



# 银行调整单日线上交易限额,为何?

台传媒记者葛星星

日前,多家银行发布公告称,持续调整个人结算账户的非柜面渠道的支付限额。记者注意到,这是银行继清理睡眠账户、严格限制开户后,对于账户安全的进一步推进。那么,银行卡转账限额为何会被降低?怎么解决?

## 非柜面交易限额下调

“最近我突然发现,银行转账额度被降低了!”近期,市民李女士刷卡时发现,银行卡已经被限额5000元,无法进行操作。而李女士遇到的情况,在社交媒体引发了不少朋友的共鸣。

事实上,银行对非柜面渠道支付交易限额进行调整并非近期才出现。从去年开始,为保证客户账户的资金安全,多家银行陆续对部分客户的非柜面交易进行限额调整。记者多方了解发现,不少银行此前已经发布公告预告了将要调整部分个人银行结算账户非柜面交易限额的动作,调整包括网上银行、手机银行、自助设备、第三方支付、POS等方面的支付限额。

进入7月,浙江、山东等地的多家银行发布公告称,调降部分客户的非柜面渠道交易限额。对于调整对象,各家标准有所差异,部分银行明确为在该行开立6个月以上未发生业务的I类账户,部分银行则表示为目前网银限额与账户交易流水有明显不符的账户等。

此举意味着继清理睡眠账户、严格限制开户后,银行“断卡”行动的持续推进。记者还注意到,近期金融机构对于账户安全格外重视,比如交通银行在7月4日发布关于开展睡眠借记卡清理工作,7月起还有多家银行停止手机银行中ATM扫码取款业务,交通银行、农业银行、中信银行等还调整了无卡取款的预约服务。

## 为何调降?

银行为何下调交易限额?据了解,银行会根据账户的使用情况,按照“银行账户功能与账户风险等级相匹配”的原则,对账户的非柜面渠道业务限额进行差异化动态调整。

首先,参考银行卡内资产进行限额调整的银行不在少数。某股份制银行工作人员表示,该行需要查看银行卡内金融资产规模进行限额。如果卡内额度相对较少,那么该卡片非柜面交易限额的最高限额也相对较少。

一些银行还会针对银行卡使用者的变动对账户的限额进行设置。如客户在跳槽后,由于原本的工资卡停止发放工资,部分客户可能就停止使用这张银行卡,也会造成一定的账户安全隐患。因此,银行相关系统可能会对这类账户非柜面交易限额进行下调。

一般情况下,客户在多年及以上未发生主动交易的活期储蓄或结算账户,可能会被注销或无法使用。如今年5月以来,工商银行、建设银行、光大银行、民生银行等多家银行均发布了“开展个人‘沉睡账户’提醒提示工作的公告”,并针对多年及以上未发生主动交易的活期储蓄或结算账户进行清理。其中,主动交易是指存现、取现、转账、消费等除计息、账户管理费以外的交易。

此外,一些不用的旧账户突然出现大额资金流入、流出,系统就可能认定相关账户存在电信诈骗风险。相关监管机构会不定期将一些可疑账户清单交给银行,并邀请银行配合相关监管机构打击诈骗、洗钱等违法行为,以及资金涉案等情况,账户都有可能被限制或冻结。一般情况下,相关监管机构已经掌握了一定的证据,才会对这类账户进行限制。

总的来说,银行在调整非柜面交易限额时,会根据不同用户的具体情况

况采取不同的措施,以确保资金安全和用户体验之间的平衡。

## 如何提额?

如果转账发现被限额,市民应该如何应对呢?别急,不少银行为客户预留了灵活处理的空间。

如果遭遇银行转账限额被下调,客户可以先尝试通过手机银行或网银进行调整。银行还给客户预留了其他通道,如部分银行通过手机银行将资金转至本人名下的他行银行卡额度相对较高,还有银行则为客户预留了临时调高额度的安排,这可以满足客户偶发性的大额转账或支付需求。

如果客户想要获得长时间的大额转账权限,则需要前往银行网点进行办理。

多家银行在公告中表示,若非柜面限额无法满足客户的使用需求,客户可携带本人有效身份证件、银行卡(折)等证明材料到银行营业网点办理额度调整。据中信银行台州分行网点大堂经理表示,市民遇到这样的问题,可以以本人持有身份证到网点来进行处理。他建议持卡人,对于部分不常用的卡要进行定期的使用,以免急用时出现限额等问题。

不过,有银行工作人员指出,银行重新核准的结果也还是会参考客户资金使用的情况。如果客户希望放开比往常交易流水明显过大的转账额度,银行也可能拒绝相关要求。

此外,市民如何避免被银行限额呢?《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》明确,要求银行和支付机构加强对账户及其交易的监测,将集中转入分散转出、资金快进快出等多种可疑特征的交易列为可疑交易。对经核实后仍然认定账户可疑的,银行应当暂停账户非柜面业务。

