

渣打银行将在其虚拟银行业务中推出无号码信用卡，香港将成为试验田。

这是信用卡行业在互联网时代的又一次革新，也将是亚洲银行业首个相关案例。无号码信用卡的卡身上没有任何个人资料，目的是为更好保护用户的隐私安全。

3月9日，渣打银行公布了其香港虚拟银行的品牌名称：Mox。该银行由渣打银行牵头，与香港两大电信商电讯盈科、香港电信，以及互联网旅行平台携程合资成立。Mox预计在年内推出信用卡，即Mox卡，并将引入无号码安全技术。这张卡同时拥有信用卡支付和储蓄两种功能。

Mox卡将随着Mox银行的运营投入使用。Mox银行目前正在接受香港金融管理局的金融科技监管沙盒测试，预计2020年内可以开业。根据香港金管局的规定，在香港成立的虚拟银行，运营初期只限服务香港客户。

无号码信用卡并非指信用卡不再需要卡号等信息，而是将这些涉及个人隐私的资料，从实体卡上移除。用户可以通过银行配套的手机应用程序（App）取得相关信息。无号码信用卡和传统信用卡一样，拥有实体卡支付和电子支付两种模式。

Mox的无号码信用卡技术由万事达（MasterCard）提供。这间全球第二大信用卡公司此前已在美洲和亚洲的科技与银行业率先引入新技术。2019年8月，苹果公司与投资银行高盛合作推出无号码虚拟信用卡，同年底，东南亚移动出行和电子商务“独角兽”Grab也在推出自己的支付工具GrabPay Card时引入该技术。2020年初，墨西哥桑坦德银行也加入了这一行列。

信用卡诞生至今已近70年，期间经历多次变革。传统的信用卡在卡身上印有卡号、有效日期和安全验证码，银行也会建议卡主在信用卡背面签名。卡身上的资料最早使用凸字印刷技术，这是出于身份验证需要。在没有互联网的年代，商户使用压单机，通过凸字印刷在复写纸上压出信用卡资料，再致电信用卡公司核对信息，完成支付流程。

随着电子支付的兴起，信用卡从最早的脱机离线交易，变成使用磁条和芯片的联网交易。凸字印刷的功能性逐渐被削弱。21世纪初，信用卡公司开始引入平面印刷，大幅降低银行印发信用卡的印刷成本和时间，提升了发卡效率。凸字印刷至今仍未完全被淘汰，因为部分科技欠发达地区仍保留传统的脱机支付模式。

随着信用卡的普及和技术的发展，当用户使用信用卡支付或遗失信用卡时，这些隐私资料可能会被盗用，导致信用卡被盗刷。信用卡公司此后推出交易密码和安全验证码等技术，旨在提升支付安全性。

如今，信用卡公司更进一步，彻底将这些信息从卡身上移除。Mox在一份新闻稿中称，无号码信用卡有效降低了个人资料被盗取的风险，一旦遗失银行卡，用户可即时通过App冻结账户。

信用卡技术的迭代，不仅是实体卡物理性质上的变化，也是互联网支付兴起和进化的结果。传统银行由于自身体系庞杂，要针对一项业务推行全面改革颇具难度，解决方法之一便是另起炉灶。在虚拟银行的问题上，许多银行就选择了这种另立门户的方法，而非在现有品牌和系统中改革升级，并在这些试验性的银行产品中引进新技术，提供全新的用户体验。

渣打银行是首批取得香港金管局颁发的虚拟银行牌照的银行之一。该虚拟银行的经营实体名为SC Digital，由渣打银行（香港）有限公司牵头，持股65.1%；其余三大股东分别为电讯盈科、香港电讯和携程金融，各自持股10%、15%和9.9%。

除香港外，渣打银行亦计划进一步拓展其虚拟银行业务。渣打银行已成立“凤凰计划”（Project Phoenix），有意申请新加坡虚拟银行牌照。香港的虚拟银行牌照目前只限于服务零售客户，新加坡虚拟银行牌照则针对批发银行业务。