协办：乐清农商银行 中国银行乐清市支行
农业银行乐清市支行

五大银行联合宣布手机银行转账汇款免费

降低企业财务成本受欢迎

中国五大国有商业银行2月25日集体出手，宣布从即日开始陆续对客户通过手机银行办理的转账、汇款业务，无论是跨行还是异地都免收手续费。

网上转账实行全免费

工、农、中、建、交五家银行是在北京举行的“加强账户管理，推进普惠金融”联合签约及新闻发布仪式上宣布上述决定的。

从优惠力度上来说，5000元以下的境内人民币网上银行转账免费无疑最具有吸引力。

在此之前，按照政府指导价，以农业银行为例，每笔2000元以下的个人跨行柜台转账，每笔收费2元，每笔2000元－5000元（含）的收费则是每笔5元。

如果使用网上银行转账，则在此标准上按五折收费，手机银行转账则最便宜，按照柜台价格的三折收费，而如果使用ATM机跨行转账，则没有折扣优惠了，需要按照柜台个人跨行转账标准执行。

而手机银行转账免费，五大行其实已有先例：中国银行早已经对手机银行转账实行全免费优惠，而交通银行则是对手机银行5万元以下（含）个人转账实行免手续费。

此外，中行将从4月1日起在网上银行、手机银行等电子渠道全面推出个人远程开户服务。也就是说，只要持有中行合作银行（目前包括工行、农行、建行、交行，还会持续增加）开立的全功能个人银行借记卡，登陆官方网站或下载远程开户手机APP，填写个人相关开户信息，通过联网核查等措施查询验证身份信息后，足不出户便可在线上实时开立账户。

在五大行行动之前，包括招商银行、中信银行等在内的多家股份制银行以及城商行已经从去年9月开始陆续宣布对包括手机银行、网上银行等渠道在内的网上转账实行全免费。

五大行的上述举措，是为了落实去年12月25日人民银行出台《关于改进个人银行账户服务加强账户管理的通知》，上述通知对商业银行进一步强化账户实名制、改进个人银行结算账户服务、便利存款人开立和使用个人银行账户做出了新的规范。

温州争相降低企业融资成本

近日，温州银行业全面实施“免费电子银行”战略，免费范围涵盖几乎所有电子银行业务项目，包括网银UKEY工本费、电子银行转账手续费、自助设备渠道信用卡还款、跨行代收、跨行资金归集手续费、短信银行、银企互联、企业网银证书年费等，费用一律全免。此外，还取消或精减企业财务顾问费、异地抵押物管理费、小额跨行通存通兑业务手续费等14项收费项目。

温州银监分局相关人士表示，“免费银行”的做法直接降低企业的财务成本，受到我市广大小微企业主的欢迎。记者了解到，随着普惠金融、小微金融的深入推进，当前减免费用、降低企业融资成本正在成为我市各家银行持续提升金融服务质效的重要之举。

不管是降率、减费还是缩流程，都是温州银行业助推企业降成本渡难关的有效手段。据温州银监分局统计数据显示，从2013年至今，温州银行业累计通过下调利率让利34亿余元，惠及各类企业36763户。2015年末，贷款平均年化利率6.04%，较2014年降低了1.22个百分点。

减收费调项目，让利效果同样显著。2014年至今，温州市银行业减免合并各类收费项目800余项，惠及各类企业5万余户，合计让利近亿元。通过权限下放、改进审批流程等措施，小微企业贷款审贷周期缩短至3天；推出“分段式”“增信式”等82个还款方式创新产品，累计转贷资金1422亿元。

温州银监部门坚持“惠企”导向，引导切实降低融资成本。2015年以来，温州银监分局开展“阳光经营”行动，组织银行业金融机构开展收费项目自查，指导市银行业协会完善不动产抵押登记“点对点”实时查询机制，开发银行业房地产价格咨询服务系统，推动相关部门严厉查处房地产评估高收费问题，帮助降低小微企业评估费负担约30%。

本报综合

农行获评‘扶贫开发’先进集体

■陈宜勇

2016年以来，农业银行乐清市支行紧紧围绕当地市委市政府提出的“完善创新创业金融支持"要求，在普惠金融上不断扎实基础强化能效，对于2015年新成立的15家惠农服务点进一步提升服务能力，协调资源拓宽服务范围。目前该15家惠农服务点功能包括：农户贷款（农房抵押和农民保证贷款）、惠农理财、借记卡开卡、手机银行、信用卡等业务。

