

每经记者：宋钦章 赵景致 肖世清 每经编辑：廖丹

今日，“网传有银行每天交易限额5000元”的话题登上微博热搜，话题内容提到，近期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，每日上限为5000元。

对此，《每日经济经济新闻》记者以客户身份致电北京、深圳两地区的多家银行，但多数银行均回复记者非柜面交易限额会根据客户实际需求调整，没有明确固定的限制额度。

## 北京、深圳两地银行回应限额问题

2月24日，有媒体报道，近期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，每日上限为5000元。

对此，每经记者致电了多家北京地区的银行，收到的回复均称没有对 I 类账户设置“一刀切”的限额。

渤海银行北京某支行工作人员表示，该行对 I 类账户的交易限额没有特殊的限制。“看你开卡的时候自己设置就行。有的客户，他可能风险意识比较高，或者平常没有这么高的资金转账需求，他会自己设一个限额。”

对方还解释称，用户开设 I 类账户时，可以自行设置交易限额，且该限额主要影响的是该行手机银行网银对外转出的额度，对线下ATM转账和取款以及在第三方支付平台上交易没有影响。“ATM一天取款是2万，如果取得多，可以到柜台；ATM机转账应该是5万，24小时之后到账，如果有特殊需求可以到柜台转。”

华夏银行北京某支行工作人员也告诉记者，该行对 I 类账户交易额度主要根据客户需求来制定，没有“一刀切”的限制。“您的转账限额是根据您的实际用款需求，经过相关审核给您定的额度。有的人连5000块钱都不想要，可能就觉着我每天就2000就好了，每个人其实对用卡安全的掌握程度不一样。当然了，还是按需给您办理，如果你一张银行卡没有什么特别大的问题，您就开特别大的转账限额，对您本身也不太好。”

招商银行北京某支行表示，对于 I 类账户，“现在办卡每天花钱不能超过2万，后续用6个月可以在手机上调整。”

每经记者走访深圳地区的银行时，交通银行某支行工作人员表示，不论是新开的还

是存量的，都会根据相关规定对账户分级管理，设置限额。“一般来说都是设置5000限额。”工作人员表示，如果觉得限额5000太低，可以来网点，（网点）会根据客户提供的资料（如社保等）相应的修改提高。

另有城商行工作人员表示，目前开卡的时候，一般根据客户背景和开卡用途，满足日常消费生活需求来设置限额，“现在防诈骗比较严，需要看客户需求。”

招商银行某支行工作人员表示，今年反洗钱的监控力度在加强，如果是新开卡用户，此前在招行没有任何交易，不能监测到过去的行为，便会对银行卡做一个限额，大概是5000元。半年正常使用过后，客户可以来网点上调。“不是说我们一直都是这个额度，而是说我们新开卡的客户可能要有个体验期，体验期结束后才能够上调交易限额。”

工商银行一支行工作人员表示，网银会限制客户自主消费的额度，额度一般是跟资产挂钩，“如果您可以提供相关资产，我们就可以给您提高，包括您在跨行的资产都可以，或者房产证、车证。”

记者注意到，中国建设银行官网展示的《电子银行交易限额表》显示，其对I类户个人网上银行转账汇款的日累计限额与认证工具有关。如果通过动态口令卡、短信动态口令、文件证书+动态口令卡进行认证，日累计限额为5000元；如果通过网银盾等认证工具，日累计限额在则在10万元~500万元不等。

## 去年多家银行适当调整交易限额

此前，央行发布相关规定指出，个人在银行开立账户，每人在同一家银行，只能开立一个I类户，如果已经有I类户的，再开户时只能是II、III类账户。

通常来说，银行I类账户是属于全功能账户，可以办理存款、转账、消费缴费、购买投资理财产品等。而银行II类账户属于限制功能账户。

每经记者注意到，去年以来，多家银行曾相继发布公告，宣布对部分客户个人网银及掌银转账、非柜面业务的限额进行调整。

比如，去年4月，农业银行发布《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去年也在公告中称，自2022年5月12日起，对网上支付交易限

额进行调整，用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统一调整为1万元。

此外，浦发银行成都分行、长沙分行、福州分行等也相继发布关于调整个人银行结算账户非柜面业务限额的公告。

每日经济新闻