

面對着虛擬銀行的挑戰，不少傳統銀行近年都「動作多多」，加把勁推出各式各樣的數碼服務應對。隨着智能手機的發展，去年起大部分手機銀行都有指紋認證，大大減低了「忘記密碼」的麻煩，加上金管局逐步放寬限制，目前只需用手機，足不出戶就能輕鬆處理很多銀行業務，例如開戶、申請信用卡、申請私人貸款等，對於樣樣都貪快的港人而言，未嘗不是一大福音。今期數據生活將為大家介紹各大銀行最新推出的數碼服務，讓大家理財時「快人一步」。

■香港文匯報記者 莊程敏



大檢閱

保險新數碼服務

除了銀行積極推行數碼化，保險業亦絕不落後。繼今年注資2億港元發展保險科技，AXA安盛本月初亦宣佈推出嶄新電子銷售系統iBuy，目的是令超過九成壽險產品投保過程全面數碼化。AXA安盛董事總經理人壽保險業務黎卓祺指出，「科技應用讓我們從多方面了解潛在客戶的喜好、理財需要及預測購買意向，幫助理財顧問為客戶度身訂做個人化的保險方案。」

提供最佳產品推薦

傳統上客戶需在購買保險時填寫各類紙本申請表，批核過程繁複需時。但透過iBuy銷售系統，AXA安盛理財顧問只需透過平板電腦輸入所需客戶的資料，可即時根據客戶的年齡、病歷和財政狀況等進行分析及審批，將申請、審核、簽名及付款等程序最快縮短至十多分鐘。

據介紹，iBuy提供多項市場首創的功能，包括即時提供核保結果，按各種情況為客戶提供不同保險方案建議。AXA安盛亦研發「最佳產品推薦預測分析（Next Best Offer）」，集合每位客戶的購買模式及產品特點，再進行相似度分析並作出產品推薦預測。「MyAXA」亦可讓客戶輕鬆查看保單、醫生資訊、申請索償等，更可在網上使用預訂處方藥物服務。

另外，永明金融亦推出手機應用程式My Sun Life HK，由下月12日起，個人保險客戶可透過My Sun Life HK，提交保險索償申請，最快於24小時內批核處理及支付意外保險索償，暫時只針對意外和住院保險，不設索償金額上限，但僅限於透過金管局的快速支付系統「轉數快」轉賬賠償金額。



AXA安盛推出嶄新電子銷售系統iBuy。網上圖片

遙距申請信用卡及貸款

東亞銀行於3月時已推出私人貸款手機申請平台，據介紹，客戶無須現身分行，通過手機填寫個人資料、上載入息證明等文件及自拍照片後，系統會自動核實客戶身份，並即時審批，客戶會即時得知批核結果，現金最快更可於一天內到手。如申請的貸款額為3萬元或以下，更可選擇使用該行獨有的無卡自動櫃員機提款服務提取現金，現有客戶只需作雙重認證與輸入一次性密碼，即可提取有關貸款。

同月大新銀行亦推出「e直遙距申請」服務，客戶可通過智能手機申請信用卡及私人貸款。客戶以手機拍攝香港身份證及自拍，隨後於手機屏幕簽名，再上載所需文

件即可完成申請手續。申請過程可短到5至10分鐘，銀行之後會將獲批核的信用卡郵寄至客戶家中。「e直通」採用環聯提供的eKYC（電子化認識你的客戶）解決方案，能夠識別客戶提交的相片是否屬於自拍，亦能辨識其香港身份證影像是否真實。

另外，星展香港於上月亦宣佈，推出首個運用大數據技術審批私人貸款及信用卡服務，客戶只需提供香港身份證，無須再提供住址及入息證明。星展指會以環聯的數據，配合該行現有的數據庫及大數據分析技術去分析評估入息，相信此服務能徹底顛覆客戶體驗，解決現時申請程序的難題。

跨境支付電子錢包

隨着港珠澳大橋及高鐵通車，港人到大湾区愈來愈方便，但礙於一些電子錢包都有分中國內地版及香港版，港人如要申請中國內地版往往需要到內地開立銀行賬戶，手續繁複。中銀香港於8月時公佈，推出跨境支付電子錢包「BOC Pay」，客戶只需下載流動應用程式，登記後即可使用，無須到分行登記。據介紹，港人只需綁定銀聯雙幣卡，便可透過BOC Pay二維碼在大湾区各地「一掃即付」，無須在內地開立銀行賬戶，而且電子錢包亦設有P2P個人轉賬功能，客戶可以隨時免費實時跨行轉賬。

