

大洋网讯 近日，有消息称：有地区银行机构对 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。

随后，记者体验了从中行转账6000元至建行，又从建行转账6000元至工行，都畅通无阻，并未被限额。这到底是怎么回事呢？

记者以客户身份致电四大国有银行和多家股份制商业银行了解到，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。值得关注的是，非柜面交易限额并非针对所有人，而是视客户的个人情况而定。

中国银行客服表示，银行对 I 类、II 类银行卡的非柜面交易额度做出调整。农业银行客服人员表示，银行卡非柜面交易限额视客户的个人情况而定，具体额度需要通过柜台查询。建设银行客服人员称，非柜面交易限额没有明确额度限制，主要是依据客户以往的交易习惯进行调整。若客户需要调高限额，可携带身份证、储蓄卡前往营业厅申请提高。工商银行客服告诉记者，经过查询，记者名下卡片并未被限制交易金额。

据了解，非柜面渠道指的是不在银行柜台办理的业务，包括网上银行、手机银行、网上快捷支付、销售终端POS机、ATM机和包括支付宝、微信等在内的第三方支付等。

此外，I 类、II 类、III 类账户有什么区别？记者了解到，银行 I 类账户是属于全功能账户，支持办理存款、购买投资理财产品等金融产品，还提供转账、消费和缴费支付、存取现金等服务；而银行 II 类账户属于限制功能账户，在进行转账交易的时候有限额。III 类账户可绑定快捷支付、在线消费、缴费等小额支付。

有银行业内人士表示，从去年开始陆陆续续对部分客户的非柜面交易进行限额，主要为响应人民银行要求账户做分类管理，限额是为保证客户账户的资金安全，对不同地区、不同客户的调整有所区别。

记者也关注到，去年以来，农行、邮储银行、浦发银行等多家银行曾发布调整部分非柜面渠道支付限额的公告。对于调整原因，有银行业内人士告诉记者，主要是为了进一步贯彻人民银行对于个人账户分级分类管理、防电信诈骗、反洗钱等要求。

易观分析金融行业高级咨询顾问苏筱芮看来，非柜面交易限额一定程度上防范大额诈骗，为银行客户的资金安全筑起一道防线；而对于持卡客户来说，可能会在日常消费、交易等方面产生不便，但也一定程度上有助于预防及减小潜在的资金风险。

“这种行动确实会给很多用户造成不便，用户可以向银行申请提额，通过密码器、U盾或其它多重验证方法，都可以提升单日交易限额。”融360数字科技研究院分析师刘银平建议，银行在作出限额规定的同时，也要向客户解释原因，向因此造成不便的客户提供解决办法。

文/广州日报·新花城记者 王楚涵、林晓丽