



作为银行线上业务紧箍咒的“面签”，正在适应新发展，逐步松绑。近日，央行下发《关于银行业金融机构远程开立人民币银行账户的指导意见(征求意见稿)》(下称“征求意见稿”)，对银行远程开立账户提出框架性意见。据悉，在前海微众银行、浙江网商银行进入筹办和开业的阶段，远程开户的实现，被看作是互联网银行业务落地扫清政策和技术上障碍。不过，在多位商业银行电子银行部人士看来，远程开户破冰后，远程签约也将会逐步松绑。一旦面签问题解决，对于银行而言，线上业务创新落地将被激活，甚至将改变目前的银行产品形态。

## 央行就银行远程开立账户征求意见 银行远程开户破冰 网上销售理财 虚拟信用卡或重启

### 远程开户技术已成熟

记者从知情人士处获悉，针对征求意见稿，昨日央行组织了国有银行、多家股份制银行及大型城商行相关人士以及两家正处于筹备阶段的互联网民营银行进行意见征集。

根据商业银行相关监管规定，客户新开银行卡账户必须“亲见亲签”，首次购买理财产品前必须在网点进行风险测评，并签名确认。一家股份制银行电子银行部相关负责人对记者表示，监管不断强调当面开立账户的主要原因，一是面签的目的在于确认客户身份及行为的真实性，二是，此举也防止银行账户成为洗钱的渠道。

“通过新的技术来改变现有监管与创新存在的矛盾比较迫切。”中央财经大学金融学院教授郭田勇昨日接受记者采访时表示，特别是互联网银行即将落地，如果现有的面签监管要求不突破，业务无法开展。央行此举将为互联网银行业务落地扫清政

策和技术上障碍。“只要技术上是可控的，是时候可以放开。”郭田勇指出。

采访中，多位银行电子银行部人士对记者表示，远程开户的技术已经可以实现。一家股份制银行科技部相关负责人对记者表示，相比银行业开户，证券行业的远程开户早就已经实现，具有可借鉴之处。“可以通过视频或者通话等方式进行个人信息的确认，技术上并不存在问题。”上述股份制银行科技部相关负责人表示，目前远程开户需要的可视化技术已经相对成熟。

一家股份制银行广州分行电子银行部相关人士对记者表示，在此之前该行总行内部曾对远程账户开立进

行风险评估，评估的结果是，尽管远程账户开立并非完全没有风险，但面临的是与原有的线下开户同样的风险，并非远程形式所带来。

### 将激活 银行线上业务

“远程开户都被放开，远程签约就不会是问题了。”前述股份制银行广州分行电子银行部相关人士说，在远程开户实现后，远程签约可通过如密码、U盾、令牌以及相关设置等方式确认客户信息，远程签约进一步放开将是趋势，银行面签将在很大程度上被松绑。而这除了在政策上为互联网银行业务落地扫清障碍，更将在很大程度上激活传统银行的线上业务。

事实上，在过往很长一段时间，面签一直是商业银行触网的紧箍咒。仅在过去一年，包括兴业银行直销银行“钱大掌柜”的银行理财产品项目、招行与京东合作的网售理财产品以及虚拟信用卡，被叫停的主要依据正是面签问题。破解面签问题后，银行的线上理财创新将会层出不穷。他指出，远程开户及远程签约一旦落地，虚拟信用卡及此前被叫停的银行网上销售理财产品都将破解，有望重启。直销银行也可开始吸引跨行客户，实现原有产品的功能定位，产品将更加丰富。

此外，他认为，还将激发出更多的银行线上产品服务模式和类型。其中包括代理理财等业务将被激活，而同业竞争也会改变。

“大行原有的网点优势将被削弱，中小银行借助渠道吸引客户效果也将增大。”他认为，银行的线上业务竞争将更加激烈。

值得注意的是，尽管征求意见稿要求，远程开立目前单位开户仅限于定期存款、通知存款等非结算账户，不过，前述股份制银行广州分行电子银行部相关人士认为，对于现阶段银行影响不大。“目前线上业务主要为对私业务，对公业务目前上线品种较少，诉求也较少。”

