

来源：蓝鲸财经

2月24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。该消息一出便快速登上热搜，引起广泛讨论。

蓝鲸财经由此致电多家银行发现，为了预防电信诈骗，各大银行、各地分行一直以来都有账户监管系统，而去年开始，多家银行进行了更严格的账户监管。不仅如此，对部分账户非柜面渠道设置交易限额也并非北京地区特有，各大银行、各地分行实施情况不尽相同，且所设的“限额”也非一刀切。

据悉，银行卡非柜面支出限额指的是除了柜台之外，其他所有渠道有一个总的支出限额，包括ATM取款、POS机刷卡消费、手机银行转账或者快捷支付等。

蓝鲸财经通过致电多家国有大行、股份行了解到，对部分 I 类账户非柜面交易设置额度确实存在，主要是为了防止电信诈骗以及响应“断卡行动”。

招商银行客服人员回应蓝鲸财经表示：“现在电信诈骗形势严峻，再加上国家有一个断卡行动，人行也颁布了相应的规定，要求银行对客户进行分类分级管理。所以目前招行根据客户的职业、年龄、交易特征等合理设置非柜面支出的一个总限额，但是，并不是所有客户都会有。”

蓝鲸财经致电工商银行客服电话，得到回应称，为了进一步做好电信诈骗防控工作，深度压降涉案账户数量，工行对存量账户建立了限额的管控模型，旨在进一步对低资产金额账户开展每日限额管控。北京分行是从2022年12月开始实施。

农业银行向蓝鲸财经回复称：“正常情况下，I类农行储蓄卡境内使用应该是没有限额的，限额跟交易方式有关。如果有账户管控的话，那有可能会涉及到特殊管控账户，比如说账户使用异常，或者是存在异常交易，才会涉及到账户管控限额的问题。正常账户使用不会有这个限制。”

“现在为了预防电信诈骗，银行这边都是有监管系统的，如果系统检测到账户使用异常，或者客户太久没有使用过线上交易了，那可能会出现限额被暂时调低的情况，需要卡主本人带身份证和银行卡，到全国任意农行柜台可以解除限制，做一下审核就可以。”农行客服人员表示。

据了解，对部分 I 类账户非柜面渠道设置交易限额并非最近发生的新鲜事。多家银行均表示，各大银行、各个分行一直以来都有账户监管系统，不过监管程度以及系统要求会有差异，且最近两年比较严格。

此外，所谓的“限额”并不是一刀切，也并非北京地区特有。

农行表示，“并不是所有账户都被这样（每天上限5000元）限制。每个储户的情况不一样，多少（限额）都有，每天1000元的、3000元的、5000元的、1万元的，有的甚至几块钱的都有，这个就要看系统监测程度了，农行没有统一的固定的监管。”

招行也表示，每个客户情况不同，并不是所有客户都会被“限额”。各个分行的规定也有差异，一般是根据客户提供的身份信息给客户设置合理的限额，具体情况要根据实际查询为准。如果支付额度满足不了自身需求，可以携带本人身份证、银行卡等相关材料到网点申请调额。

关于银行监管的依据，蓝鲸财经了解到，一方面是根据银行预留信息判断，如果客户预留信息没有及时维护，可能会出现账户暂时不能正常使用的情况。另一方面还要根据异常交易情况。

“比较常见的，比如经常一天好几百笔交易，这应该已经超过正常交易范围了；还有经常凌晨做交易的、或者账户经常出现被冻结的情况，这时候可能系统也会自动监测。”农行介绍道。

早在2016年9月，央行便发布了《关于加强支付结算管理，防范电信网络新型违法犯罪有关事项的通知》，要求全面推进个人账户分类管理制度。

《通知》指出，与银行柜面渠道相比，网上银行、手机银行、电话银行、支付机构网站等非柜面渠道由于不能面对面接触操作人，难以确认账户的实际操作人是否是账户的持有人。据公安机关反映，电信网络新型违法犯罪分子在诈骗得逞后，往往通过非柜面转账方式将大量赃款快速拆分、跨地跨境转移。银行和支付机构虽然按照反洗钱制度，可以及时发现异常的转账交易，但却缺乏相应措施对异常交易进行事前阻断。

因此，《通知》要求银行加强非柜面转账管理。其中规定，对非柜面渠道办理的非同名账户转账业务，银行和支付机构应当与单位和个人就限额和笔数进行事先约定，超过限额和笔数的，银行账户转账应当到银行柜台办理，支付账户则不得办理。单位可以根据自身经营规模、交易特点，个人可以根据自身交易习惯，与银行和支付机构约定限额和笔数。（来源：蓝鲸财经）