# 萌娃“寻亲记”

本报讯(通讯员符升阳)“真是太感谢你们了,要不是有你们,都不知道会出现什么后果。”日前,看到走失的孩子安然无恙,一对年轻的父母不住地向工行台州黄岩支行客户经理王林涛表示感谢。

事发当天傍晚,王林涛在下班回家的路上发现一个男孩一直在马路边徘徊,想要独自穿过马路却又不敢,周围也始终没有家长上前。当时正值交通高峰期,

孩子过马路极其危险,于是王林涛在确保安全的情况下将小男孩带到安全地带。

因受到惊吓,孩子眼神里透露着慌张。被询问时,他一直沉默。经过一段时间的安抚后,孩子愿意做出简单反应,于是王林涛带着他开启“寻亲之路”。不过,在附近寻找一圈无果,俩人兜兜转转又回到了原点。

天色渐暗,王林涛出于安全考虑选择报警。民警到达

后,孩子明显表示出抗拒的情绪,于是王林涛选择留下继续陪着孩子配合民警调查。功夫不负有心人,经过一个多小时的调查后,民警终于找到了孩子的父母,王林涛这才能放心离开。

一次“寻亲记”,传递了工行台州黄岩支行“善”的温度。该行员工也将持续履行社会责任,不断提升当地群众的幸福度和满意度。

# 玉环建行:破解难题出“实招”

本报讯(通讯员叶舒娅)厂房内机器轰鸣作响,生产线上好一副忙碌景象,工人们正在操控机器进行切割、锻压、加工……日前,台州富利达阀门股份有限公司新厂房内的六条生产线满负荷运行。

今年,该企业接到很多欧美订单,需要资金购置新设备,让产值持续往上跑,实现翻番。

“太好了,这次有了这笔资金我们可以购置更多的新设备啦,合作这几年来,多亏你们建行一直给予我们支持,助力我们的快速发展转型。”企业负责人熊勇带着建行台州分行玉环清港支行的

客户经理边参观边说。

台州富利达阀门股份有限公司是一家从事阀门、水暖管件、建筑及家具用金属配件、紧固件等制造与销售一体的公司。2021年底,玉环市政府提出“五化一提升”工作方案时,要求企业开展“零地技改”引导企业科学调整内部用地结构,提高土地利用率、激发动能活力。建行台州玉环支行在第一时间与各乡镇街道联系并了解到相关企业名单。

台州富利达阀门股份有限公司是建行台州玉环支行的“首选”客户,3年来,建行与合作

领域也从公司融资贷款衍生了国际业务、个人业务、党建合作等。如今,经过“零地技改”,富利达在原来的老厂房共有3000平方米的面积上变成了13000平方米。

“感谢建行这几年来一直给予我们强大的资金支持,让我们再也不用为生产空间不足、订单来不及完成而发愁了,焕活我们的生机与活力。”企业负责人熊勇说。

建行台州玉环支行作为“五篇大文章”的践行者之一,始终与企业共同合作,实现互利共赢,助力本地实体经济高速稳定发展。

# 台州银行:让青年创业者“敢闯敢创”

台传媒通讯员李亚妮

在台州银行的支持下,90后创业者小张收到了创业途中的“第一桶金”。

创业之路复杂艰辛。站在生产车间的小张也没有想到,自己有一天会与水泵行业打交道。两年前的他,刚大学毕业,音乐系专业的他进入了一家培训机构当了音乐老师。他每天与音符相伴,规划着自己的人生道路。偶然有一天,他通过舅舅了解到水泵行业,一颗热忱的心,促使着他走进了车间,开启了另一段的创业历程。

从培训机构辞职后,小张毅然决然地回到了老家。他从车间的生产线开始学习,再到接订单及产品的交付,在家人的支持下,一半年时间,小张的水泵产值从最初的2万台逐步递增。订单有了后,小张面对的是,产值扩大中的资金问题。

今年,台州银行南片区域开展了“客户大走访”活动,800多名客户经理驻点园区,走进车间,广泛走访小微客户,深入了解企业需求。在走访中,温岭牧屿小微企业专营支行的客户经理了解到小张的资金需求,第一时间与他取得了联系。

了解小张情况后,支行客户

经理建议小张向就业办申请创业资格,并在2天内帮其办理了50万的“免息创业贷”,解决了小张眼前的资金问题。

如今小张增设了线上的接单渠道,通过线上与线下相结合的销售方式,订单量也日益增多。近年来,台州银行围绕青年

创新创业,以“创业贷”“经营贷”系列金融产品与服务为抓手,积极贯彻落实金融支持人才强国战略,持续助力青年成才、企业成长。

截至6月末,台州银行南片区域已发放创业贷余额达879万元。



台州银行客户经理走访小微企业

# 农行台州分行助力乡村特色经济发展—— 秸秆变废为宝,扮靓绿色农田

台传媒通讯员陈晔舒 朱亚茜

“幸亏农行多次出手帮助,让我们的生产线得以顺利推进。”天台县嘉木农业服务有限公司负责人王芳说,从最初的流动资金贷款250万元,到去年又为企业新增“抵押e贷”140万元,用于燃料自动化设备的更新改造,两度“雪中送炭”,加速了企业站稳脚跟。去年,“嘉木公司”消耗秸秆6000多吨,实现了1600万元的营业收入。