截至今年元宵节前，15家惠农金融服务点共服务人次3698位，办理农户贷款7235万元。市农行被市委市政府评为2015年度‘扶贫开发工作’先进集体。

中行用户如何使用ApplePay

■张海也

持有带银联标识的中国银行信用卡或借记卡，并且拥有iPhone6或iPhone6Plus及更新机型，iPadPro、iPadAir2或iPadmini3及更新机型，与iPhone配对的AppleWatch的客户，可以使用ApplePay，尽享中国银行信用卡和借记卡的各种好处。借助突破性的非接触式支付技术和独特的安全功能，ApplePay将改变你的支付方式，让你能够简单、安全又私密地进行支付。

（一）如何设置和使用ApplePay

首先你设备的系统软件要求为iOS9.2及以上，iWatch要求watchOS2.2及以上，建议直接更新至最新版本。

你的iPhone、Watch或者iPad通过三个简单的步骤，即可在ApplePay中添加带有银联标识的中国银行信用卡或借记卡。

1、iPhone6s、iPhone6sPlus、iPhone6和iPhone6Plus

第一步：打开Walletapp；

第二步：轻点右上角的加号图标；输入卡片的安全码，即可从iTunes账户添加信用卡或借记卡；或者选择“添加其他卡片”，并使用你的iSight摄像头扫描输入卡片信息。

2、AppleWatch

第一步：在你的iPhone上打开Watchapp；

第二步：轻点“Wallet与ApplePay”，并选择‘添加信用卡或借记卡”；

第三步：输入卡片的安全码，即可从iTunes账户添加信用卡或借记卡；或者选择“添加其他卡片”，并使用你的iSight摄像头扫描输入卡片信息。

3、iPadPro、iPadAir2、iPadmini4和iPadmini3

第一步：进入“设置”；

第二步：轻点“Wallet与ApplePay”，并选择‘添加信用卡或借记卡”；

第三步：输入卡片的安全码，即可从iTunes账户添加信用卡或借记卡；或者选择“添加其他卡片”，并使用你的iSight摄像头扫描输入卡片信息。

（二）支付很轻松

1、线下商户支付

在线下商户进行支付时，无需唤醒你的iPhone或打开app。只需将iPhone靠近带有银联QuickPass标识POS机的非接触式感应区域，并将你的手指放在TouchID上。你将会在显示屏上看到“完成”，同时感受到轻微的震动，并听到提示音，这就表示支付信息已经发送成功。

使用AppleWatch时，只需按两下侧边按钮，并将AppleWatch的显示屏对准带有银联QuickPass标识POS机的非接触式感应区域。你会感受到一下轻触，并听到提示音，以确认你的支付信息已发送成功。

2、App内支付

在iPhone和iPad上进行app内支付时，只要在付款时选择ApplePay作为支付方式，并将你的手指放在TouchID上即可。

理财的7粒‘定心丸’如何才能拥有

对于投资，在经济不好的时候，投资似乎总给人的感觉会是失败。其实不然，要想在投资理财中，保持常年的胜利，还是需要一些技巧的，使用这些技巧，相当于吃下了“定心丸”。为此，国内知名财富管理机构的理财师也做了一些总结，希望可以帮助你的投资常年保持胜利，并且不用过多的担心亏损：

保底、保命的钱不拿来做投资。首先，对于你的保底、保命的钱，不能拿来进行投资，这样即使是有碰到投资中最最最坏的情况，也能确保你的个人、家庭不受到投资失利的影响，生活还能跟平常一样继续。记着，这粒是最大的“定心丸”。

知识就是财富，要懂得学习。另外做投资，也要懂得学习。假如你是依靠自己来了解投资的好坏，那么你最好要懂得一些投资的基本原理，包括了解你投资的项目的赚钱逻辑，并且判断其中的风险等。学习了解得越多，你这方面的判断能力往往就会越好。当然，你也可以咨询一些第三方的财富管理机构，通过专业人员来帮助做出选择和判断。

擅于投资基金。还有，投资不是说非得要自己亲自参与，或者是钱少就不能投资。你可以使用基金的形式，让更专业的人员来帮助你投资，而基金的形式，对很多投资来说，能有效的降低投资门槛、包括降低投资风险。因此，也不要说你总是没钱投资啦。

不要把所有鸡蛋放在一个篮子里。对于风险的问题，一句话可以最形象的概括这点，即不要把所有的鸡蛋都放在一个篮子里。你的投资，最好要“狡兔三窟”，以分散投资的风险。比如股票，你最好不要全押注在某只你“看好”的股票上，或者某个你看好的行业中。

