

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。

媒体记者24日以客户身份致电中国银行、中国农业银行、中国工商银行、中国建设银行等多家银行了解相关情况。

多数银行表示，目前只是对相关银行卡非柜面交易额度做出调整，主要是为了防范电信网络诈骗风险，响应中国人民银行对银行卡实行分类管理的要求。



用户可以这样调整限额

此次，并非所有持 I 类、II 类银行卡用户的非柜面交易额度被限制在几千元。

有消费者表示，其兴业银行的银行卡目前非柜面交易额度仅为每天1000元，而其同事的同银行同类卡的额度则仍为每天50000元。

银行客服回应表示，目前该银行的新开卡额度确实最低为1000元，如果客户有提额需求，可在产生流水记录后，或携带相关证明材料，去银行网点办理。

招商银行客服表示，根据央行要求，银行应当设立个人账户管理体系，根据客户的身份、职业、年龄、交易特征，合理设置非柜面业务单一资金转出的总限额。如果

两个客户收入水平相当，在交易额度设置时，银行还要考虑其他情况。如果持卡人确实出现非柜面交易额度被下调的情况，可以优先通过手机银行APP搜索“交易额度”的相关功能，尝试在线调额。

融360数字科技研究院分析师刘银平表示，银行的目的是为了打击电信网络诈骗行为，整治非法贩卖电话卡和银行卡违法犯罪行为，开展反洗钱工作，最终保障储户的资金安全和利益。

当前监管层面持续推进反洗钱、反诈骗等相关工作，银行的相关业务也呈现趋严态势。以新办卡前填写及签署的承诺书为例，银行从业人员表示此为银行配合警方推进的工作，信息上传公安局反诈中心。

据人民银行上海总部近日发布的通报，违反征信管理和反洗钱管理规定仍是被处以罚款最多的业务。根据处罚情况，违反征信管理和反洗钱管理规定被罚款的金额分别占比44.6%和42%。

刘银平说，这种“断卡”行动确实会给很多用户造成不便，不过用户可以向银行申请提额，通过密码器等多种验证方法提升单日交易限额。银行在作出限额规定的同时，也要向客户及时解释原因，提供解决办法。

栏目主编：顾万全 文字编辑：房颖 题图来源：上观题图 图片编辑：苏唯

来源：作者：中国经济网