

今年以来，不少银行下调了部分客户的非柜面交易额度，线上支付、转账不再“无拘无束”，这让习惯了线上支付、转账的受影响用户一时间难以适应。

对此，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接受第一财经记者采访时表示，今年以来银行调整非柜面交易额度主要是为了落实“断卡”行动及反电信诈骗、反洗钱等工作的部署和要求，更好地保护用户资金和信息安全。

同时，董希淼也建议，银行在调整非柜面交易额度的过程中，工作可以做得更加细致一些，大数据分析要更加精准，以减少对正常账户的影响。

打击电信诈骗

近日，一位小微企业主对第一财经表示，自己的招商银行借记卡此前都是自定义额度，因为自己做生意，经常需要大额的资金进出，但后来被限制为5000元/天。

为此，他去第一次银行调额，结果只给提到10万/天，但这个额度显然不够，他只能第二次去银行提额，银行提到了50万/天。

如果提升到100万/天，他需要拿自己的身份证、银行卡到再到银行去核实，而且，银行也会根据他非柜面的支出需求，要求他提供各种相关的辅助材料进行审核。

“可能是因为做生意的原因，自己在银行被归纳为流动群体，为此还需要提供房产证，证明是长期居住，不属于流动群体。”该小微企业主说，一旦出现临时大额资金的转账需求，要么申请当日的临时额度，过了当日就失效，要么就只能一遍又一遍的往银行跑，非常不方便。

与此同时，该小微企业主选择的某股份行代发员工工资，而这些员工的非柜面支付限额依旧被设置为5000元/天，这也就意味着，员工收到工资后，如果选择线上转账，要分几天才能完成。

所谓非柜面支付，是指个人结算账户通过网上银行、手机银行、自助柜员机、POS机具、第三方支付等非柜面渠道办理的资金支付。今年，在打击治理电信网络诈骗的监管要求下，不少银行调整了非柜面交易额度。

在全国性商业银行方面，比如农业银行官网发布“关于调降部分客户网络金融渠道交易限额的公告”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。

光大银行信用卡中心公告：自2022年5月12日起，该行将对网上支付交易限额进行

调整，网上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。

部分省份集中调额

在部分省份内，城商行、农商行更是集中调整了非柜面业务限额。

比如，在福建，龙海农商银行公告称，该行将批量调整个人结算账户非柜面业务限额。所谓批量调整是指该行参考客户预留的个人信息（年龄等）、近6个月收付款交易金额、笔数以及账户余额等因素后，对账户进行风险分级分类后设置不同档次的非柜面业务限额。

龙岩农商银行发布公告称，根据中国人民银行龙岩市中心支行和龙岩市打击治理电信网络新型违法犯罪工作联席会议办公室关于《加强存量账户管理的通知》要求，该行将批量调整该行非活跃个人结算账户非柜面业务限额，设置单日累计支付限额调整为1000元。

福建海峡银行在公告中称，近年来电信诈骗案件频发，为进一步强化账户风险防控，促进广大客户合理安排和使用个人银行账户资源，该行将开展个人银行账户非柜面转账限额调整工作。其中，网银+手机银行渠道调整为日累计限额4000元，年累计限额120万元；第三方渠道如微信、支付宝等日累计限额各1000元。

在广西，柳州银行对近一年日均余额低于1000元的个人银行结算账户，将下调非柜面交易限额，调整为日转出限额2000元、日累计限额2000元。对6个月未主动发生交易的小额借记卡账户，暂停非柜面业务交易渠道。

广西北部湾银行公告称，为遏制电信网络新型违法犯罪高发态势，充分保障客户资金安全，该行将调整个人结算账户非柜面交易限额（包括但不限于手机银行、网上银行、自助设备、POS、微信及支付宝等交易渠道）。

而桂林银行则公告称，将多人使用同一预留手机号码开立和使用的个人结算账户的账户功能调整为暂停非柜面支付。

如何减少“错杀”

早在2016年，央行下发《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》，其中就明确表示，要全面推进个人账户分类管理，加强银行非柜面转账管理，银行应约定非柜面渠道向非同名银行账户和支付账户转账的日/年累计限额和笔数，超出的应该银行柜面办理。同时，存在大量转入转出交易的，应该进行交易背景调查。

2021年9月，央行又发布了《关于做好流动就业群体等个人银行账户服务工作的指导意见》，其中指出，银行应当建立个人账户分类分级管理体系，审慎与客户约定网上银行、手机银行、快捷支付等非柜面业务，并合理设置非柜面渠道单一账户资金转出总限额、交易笔数、验证方式等，后续可根据客户正常合理需求或临时需求、账户风险情况等动态调整。

“事实上，调整非柜面交易额度的银行并不多，有些银行也只是针对部分地区、部分客户下调，并不是一刀切，受影响的客户是比较少的。”董希淼说，部分被下调的账户可能是被认为交易存在异常的情况。比如，出现频繁的、大额的资金进出等

。

“在境外，银行账户大额的资金进出往往需要履行报告制度，我国相关的监管要求也在逐步完善之中。”董希淼说。

与此同时，董希淼也建议，银行在调整非柜面交易额度的过程中，工作可以做得更加细致一些，大数据分析要更加精准，以减少对正常账户的影响，另外，个性化申请提额的流程也要优化，提升用户体验。