此外，銀聯國際推出的「雲閃



隨着港珠澳大橋通車，銀行紛紛推出跨境支付電子錢包搶攻跨境客。資料圖片

付」手機應用程式，提供跨境支付服務。港人下載「雲閃付」App後，使用本地手機號碼註冊，綁定中銀香港、交銀香港的銀聯卡賬戶，這樣便無須持有內地銀行戶口，也可以在內地以手機應用程式支付。

遙距開立銀行戶口

信銀國際早於今年初推出手機應用程式「inMotion 動感銀行」，提供全港首個非面對面式遙距開立銀行戶口服務，客戶只需通過認證電郵地址及手機號碼後，再用手機鏡頭掃描身份證及自拍，填寫銀行開戶資料，最快15分鐘就能成功開戶，款項亦可透過其他銀行的網上理財匯入。除了儲蓄戶口，投資戶口亦可透過遙距開立，支援的服務亦包括匯入／匯出款項、查看戶口結餘、外幣兌換、定期存款、證券交易及投資基金等。

渣打最快8分鐘開戶

渣打銀行最近亦宣佈，最快於本月底推出遙距開戶服務。渣打銀行(香港)數碼銀行部主管陳麗明表示，客戶透過SC Mobile申請最快只需8分鐘就能開立儲蓄戶口，過程無須落分行，服務並無時間及地點的限制。服務加入語音導航功能，客戶在申請過程中需從3個不同角度分別拍攝身份證，以識別身份證上多個防偽特徵，客戶亦需向鏡頭自拍並眨眼2次。客戶最快於一至兩日內就能成功開戶，銀行會向客戶寄出提款卡，客戶便可使用多項服務，包括櫃員機服務、轉賬（至第三

方）、支付／繳款等。她強調，由於服務是採用「全面認識你的客戶（full KYC）」技術，客戶無須到分行完成二次認證。

除了個人開戶可遙距，匯豐上周亦為中小企客戶推出了「HSBC Identify」電子身份認證服務，客戶可透過流動應用程式隨時隨地上載身份證明文件及即時使用「自拍」認證技術完成身份驗證，簡化商業戶口開戶流程。以往部分企業關連人士雖無須參加開戶會議，但仍必須親臨中小企中心提交身份證明文件之正本，或郵寄經認可人士簽證的副本，但新服務則可為其節省時間及郵寄費用。「HSBC Identify」採用人工智能、電腦視覺演算及機器學習等多項技術，以核實申請人所提交身份證明文件的真偽，該技術可識別包括香港身份證、內地身份證以及多達74個國家和地區的護照。



匯豐為中小企客戶推出了「HSBC Identify」電子身份認證服務。

二維碼提款「QR Cash」

相信不少人都試過突然需要現金，但偏偏忘記帶提款卡，好不狼狽。不過，隨着科技發展，「無卡提款」將可成為現實。渣打銀行正計劃推出的「QR Cash」，即使用手機掃描二維碼的方式去提款。客戶可登入手機銀行，預先選擇好提款金額，其後在60分鐘內到達該行櫃員機，屆時利用手機銀行有關功能，掃描櫃員機畫面的二維碼即可取款，又或可在櫃員機前用手機完成整個過程，其間無須插卡提款，料服務將於年底推

出，首階段只適用於該行櫃員機。

另外，為加快用戶體驗，渣打正為該行全港200部櫃員機進行革新，大部分已更新了軟硬件，提款時間由以往最慢的約100秒縮短至35至40秒內完成。目前有11部櫃員機已加入專為視障人士而設的語音導航及「我最喜愛的交易」功能，客戶可在櫃員機預先設定常用的提款金額，日後插卡後輸入密碼即可更快捷取款，支援港元及人民幣取款。

聊天機械人



Citi Live Chat

官網圖片

為減輕客戶服務人員的工序，不少銀行紛紛推出聊天機械人（Chatbot）的智能服務。花旗銀行上月於香港推出客戶服務平台「Citi Live Chat」，方便該行的財富管理客戶透過手機App或網上理財，隨時隨地聯絡客戶經理，處理個人銀行事宜。客戶可進行全面財策劃理財分析，並透過螢幕即時分享、上載文件及連結。恒生銀行早前亦為旗下人工智能（AI）Chatbot HARO「升級」，除可解答一般查詢之外，亦可直接協助客戶處理個人財務，並進行小額P2P轉賬等。

用八達通App申請信用卡

花旗銀行上月宣佈與八達通App合作，客戶可透過八達通App申請Citi八達通白金卡，申請表將可自動輸入申請者基本個人資料，過程快捷方便。此項簡化申請程序是透過八達通App連接Citi客戶服務API（應用程式介面）執行，讓