放眼至全球市场。此外，眼界也是一个很重要的问题。市场很大，但有时候也逃不出一个范围，例如一个国家的整体经济环境的因素等。而放眼至全球市场，则是抵御地区或区域风险的好方式。东方不亮西方亮，你的投资或许在国内不利，但是在国外另一边，可能就是另外一番景象。全球化的投资，这能让你的投资更好的赚钱，以及分散风险。

对你的财富进行体检。想要了解你自己的身体状况，可以通过体检和看病。而想要了解你的财富状况，你需要财富体检。时不时地对你的财富进行体检，是检验投资的一个不错的方式。通过体检，你既可以了解你的财务状况，也能根据形势，做一些投资策略上的调整，以便能更适应投资的环境，更好的赚钱。

适当的配置保险。最后，投资有风险，但如何避免风险，可以去找风险的“死对头”——保险。保险，同样也是巩固、锁定你的财富的手段之一，适当的使用保险来保障自己的财富，会有非常好的效果。之前媒体还有报道，现在国人去香港旅游，甚至开始排队买起了保险。当然，游客除了顺便之外，香港保险的一些投资优势、价格优势，也是一个原因。

（嘉丰）

农行手机转账可抽奖赢iwatch

■应萌

这个世界惊喜还是很多的！

有要收手续费的，自然就会有挺身而出免费的。如果说当下的网络金融还是群雄割据，而“乱世出英雄”的预言现已实现。农行推出手机转账“零”费用，无疑是在向广大客户重申其用心服务，客户至上的服务理念。

无论汇款金额大小，无论汇到本城异地，无论汇到农行他行，只要你有农行手机银行在手，一概全免费！除了免费，农行手机银行还有更多特色服务，如不知对方卡号也可转账。在收款方为农行账户且收付双方都开通手机银行设置了默认账户基础上，对外转账时无需输入对方卡号，大家只需记得输入对方手机号就能转账！最重要的是农行每一个手机银行皆配有小巧的通用K宝保障资金安全，即使绑定手机遗失也不用担心，而且绑定K宝后每日转账额度可达500万哦！

现温州农行还同步推出手机银行专属抽奖活动！在登录农行手机银行后，点击“更多”—“汇贷通”—“增值服务”—“我的活动积分”领取属于您的专享积分，随后专注微信“农业银行温州分行”发送“最新活动”就能参与抽奖，最高奖品iwatch！

只需本人携带有效身份证件及农行卡（借记卡、准贷记卡）即可办理，快来乐清农行办理专属于您的手机银行吧！（更多详情请咨询乐清农行全市各网点或关注微信公众号yqnh95599）

知道第三方支付是怎么赚钱吗

苹果支付入华，支付宝与微信春节期间的红包大战，引发了市场对于支付的空前兴趣。而且有人认为参与者会赚得盆满钵满。

仔细分析却也未必。如果只是作为连接商家与消费者的渠道，第三方支付公司的手续费实际上并不高。例如信用卡消费的手续费为百分之一，发卡行、收单行和支付渠道的比例为7：2：1，支付渠道的实际收费率为千分之一。实际上，国内信用卡消费的手续费不足百分之一，支付渠道的收费也很难达到千分之一。对大额支付手续费的比例更低。

由于公司之间的支付往来多为银行间转帐，收取手续费的是银行，所以若仅以居民消费30万亿做为计算基础，千分之一的手续费为300亿。但这假设了居民消费都使用支付渠道。在支付渠道里，银联实际上占了远超50%的份额。推算起来，真正留给支付公司的市场会轻松小于100亿。由于支付公司需要连接商户、消费者、银行、银联等数量巨大的交易方，解决安全、快速等多种问题，承担巨大的推广成本，整个行业目前的利润率应该是负数。而阿里和腾讯的利润分别为800亿和300亿左右，巨头们对支付市场的争夺大概不是为了短期甚至中期直接来自支付的利润。

那么，真正的利润来自何方？未来极有可能来自帮助商家维护已有客户关系和导入新客户，换句话说和阿里今天在网上的模式没有不同，当然比重很可能不同。更具体一点，如果商户可以通过支付工具推送积分、打折和推荐信息，他们会像在网上一样向平台付费，而这里的消费规模几乎是网上规模的十倍。

