

来源：央广网

近日

网传有北京地区银行机构

对 I 类账户设置了交易限额

非柜面所有渠道的交易额度

每天上限为5000元

引发热议

多家银行回应 “每天交易限额5000元”

据媒体报道，近期有银行不仅加大了新用户开卡的审核力度，部分机构还对 I 类账户设置了交易限额，非柜面所有渠道的交易额度每天上限为5000元。

“非柜面渠道”即不在银行柜台办理的业务，包括网上银行、手机银行、网上快捷支付、销售终端POS机、ATM机和包括支付宝、微信等在内的第三方支付平台等。

24日，记者以客户身份致电中国建设银行、中国农业银行、中国工商银行、招商银行、浦发银行等多家银行了解情况。

上述银行表示，目前主要是对相关银行卡新开卡非柜面交易额度作出调整，为了防范电信网络诈骗风险。

中国工商银行北京一支行工作人员介绍，如果是新开 I 类账户，银行系统会根据客户级别即客户在该银行的资产，对每日手机交易额度自动界定限额。如果在工行无资产，额度就低，可能是5000元，也可能是10000元，柜台交易则没有限额。

中国建设银行北京一支行工作人员

说，建行对新开 I 类账户手机交易转账限额为10000元，正常消费则没有限额。他表示

，现在所

有银行都有限额，

客户开卡三个月后可以根据综合资产

值来调，“简单说就是卡里的钱多少，就调多少”。

浦发银行北京多家支行工作人员

同样表示，新开卡网上交易确有限额，低的话限额2000或5000的都有，如果账户异常，也可能额度是0元。数值由总行后台根据系统模块匹配，即根据个人信息和资产情况调整。如果想要更高额度，客户经理在了解用卡真实意图、信用额度和平时来往交易状况后可做禁调，也有可能系统会自动调，目的是防止高风险客户，“从去年开始的规定，银行下过文，其它行也是这样”。

中国农业银行北京多家支行工作人员

则表示，对于I类卡提供相关资料审核后，手机网银转账限额可提高到五万，没有相关资料想要高额度可以开II类卡，日限额为10000元。如果卡长时间没用，也有可能被直接限制。具体限额每个银行不太一样。

“新开卡非柜面基础限额为5000元，如果卡是为了日常支出、消费，可能就会比较低，防止电信诈骗轻易把钱划走。现在各个银行都是这样。”招商银行一工作人员说。

专家：银行须考虑便利性和资金安全性平衡点

多家银行表示，

如果想在基础额度上提高额度，可以提供连续六个月的工资证明、住房公积金和社保缴纳证明，或者其它银行信用卡等相关辅助材料。

根据以上金额基数、个人现金流量和个人用途等申请提高。具体提高多少根据个人情况来定，目的是防止电信诈骗，保障用卡安全。该规定已实行近两年。

浦发银行95528客服热线一工作人员介绍，每个客户可能会有个性化的情况，具体情况以网点操作人员审核为准。

“

监管部门为打击违法犯罪活动，对银行卡管理比较严格，包括银行卡开户跟以前都不一样，都有审核。

为了进一步贯彻人民银行对关于个人客户账户分类分级管理要求、加强个人客户非柜面交易限额管理和洗钱风险防控。所以，我们现在新增的个人账户非柜面业务额度分层管理功能，实施时间是从2021年11月19号起。”她介绍说。

据媒体此前报道，目前不少银行都在开展“断卡行动”，这是为了打击电信网络诈骗，整治非法开办贩卖电话卡、银行卡违法犯罪，开展反洗钱，保障储户资金安全和利益。对于违规账户，不少银行都加大了惩戒力度。此外，有银行给用户办理新开卡业务，需进行“五问”“两查”和风险提示。

浙江大学国际联合商学院数字经济与金融创新研究中心联席主任、研究员盘和林认为，银行设置交易限额目的主要是当前洗钱诈骗事件频发，银行减少限额来规避用户风险。

加
强用

户账户和

卡片管理将是大势

所趋，预计会有更多银行跟进个人账

户管理，但银行必须考虑客户便利性和资金安全性的平衡点问题。

“如果用户手续齐全，作为信用企业的银行应该给予支付，银行可以就账户洗钱和诈骗怀疑对账户进行取证，继而上报监管层。现实中，银行有些操作也在监管授权下进行，此时银行要做好证据收集工作，不能随意降额给用户带来不便。”盘和林说。

来源：央广网

记者：汪宁