八達通App用戶可透過點擊該流動程式內的推廣優惠連結，直接申請Citi八達通白金卡。新升級的八達通App可讓用戶即時為其八達通提高自動增值金額至港幣500元；Citi八達通信用卡客戶更可在首階段率先體驗此項新增功能。

——保險解碼——

港珠澳大橋汽車保障須知

連接香港、內地及澳門三地的港珠澳大橋近日已經通車，有意使用大橋的車主及／或司機，需因應自己的駕駛路線，確保已做好事先準備，包括預先檢查自己的駕駛執照、車牌及汽車保險，才能合法且安全地來往目的地。

橫跨三地水域須購當地車保

現時三地的區域限制和司法管轄等問題，單一汽車保單並不能符合三地現行的法律規管要求。縱然香港車主都已購買了本地法定的第三者責任保險，但由於港珠澳大橋橫跨香港、內地、澳門三地的水域，因此香港車輛使用不同路段時，就要分別遵守所屬地域的法例，並必須分別購買一份當地有效的法定汽車保險。

自選廣東省保障包毀壞賠償

如果車主想加強保障範疇，有部分香港汽車保險都有提供自選性的廣東省賠償項目給車主購買。若受保汽車在大橋廣東省路段發生損毀情況，車主就可就相關的汽車損失或毀壞提出索償，最高賠償額與在香港範圍發生事故一樣，唯有關保障並不包括第三方責任。

延伸保障至澳門泊車轉乘計劃

此外，港珠澳大橋設有「港珠澳大橋澳門口岸泊車轉乘計劃」，未持有澳門有效車牌的駕駛人士只需事前向運輸署申請封閉道路通行許可證，透過澳門當局指定的網上平台預留澳門停車場泊位，同時購買澳門及內地所需的車輛保險，並登入內地「信息平

台」上載車輛保險資料，以獲取正式「備案」許可後，駛經大橋到澳門後就可將車輛停靠在口岸指定的停車位內，再轉乘澳門的交通工具。隨着港珠澳大橋開通，上述提及的汽車保險計劃之廣東省保障，有香港保險公司已自動延伸汽車損失或毀壞保障至澳門的大橋範圍及口岸指定的停車場，讓車主得到保障。

港珠澳大橋現已開通，相信會促使粵港澳三地的連繫更為緊密，各位打算使用大橋的車主，應該提前做好準備，預先檢查自己的駕駛執照及車牌是否有效應用於三地，並是否已投保法定保險和足夠的保障。

註：保險產品須受有關保單的條款及細則約束。

■AXA安盛董事總經理 一般保險業務胡奕銘

——財技解碼——

監管收緊 教育板塊波動



若干意見」（簡稱《意見》），着力構建以普惠性資源為主體的辦園體系，堅決扭轉高收費民辦園佔比偏高的局面。

意見明確指出，遏制過度逐利行為。金融監管部門要對民辦幼兒園併購、融資上市等行為進行規範監管，民辦幼兒園不准單獨或作為一部分資產打包上市，上市公司不得通過股票市場融資投資營利性幼兒園。

本港有多家在內地從事K-12教育（覆蓋幼兒園、小學和中學教育）的上市公司，其中楓葉教育（1317）、21世紀教育（1598）、博駿教育（1758）及宇華（6169）業務中均有相當比重的幼兒園部分，受有關消息影響，上周五股價跌8%至18%。部分只有中小學，並無幼兒園部分的教育股公司亦跟隨整體板塊下跌。

踏入2018年，包括課外培訓、民辦學校、學前

教育等領域在內的民辦教育行業監管全面升級。《民促法實施條例（送審稿）》、《規範校外培訓機構發展意見》等多部重磅法規出台，再到如今學前教育領域《意見》出台，具體政策目標愈發清晰，具體指標限制越來越明確。

政策或續推 前景不明朗

不過，資金向來對風險敏感度高，政策稍有不變便會選擇離場。例如8月內地司法部就修訂民辦教育不得兼併收購非營利性民辦學校等徵求社會意見，已因資金離場而使到教育股掀起一股跌浪。從本次學前教育的政策來看，在後續政策的推進中，尚有修訂可能，這是對民辦幼兒園投資最大的不明朗因素。從近期幾次關鍵性政策的出台來看，本質上符合監管層對於各個教育細分領域的定位，而市場往往預期不足。領域監管政策逐步增強，未來政策前景不明，整個教育板塊面臨政策變化風險，導致短期市場情緒波動。

■太平金控·太平證券(香港)研究部主管 陳羨明