南都供稿

### 微众银行搞人脸识别

记者从知情人士处获悉，出于对上述两点风险的防范，央行的征求意见稿不论是柜台开户还是远程开户都必须以实名制为基础，同时在允许各家银行探索远程开户的同时，还是要求建立以“柜台开户为主，远程开户为辅”的账户开立体系。

此外，征求意见稿要求，在远程银行客户身份识别上，开户银行应当承担客户识别的责任。银行应当通过安全的技术手段，运用政府部门的数据库、金融机构和其他的商业化数据库信息，通过信息交

叉验证等方式建立安全可靠的远程开户客户有效身份识别机制，同时按照相关规定留存客户身份信息。而在开设账户的范围上要求，一家银行只能为一家单位、企业或自然人开立一个同类账户，账户的远程开立、变更和撤销，必须向央行备案；而远程开立的账户业务范围也有限制，目前仅限于单位定期存款、通知存款等非结算账户，以及个人结算和非结算账户。

据悉，根据征求意见稿，银行建立远程开立账户体系中，必须实施客户身份识别机制的自证。

华南本土一家股份制银行电子银行部相关人士对记者表示，目前该意见尚处于征求阶段，估计现有各家银行自行进行开发，未来就如柜台开设账户一样，央行还是会最终形成标准化流程和方式。

记者从知情人士处获悉，即将试营业的微众银行，人脸识别是其实现远程开户的手段之一，其远程开户系统也需要经过相关部门评估，以证明这种技术手段和方法能有效识别客户身份的真实、完整和合规。



**都市健康** 刊登热线：(东区)0371-56722588 (西区)13526506733 60100518 刊登范围：医疗机构、整形医院、药品、保健品、养老机构

## 中西医结合治疗气管炎哮喘

### ——建院 16 周年专家会诊活动通知

郑州益圣气管炎哮喘医院 1月6日—2月6日期间，举行专家会诊活动以及中西医结合靶向疗法的技术推广，医院建院 16 周年以来不断的经验积累、临床论证在呼吸疾病领域的治疗得到了突飞猛进的进展，在春节特邀省内外知名专家为患者举行会诊。

中西医结合靶向综合疗法，靶向治疗是通过中医穴位治疗使药物直达病灶然后在利用脉冲导融治疗仪调和气血，活血化瘀增加自身的免疫功能和抗病能力，再加上中药调理达到扶正祛邪、标本兼治的功效。

**活动期间**

**肺功能四项检测免费、过敏原检测减免 78 元、综合靶向治疗减免 500 元、赠送 3 天中药**

0371-88888190 [www.0371xiaochuan.com](http://www.0371xiaochuan.com)  
郑州市东大街与紫荆山路交叉口向西 300 米路北福华大厦

## 膝关节疼痛 颈腰椎疼 首次免费

### 治骨病仅需 12 元民间奇方，心存顾虑者，半价体验一个周期

走路打软腿，关节咔嚓响，上下楼关节疼痛不敢使劲，久坐后关节僵硬迈不动步。肿的难受，疼的钻心，麻的像过电。抽液、打封闭虽有作用，只能一时缓解症状，手术有风险，失误更可怕……

危机时刻，芒砀名医万良印教授历经 30 年潜心改进祖传疗骨奇方，终有“筋骨祛痛贴”问世，该产品内含三七、红花等多味名贵药材，药力强大，直接作用于病变部位，腰疼腿痛患者只要用“筋骨祛痛贴”贴敷 3-5 天，都能体验到意想不到的效果，连续使用一个月就能自由上下楼、轻松做家务，到处看风景，根本不用吃药打针，做手术。

“筋骨祛痛贴”专门针对退行性骨关节炎、滑膜炎、骨质增生、半月板损伤、软骨软化、风湿类风湿、颈椎病、腰椎病、椎管狭窄等顽症。

**专家提醒：由于该产品属于纯中药制剂，专家建议患者要耐心使用够一个周期，效果将会出奇的好。心存顾虑的患者，可半价体验一个周期，贪图便宜者勿扰！**

一个疗程 20 天，仅需 6-15 盒。市内可免费一对一上门指导用药。

**骨病咨询热线：0371-63374007**  
地址：郑州市桐柏路与汝河路交叉口向西 30 米路南草圣堂