

据测算，农民工代发工资规模将接近10万亿元，对这一市场，银行纷纷借产品来“圈地”，律师提醒：风险提示不可省！

工资卡理财，即银行为其代发工资客户提供的一种存续式理财服务，对于银行而言好处显而易见，高收益率的理财服务使得自身客户的存款不被其他银行抢走，而利用银行提供的该项服务，工薪阶层就可以无缝对接地享受到工资带来的理财收益。

近日，工资卡理财模式再度推陈出新，平安银行副行长赵继臣表示，平安银行为其代发工资的农民工客户提供代发工资和陆金所对接的理财模式。据了解，此类银行与银行背景P2P在代发工资领域的合作尚不多见。

不过，资深律师提醒，代发工资“直投”互联网金融产品尤其是P2P类理财产品需要将流程完善，例如，应该对投资者做风险测评并确认其适格认购理财产品，应该与投资者签订协议，确保投资者认可“直投”，应该对投资者充分提示风险而不能表示“兜底”等。

代发工资直投P2P

根据《国务院办公厅关于全面治理拖欠农民工工资问题的意见》，在工资发放上，将推行银行代发工资制度，鼓励实行分包企业农民工工资委托施工总承包企业直接代发的办法。同时要建立健全农民工工资（劳务费）专用账户管理制度，将工程款中的人工费用单独拨付到施工总承包企业在银行设立的农民工工资（劳务费）专用账户。据测算，农民工代发工资规模将接近10万亿元，这对于银行而言，无疑是一块诱人的蛋糕。对于这块市场，各家银行也都借助产品来圈地。

平安银行近几年在工资卡理财上已经推出了多款产品，例如此前推出的“安薪卡”，企业选择平安银行“薪资管家”代发工资业务，企业员工就能每人拿到一张“安薪卡”（即发工资的借记卡），这张卡账户管理费全免，更有转账、汇款等多种费率优惠。

显然，账户管理费等减免已经不能再满足客户的需求，工资的增值则成为了银行当下的着力点。

上周，平安银行副行长赵继臣在银监会例会上表示，平安银行已经为很多客户提供发工资和陆金所对接的理财模式，工资一发就可以在APP上购买平安担保的理财产品，这和投资者自己选择P2P平台投资的模式和风险是不一样的，这样就解决了广大农民工过去发了工资只能在银行存定期或者存活期的情况，平安银行为他们提供了金融性财富的增收。

中国平安年报显示，截至2015年年底，陆金所平台累计注册用户数1831万户，较年初增长257.6%，其成为首个突破千万户用户的专业互联网金融交易信息服务平台。截至2015年年底，陆金所累计总交易量达18146亿元，其中个人零售端7339亿元。2015年全年的总交易量为15252.72亿元，同比增长超过5倍，个人零售端交易量6464.92亿元，同比增长近7倍。

陆金所提供的产品种类非常丰富，其中不乏适合稳健型投资者的中低风险产品。不过，据《证券日报》记者了解，平安银行代发工资对接陆金所平台的理财模式尚未进行大规模推广，平安银行和陆金所的客服人员均表示，不了解这种对接业务。

工资花样对接理财

对于代发工资，多家银行有类似对接银行理财产品的服务。

工商银行在代发工资业务平台上构建了以“工银薪管家”为主体的综合金融服务体系，主要有“薪金卡”、“薪金通”、“薪金溢”、“薪金贷”、“薪金惠”、“薪金享”六大特色服务。其中，针对职工工资收入的增值需求，其推出“薪金溢”等服务，既免收职工的发薪银行卡年费、工银信使服务费、每年12笔的系统内异地存取款、汇款手续费等费用，还为职工提供日均活期存款1万元以上按照定期计息的优惠。

邮储银行则推出了专属主题借记卡，客户可以将工资卡做自动理财签约，在与客户约定的签约期内，银行系统会自动定期将工资卡中的资金转到理财账户。

交通银行“薪金理财”产品是针对代发工资客户推出的专属产品，按照不同的投资期限与金额分为“薪享事成”、“交银添利薪享红五”与“E添利”等多种类型，其年化收益率比其他同期理财产品的收益率高。如“薪金理财A款”业务，100元即可起存，交通银行每月根据客户设定的零存金额自动从卡下备用金账户转存至零存整取账户，到期后根据客户设定的转存期限，自动将零存整取账户内本息转存活期或3个月、6个月、一年期整存整取账户，转存的同时给予签约借记卡一笔网银渠道异地转账手续费减免优惠。

工资卡理财收益相对于活期存款收益高出不少，以广发银行“薪满益足”人民币理财计划160413版(代发工资专属版)为例，95天的投资周期能获得4.2%的年化收益回报。根据银率网披露的数据，4月份最后一周，北京地区发行的人民币非结构性银行理财产品总数为526款，平均预期收益率为3.89%，工资卡理财收益率要高于这一平均值。

对接流程需合规

对于代发工资直投P2P等理财产品，市场出现观点不一的说法。

光大银行人士表示，一般情况下，代发工资投资于银行定制的理财产品是常见的，这是在银行一个体系下运作的，对于代发工资直投P2P则是首次听说，不过对于银行客户而言，能享受到安全的高收益产品，也是一种尝试。

咨询其他银行系P2P公司，也都得到了没有类似产品的回答。民生易贷相关负责人表示，从未有过与银行代发工资挂钩的理财产品。一名银行系P2P公司人士则表示，如果有类似产品，相当于从银行分流存款，流程上也需要监管的认可。

律师则提醒，代发工资“直投”银行理财或互联网金融产品尤其是P2P类理财产品需要将流程完善，例如，应该对投资者做风险测评并确认其适格认购理财产品，应该与投资者签订协议，确保投资者认可“直投”，应该对投资者充分提示风险而不能表示“兜底”等。

热门文章推荐：