下面是进一步的深入分析。首先，苹果支付完全依托了已有信用卡、银行卡和银联的体系，同时也通过苹果手机完全控制了NFC(或说拍机支付)的接口。而控制IO，也就是交互接口，是苹果的一贯做法。未来你打开苹果支付，会有积分卡、优惠券映入眼帘，到时候可别吃惊。而你消费过或没消费过的商家，也许正在花大钱才取得了推广的机会。毕竟，没有商家不在乎新客户、惦记老客户的。

支付宝和微信未来的套路也会差不多，区别在于拍机的接口苹果不可能开放，所以目前只能扫一扫。另外，相比之下，支付宝做线下支付也许比微信更直接，毕竟仅从名字上看，两个应用的目标和基因就不一样。而目前支付宝和微信都在砸大钱建立自己的支付闭环，也就是直接连接商户到用户。从这点来看，苹果借力的方式的确非常巧妙。

问题到这里却还没有触及最敏感的地方，其实最大的敏感点在于用户消费信息的所有权是谁的。在线上，你买耳机时可能在页面底部有迷你音箱推荐。但在线下，如果你吃完烤串，马上收到了火锅店的优惠券，你会觉得被冒犯吗？苹果支付的敏感点更是复杂，因为涉及到发卡银行、商户、商户的收单银行、银联、苹果和消费者五方。如果你觉得在网上被推荐都是侵犯隐私的话，那么这个涉及五方的问题的确不是这里能说清楚的。

问题虽大，但最终经过数据分析的积分，优惠信息对消费者却也是非常有用的。也可以说，支付是天然连接买卖双方的桥梁，基于支付的客户关系系统是必然出现的，甚至是最重要的。至于巨头们如何博弈，还会有戏看。

（温州财经）

中国在线信贷市场今年规模或超万亿

日前，在中国在线信贷联盟OLA首期沙龙上，来自中、美两国的20多位互联网金融公司高管就在线信贷业务在中国的开展及未来进行了探路式讨论。参与企业认为，相比美国，在线信贷在中国的发展空间更加巨大。随着参与主体的多元化、技术的成熟以及生态系统的完善，中国的在线信贷市场将在2016年爆发增长，规模或将超过万亿元。

所谓在线信贷，是指在线获取借款人、在线审批、在线放款。近年来，随着互联网金融的飞速发展，在线信贷更成为近来的焦点，银行、小贷、消费金融公司及P2P都争相推出相关产品和服务，同时，包括征信机构、技术提供商、数据方、催收机构、综合服务平台在内的相关行业发展也十分迅速。

“中国的在线信贷市场就像一个广阔而原始的西部。”美国在线信贷自律组织董事长兼首席执行官表示，相比美国，在线信贷在中国的发展空间更加巨大。

融360CEO叶大清也认为，美国上世纪八十年代中期利率市场化，鼓励金融创新，中国正在经历类似的时期。他判断中国会迎来消费金融行业的黄金十年，再叠加移动互联网和大数据趋势，因此在线信贷将迎来一个爆发，或将在近年超过万亿规模。在过去4年，仅在融360平台上的贷款申请超过3万亿元，获批3000亿元。这个数字预计在今年将有更大幅度的增长。

“在线信贷是中国普惠金融和互联网金融的未来，它的发展将惠及每个人。”叶大清认为，在线信贷的发展将让那些无法被传统金融覆盖的人群，包括学生、农民、老人和蓝领工人在内的庞大群体都能够充分享受现代金融的便利，实现真正的普惠金融。

对于放贷机构来说，与传统线下业务相比，在线信贷优点明显：一是可根据在线数据库快速对客户需求进行定位，并推介符合其个性化的产品；二是在能够通过大数据进行快速模型分析，加强风控；三是节省线下网点成本，提高转化率；四是数据模式运作，减少道德风险。但同时在线借贷也必须实现两个突破才能广泛应用：一是必须解决交互技术问题，保障用户的体验；二是风控要过关，因为便利同时会造成违约成本较低的问题。

由于国内信贷监管的“三亲”要求，目前线下有先天优势。“从长远来看，借贷转移到线上是必然趋势。随着用户转移到互联网和移动互联网上，线下的方式将遭遇变革”，马上消费金融首席数据官刘志军认为。

（新华）

报头题字:梁平波 社址:乐清市伯乐东路557号 邮编:325600 传真:61523131 定价:每份0.80元 广告部电话:62579796 印务公司电话:61600921 发行中心电话:61606929 质量投诉电话:62579792