平安系。

秦辉任首席审计官，万军任首席合规官及首席运营官，两人都监管出身，分别来自深圳银监局和央行深圳支行。另外，林璟骅、朱保国、林立、黄宇铮、顾敏、曹彤任董事；武捷思、周永健、杨如生任独立董事。

根据批文，微众银行的经营经营范围包括：吸收公众存款；主要是个人及小微企业存款；主要针对个人及小微企业发放短期、中期和长期贷款；办理国内外结算；办理票据承兑与贴现；发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；买卖、代理买卖外汇；从事银行卡业务；提供信用证服务及担保；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务；经国务院银行业监督管理机构批准的其他业务。

对比上海华瑞银行，微众银行的经营范围与其几乎一致，并没有涉及网络

银行的问题，主要特色就体现在了“针对个人和小微企业”。

微众是否会采取纯线上的模式？副行长黄黎明日前表示，线下网点不能说没有，但一定会比较少。而网商银行筹备组组长俞胜法也向澎湃新闻表示，微众银行和网商银行在纯网络银行的模式上面临同样的问题。按照眼下的监管政策，办理开户、信用卡、理财等业务需要用户持身份证面签。最终如何落实，还需要获得监管部门的审批。俞胜法说：“纯线上的设计比较复杂，我们还在和监管部门沟通，目前没有更多进展。”

就两家银行的差异化竞争而言，顾敏曾公开表示：阿里是交易数据很强，腾讯可能是在社交或者是行为数据，会有不一样的风险管理手段和服务手段，这是关于我们自己自身特色的地方。

(金融)

乐清农商行即将推出保管箱租赁业务

黄日赛

随着生活水平的提高，市民投资的物品品种也越来越多，对金银珠宝首饰、古玩字画、房产契约、保险单据等贵重或隐私物品的保管催生银行保管箱租赁业务的发展。银行保管箱根据金库规格建设，经公安部门验收，安全性高；工作人员对客户所存物品不过目、不登记，保密性好；且租金设置合理，因此，受到广大市民的欢迎。

为适应市场需求，丰富业务品种，乐清农商行积极筹备保管箱租赁业务，历经近一年时间，目前已进入最后

的调试阶段，计划明年年初正式对外开放。

据悉，乐清农商行保管箱设备采购自德国生产的全自动保管箱（SafeStoreAuto），与传统保管箱相比，全自动保管箱可提供自助式存取服务，为客户带来更快捷、更安全、更私密的操作体验。箱型分大、中、小三种规格。

目前，乐清地区仅一家银行设有保管箱租赁业务，已基本满租，市场需求旺盛。乐清农商行保管箱业务的推出，将有效缓解市场需求，促进保管箱租赁业务的发展。

银行理财借助股市博高收益

在A股低迷的近几年，银行理财产品成为了普通投资者的心头好。而近来涨势疯狂的A股，让银行理财产品逐渐淡化，5%的收益率在飙升的指数面前很难再吸引到普通投资者。不过，如果你已被股市撩动了心弦，但又害怕风险而左右不前，不妨关注银行理财中挂钩股票的结构性理财产品，间接入市搭上牛市的便车。

尽管有降息、资金面较宽松等因素影响，最近两周银行理财产品的收益率却并没有下降。银率网统计，上周共有732款人民币非结构性理财产品发售，平均预期收益率为5.07%，有452款收益率为5%~6%。其中，国有商业银行的理财产品平均收益率4.74%，与前一周期持平；股份制银行的理财产品平均收益率则“逆市”走高至5.13%。

另一个最大的特点就是，市场上挂钩股票类结构性产品发行量增多。从统计数据来看，今年下半年这类产品发行数量明显增多，7-11月的月均发行量为14款，而在此前市场上很难见到这类产品的踪迹。与此同时，这类产品的

预期收益率下限普遍设置为较高的水平，这与直接投资股市相比多了一份保障。

不过，投资者在购买这类产品时一定要不能只注意预期收益率，应该关注其保本与否、收益浮动区间如何。据统计数据显示，今年7月以来，挂钩股票类结构性产品的收益率下限平均值为1.38%，平均预期收益率为8.19%。

近期，一些产品更提高了预期收益率下限，这样投资者即便估错A股指数走势，也不至于亏本，同时能有较为不错的收益。如目前在售的招商银行“焦点联动系列”之股票指数表现联动理财计划，预期收益率为8.4%，起购金额为5万元，期限为36天。该产品的收益率与沪深300指数挂钩，理财本金100%投资于本币债券市场或货币市场，理财收益区间为2.9%~8.4%。此前东莞银行发行的一款挂钩沪深300指数的产品，收益率下限高达4.7%。

在银率网分析师牛雯看来，降息对理财产品的负面影响目前被股市的吸金浪潮所推迟，近期理财产品平均收益将维持在5%以上。不过，股市走高令降息对理财产品的负效应只是暂时抵消，未来银行理财产品收益仍难以避免持续下行。因此，投资者在购置理财产品时不妨多关注一下投资期限较长的产品，锁定未来一段时间内的较高收益。

(中财)

养卡神器 有多重风险需慎用

据报道，只要0.5%的费率就能随时用手机办理信用卡取现。近期，多款被称为“养卡神器”的手机POS机在网络上受追捧。那么，这款所谓的“养卡神器”真的能养卡吗？使用“养卡神器”是否违规，会不会出现问题？

据了解，这款所谓的“养卡神器”已经出现了一段时间了。在某家大型电商网站上搜索“养卡神器”会发现，出现400余件品牌各异的手持POS机，大多声称“有独立后台”，可刷自己的信用卡，轻松实现“以卡养卡”。持卡人

只需要提供个人身份证、手机号码、银行卡账号即可办理。

然而，按照相关规定，只有企事业单位、中小企业、个体工商户才能申请POS机，并且需要提供营业执照、税务登记证、组织机构代码证、开户许可证、法定代表人身份证等一系列证明材料。有业内人士称，网络卖家对私自出售POS机涉嫌违规。另外有分析人士表示，尽管“养卡神器”可解决持卡人资金周转不灵等问题，仍有多重风险。一方面，使用时个人信息容易泄露，一旦套

现过程出现问题，持卡人将不得不承担损失；另一方面，经常在一台POS机上刷同一张信用卡，容易被银行认定为套现，一些“养卡神器”可以切换不同账户，但最终收款账户都是同一个，长期套现将导致信用记录受损。所以再次提醒大家，取现谨慎，套现更需三思，使用“养卡神器”套现不仅违规还容易泄露个人信息影响个人信用记录。

(央广)

农行个人贷款
建立“存贷通” 利率更优惠

ICBC 中国工商银行 天天益二期
收益高、资金使用灵活
网站www.icbc.com.cn 服务热线95588

乐清农商银行
乐清人自己的银行
客服热线：96596 www.yqbank.com

华夏银行 乐清支行 柳市支行
龙盈理财 滚动发售
期限多样 收益稳定
详询：95577 61510028 61766718

中国银行
要贷款 找中行 规模充足 利率优惠 手续便捷。 详询：62592509

中国建设银行 汽车分期
要买车 找建行
详询：62535711

招商银行
CHINA MERCHANTS BANK
因您而变
开户有礼热线：61887123