

“我手机银行转账超过1000元就被限制了，这什么情况？”在杭州工作的小陈这两天碰到一件闹心的事，因为手机银行转账被限额，他不得不跑到银行线下网点排队提额，好巧不巧当天刚好又赶上银行排队预约领泰山币，前后花了2个多小时，这“锅”究竟应该谁来背？



小陈着急了，“银行卡转账被限制又不是我的原因，好不容易跑到银行网点办业务，又碰上这么多人。”大堂经理见状咨询了小陈要办理的业务，并建议他在一旁的机子上拉下近一年的社保流水，有了社保流水就可以办理相应的提额，解除他卡上的转账限制。

事实上，当天和小陈一样来银行网点办理提额的客户也有不少，许多人的银行卡也由于各种原因被限制到每天2000元或者1000元的额度。至于为什么会对银行卡转账额度进行限额，银行工作人员解释道，“这个是为了配合公安部反电信诈骗以及反洗钱的要求。

有些银行账户因为长期不使用，或者在使用中但又不是代发工资卡、没有办理过代扣业务，最近频繁出现大额转账，可能会被系统判定为风险账户，从而限制银行卡的转账额度。

银行的模型系统会自动判定，而不是由某家支行网点人工判定的，具体的原因都可以到银行柜面查询。”