

有关人士表示，异常账户才会受影响，一些银行带证件去网点可提升限额

日前，“多家银行下调个人账户线上交易限额”的话题登上热搜，引起不少网友的焦虑，普遍担心以后转账、消费都会不方便。4月13日，北京青年报记者调查了解发现，相关报道涉及的三家银行此次调整的具体内容并不完全相同，也并非针对所有地区和所有客户，大部分银行客户的正常交易并不会受到影响。被限制的个人账户可能存在异常交易或处于异常状态，客户可以携带个人证件、证明材料等去银行网点申请恢复。

调查

农行、浦发和光大银行调整的业务不完全相同

农行和浦发调整部分

客户线上转账限额

相关报道基本都涉及三家银行——农行、浦发和光大。北青报记者仔细查阅公告，发现此次调整的业务并不完全相同。这其中，农行和浦发下调了部分客户的线上交易限额，均表示这是为了防范电信诈骗，保障客户资金安全。

4月2日，农行发布“关于调降部分客户网络金融渠道交易限额的公告”。公告称“近期电信网络诈骗频发，为保障客户账户和资金安全，落实监管规定，我行会陆续对部分客户个人网银及掌银转账限额进行调整。”

浦发银行的相关公告不是总行针对所有地区的客户发布的，而是杭州分行、成都分行、长沙分行、福州分行各自先后发布，但内容基本相同。这些分行称，近期将根据客户在该行预留的基本信息及账户使用情况，适当调整个人银行结算账户非柜面业务限额。

浦发成都分行表示，长期未使用的账户可能会存在调降限额的情况，限制额度会降至单日1000元，而此前若是自主在手机银行开通非柜面交易的客户，单日限额则为5万元。

如果客户发现自己被限额了，也不是只能干着急。农行公告称，如客户需要提升线上转账限额，请携带有效身份证件和银行卡，到该行任一网点办理。部分地区因当地监管要求，可能需要提供其他辅助证明材料，具体可以咨询当地网点。如因特殊情形无法赴网点进行限额调整，可拨打农行客服电话咨询。

浦发银行各相关分行也表示，如客户账户交易时提示超过交易限额，又确有非柜面业务额度增加需要，可持本人有效身份证件原件、实名手机及银行卡至分行或任一营业网点进行身份核实。

光大信用卡提高

网上支付的默认交易限额

光大银行此次的调整其实与农行和浦发完全不同，涉及的是信用卡的网上支付交易，不是个人结算账户转账；也不是下调限额，而是提高了系统默认的限额，这个限额客户其实可以自行调整。

光大银行信用卡中心公告称，为提升客户的用卡体验，兼顾安全与便捷，自2022年5月12日起，将对网上支付交易限额进行调整，客户通过各类网上交易渠道消费并通过光大银行支付平台完成的支付交易默认单笔限额及单日限额本次统一调整为10000元人民币。客户通过光大阳光惠生活APP“交易限额设置”及客服渠道自主修改网上支付交易限额。如客户此前已经自行调整过网上支付交易限额，将不受本次调整影响，网上交易限额将保持不变。

对于本次调整，光大银行客服否认了“下调限额”的说法，因为该行信用卡“此前的单日限额为3000元-5000元，此次调整应该说是上调了。”

原因

账户受限与保护客户资金安全有关

哪些客户和账户会受到限制？

据北青报记者了解，个人账户因各种原因被限制交易并非新事，也不止存在于农行和浦发两家银行。近年来，各大社交平台都有网友“吐槽”自己的银行账户突然受限，涉及的银行不仅有国有大行，也有地方小行。

有人平时可以几十万转账的账户突然最多只能转5000；有网友的银行卡突然被中止非柜面业务，转账、支付都不行；有人的信用卡被暂停使用，银行要求提供正规增值税发票才能恢复；有人用长期闲置的银行卡给手机充值，却发现20元都超过了限额。

虽然账户被限制的情况各不相同，但这些客户都会被银行告知，账户存在异常交易，为了防止电信诈骗，保护客户资金安全，所以才采取相关限制举措；客户确有需

要，可以去银行网点提供相关证明材料申请恢复。

在银行一线工作多年的李女士告诉北青报记者：“我们银行人不会故意刁难客户，也不想每天在电话里一遍遍对客户重复解释。但是犯罪分子太猖狂，为了保护好客户的钱袋子，希望大家互相理解，互相配合。”

银行卡四种情况容易“中招”

根据李女士的经验，银行卡突然受限，大多存在四种异常情况。

第一种是银行预留的客户信息不完善。比如，客户证件超期，客户信息不全等。不少银行的系统会定期筛选出此类客户，批量限制非柜面业务。她提醒大家，如果换了新的身份证，一定要及时更新银行预留信息。大部分银行的手机银行都可更新，去银行柜台办理也可以。

第二种是频繁交易触发反洗钱、反欺诈等银行风控系统预警。有些商户为了偷逃税款，会利用个人账户跟对公账户来回倒账；有些人不停刷pos机套现信用卡；还有人淘宝刷单或参与网络赌博、买卖虚拟货币，这些非法活动一旦被系统识别出来肯定会受到限制。

系统预警后，有些银行直接就限制了相关账户交易，客户需主动联系银行才能明白怎么回事。服务较好的银行会主动向客户发送短信通知，还有些银行的工作人员会给客户打电话核实。

系统识别也会有误伤情况。李女士建议，接到银行的核实电话时，一定要积极配合，在必要的时候主动提供身份证件、流水、发票等证明。同时要保管好自己的银行卡，不要出租、出借给他人，不要参与非法活动。

第三种情况是银行卡长期不用，状态异常。比如开卡后六个月都没有交易，会限制非柜面交易；银行卡长期不用，且账户余额较小，处于睡眠状态，也会被限制。如果客户想继续使用或激活，可以咨询银行办理；如果实在不需要使用，最好尽快销户。

第四种情况是本人银行账户没问题，但交易对手的账户有问题。如果跟此类账户有转账等交易往来，也会被牵连受限制。这种情况不太多见，往往需要其他部门配合才能解除限制，单靠银行无法解决。

专家

未来会根据银行卡

使用情况设定额度

招联金融首席研究员、复旦大学金融研究院兼职研究员董希淼指出，长期闲置的睡眠账户或小额账户有可能被电信诈骗分子利用，威胁用户的资金安全和信息安全，也有少数用户因交易过于频繁，被认定为不合规交易。除针对特定用户外，多家银行的限额政策也仅针对电信诈骗比较猖獗的地区。

董希淼认为，在当前政策下，绝大多数银行用户不会受到限额调整的影响，用户不必过度焦虑，也不必过度解读。

董希淼同时提醒持卡人应加强账户的风险管理，将长期不用的银行卡及时销户，更重要的是，不要将银行账户出借、出租或出售，避免他人利用银行卡从事违法活动

。

易观分析金融行业高级分析师苏筱芮认为，近年来，通过银行卡实施电信网络诈骗或盗刷、盗取卡内资金的现象频发，给银行的风险防范以及客户的资金安全均带来挑战。未来线上渠道交易限额在短期内预计仍将持续，但中长期不排除银行会通过提升风险控制及金融科技水平，在业务风险防范与用户使用便利之间取得动态平衡

。

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盘和林也预计，银行未来会根据用户银行卡的使用情况来设定额度，在客户便利性和资金安全性上进行平衡，针对不同客户采取不同的管理方式。

栏目主编：秦红 文字编辑：董思韵 题图来源：IC photo 图片编辑：苏唯

来源：作者：北京青年报