

作为银行和用户之间的媒介桥梁，银行卡不仅承载着用户的个人信息，更是用户发生银行业务的载体。

办理银行业务，带上银行卡早成了人们约定俗成的习惯。

不过，随着移动支付的发展，支付圈最近发生了两件事，却在直接改变着这样的“习惯”：4月17日，交行首次推出“手机信用卡”产品，成为业内第一家信用卡产品全面迁移至移动端的银行；次日，在蚂蚁金服主导下，首批15家联盟成员成立了全球首个无现金联盟。

不难发现，两者均指向了同一目标——前者消灭实体卡片，后者消灭现金。

“无卡+无现金”，账户就成为了唯一的支付入口。

在当下的惠州金融市场，不单是交行，多家银行提供的金融服务也开始逐渐告别实物卡片，转而依托移动端进行操作：虚拟银行卡、Apple Pay、云闪付、无卡取款等服务的出现，正推动着惠州银行业进入到“无卡时代”。

A 有信用，不用卡

银行信用卡走起虚拟模式

数据显示，截至2016年末，全国信用卡累积发卡量达6.3亿张，发卡同比增长18.9%，全国信用卡交易金额增长16.8%，全国信用卡行业的授信总额去年已经达到9.14万亿元，同比增长29.1%。

一边是市场上信用卡需求量的不断增长，另一边是“互联网+”时代以阿里、京东和苏宁为代表的传统电商，一直在侵蚀传统银行业金融机构的“信用阵地”：蚂蚁花呗、京东白条等场景化信用贷款，直接影响着银行信用卡的发行。

为应对电商挑战，银行业也开始攻占全新的互联网信用阵地。

4月17日，交通银行信用卡事业部正式对外推出“手机信用卡”，成为目前国内银行业首家无卡发行信用卡的国有银行。

交行惠州分行方面介绍，不同于以往线下办卡需要等2周左右拿到实体卡片才可消费的模式，交通银行“手机信用卡”不仅没有实物卡片，还可实现“秒开、秒贷”

的体验，无须等待卡片邮递，立即可用。

申请者通过银行客户经理手中的“e办卡”终端，上传资料后最快2秒、平均49秒，即可完成申请审批。核卡后用手机登录“买单吧”APP，2步开通即可用卡，且所有涉及信用卡的服务均可在“买单吧”上解决。

值得一提的是，“手机信用卡”还支持云闪付、Apple Pay、支付宝、微信支付等全场景支付。

据介绍，“手机信用卡”是“虚拟信用”的一种载体，基于银行卡上的BIN码所派生出来的虚拟账号，在没有实体卡片载体的情况下用于支付结算。

具体而言，虚拟信用卡可以分为主卡型虚拟卡、附卡型虚拟卡及映射型虚拟卡。主卡型虚拟卡拥有独立完整的主账户，不依赖于实体信用卡；附卡型虚拟卡没有主账户，须依附于实体卡；映射型虚拟卡则是实体卡的映射卡，应用于“云闪付”、Apple Pay等的信用卡。

与实物卡相比，虚拟银行卡在安全性上的优势也十分明显。由于不存在实体卡的形式，虚拟银行卡可以避免复制卡面，也可根据实体卡的信用额度范围和有效期灵活设置虚拟卡的额度和使用期限，便于管理。

B 无卡片，巧支付

多家银行推出虚拟信用卡

事实上，以一部手机取代实物信用卡，在银行业已非新鲜事。

目前，除了上月刚发行“手机信用卡”的交行外，建行、中行、招行、浦发、广发等银行也纷纷推出了类似的虚拟信用卡产品。

按照前述三种虚拟信用卡的分类，中行、浦发、中信、广发等银行的虚拟信用卡需要在拥有该行的一张实体信用卡的基础上，才能开设虚拟信用卡账户，属于附卡型虚拟卡。

如中信银行推出的虚拟卡叫做中信网付卡，如果已经持有中信银行的信用卡，在动卡空间APP就可以直接申请了。每张主卡每年最多可以申请5张网付卡，网付卡的积分规则与主卡保持一致，可参与的优惠活动也与主卡保持一致。

与交行的“手机信用卡”最为接近的，是去年1月建行推出的网络信用卡——龙卡e

付卡。龙卡e付卡同样没有实体介质，其最大特色是具有交易开关功能，持卡人可通过建行手机银行、个人网银设置龙卡e付卡交易开关，随用随开。

尽管消费金融市场发展如火如荼，全行业的信用卡发卡量也保持快增，但仍无法掩盖互联网金融竞争给传统银行业带来的挑战。

去年底的一项调查显示，人们在支付时，53%会选择支付宝或微信支付，选择刷卡的仅22%，而转账时选择支付宝或微信的比例更高达72%。

面对这样的挑战，作为传统金融机构的银行也积极与银联合作推出了云闪付、Apple Pay等全新的移动支付方式。

以Apple Pay为例，这是一个苹果公司发布的一种基于NFC(近距离无线通信技术)的手机支付功能。用户在支持Apple Pay的苹果设备中打开Wallet APP，添加带有银联标识的借记卡或信用卡，即可在线下“银联云闪付”商户及线上APP实现便捷安全支付。

根据苹果官网消息，工行、农行、中行、建行、中信、广发、招行等银行已支持Apple Pay，记者也通过走访发现，前述在惠州设立分支机构的银行ATM机上，均已出现了支持Apple Pay取现的功能按钮。

■相关

无卡也能取现

众所周知，无论是到网点还是自助取款机取款，一定要携带银行卡才能完成。不过，随着银行技术和服务的提升，无卡取款也成为现实。

记者了解到，目前，惠州工行、农行、交行、兴业等银行的手机银行均可提供无卡取现服务，持卡人只要开通手机银行后，就能通过登录手机银行办理取款预约，实现无卡取现。

比如工行无卡取现功能，持卡人只需要登录手机银行进行无卡取现预约，预约成功后，系统会发来随机密码，在预约时间内到达ATM机，通过预约取款功能，输入手机号码、预约号、随机密码、取现金额就完成了取现。

持卡人需要注意的是，各家银行的无卡取现一般都有时间限制，一旦超过预约时限后将失效，需重新预约。