经营农作物秸秆回收利用和销售的“嘉木公司”,是台州市唯一的秸秆收储服务中心。

这几年,浙江加速推进秸秆综合利用,将秸秆“变废为

宝”。在天台县,当地之策为“五化”利用,即肥料化、饲料化、燃料化、基料化和原料化,将原来的“生态包袱”秸秆,处理变成牲畜饲料、菌种栽培基料、环保餐盘原料、固化燃料等。

建立健全秸秆收储体系,相关的设备购置、收储网点建设、技术改造等,这些环节本身投入都不算小,再加上社会服务的利润本身也不高,因此除了项目资金的支持,也离不开金融贷款的帮助。

在公司成立第五年,“嘉木公司”决定扩大生产规模,再建一个车间,上马一条8000吨的秸秆能源化生产线,可东拼西凑仍是缺钱,工程一度搁

置。幸亏农行台州分行的贷款,解决了燃眉之急。

今年以来,浙江金融监管局指导辖内银行机构持续深化乡村振兴工作,针对乡村特色产业经济发展,开展形式多样的金融帮扶,促进乡村各类经济体的高质量发展。

目前,农行台州分行已向该企业发放7000余万元贷款,支持当地绿色种养循环及秸秆综合利用项目,助力当地实现废物循环再生、资源高效利用等目标。

下一步,该行将继续聚焦绿色环保领域,精准灌溉“金融活水”,打通一条低碳环保、农民增收、企业增效的“绿色产业链”。

# 持续“瘦身” 多家银行下架直销银行App

今年以来,已有多家银行陆续发布公告,对旗下的直销银行App进行整合或关停。7月9日,汉口银行直销银行App关停下线,相关业务已迁移至手机银行App。哈密市商业银行日前也在微信公众号上宣布,将于7月11日停止运营直销银行微信公众号,届时全部功能和服务迁移至该行手机银行App。此前,东莞银行、民生银行也相继宣布关停旗下直销银行App,相关服务迁移至手机银行App。

直销银行是指不设线下网点,由银行搭建“纯互联网平台”,在此平台上整合自身存贷汇业务、投资理财产品。

受访人士表示,关停直销银行App的原因主要是获客优势不足、产品同质化严重以及存在与手机银行部分功能重叠等。而且,大多数直销银行作为母行下属部门存在,无法实现独立核算和开展新业务。此外,直销银行不仅获客存在困难,而且通过第三方平台合作获取的客户黏性及对银行品牌忠诚度较低,容易流失。

自2014年首家直销银行上线算起,我国直销银行已走过十个年头,直销银行也曾一度受到各家银行的追捧。然而,从近年来的

情况来看,直销银行的发展不尽如人意。

中国银行研究院研究员杜阳表示,直销银行发展过程中主要存在以下问题:一是缺乏差异化竞争优势。大多数直销银行提供的产品和服务与传统银行没有显著区别,难以形成独特的市场竞争力。二是基础设施建设仍不完善。直销银行需要依赖高效、安全的技术平台来运营,但技术故障、系统漏洞等问题的一定程度上影响了用户使用体验。三是市场认可度较低。相较于传统银行,直销银行发展时间较短,暂未形成品牌效应。并且,直销银行缺乏物理网点,主要依靠线上渠道进行获客,客户基础较为薄弱。

“直销银行在发展过程中遇到的问题涉及产品同质化、独立性不足以及获客难等。”南开大学金融发展研究院院长田利辉表示,产品同质化使得直销银行难以形成竞争优势;独立性不足导致直销银行无法独立开展创新业务;获客难则限制了直销银行的客户基础和市场拓展。此外,直销银行的便捷性尚不具备优势,更为重要的是,在投入产出比较低的情况下,银行希望将用户入口集中,更加注重以手机银

行为主要平台集中运营。

田利辉认为,尽管当前面临诸多挑战,但直销银行仍有转型和发展空间。转型的驱动因素包括可能的政策支持 and 主要的技术赋能。技术方面,新一代信息技术的应用将改变直销银行运行模式,提升服务效率和水平,降低服务成本。同时,直销银行需要在差异化、特色化方面进行更多的探索和创新,提供具有竞争力的产品以吸引客户,并实现与母行的协同效应以及市场错位竞争。

杜阳建议,一是随着人工智能、大数据、区块链等技术的进一步发展,直销银行有望通过技术创新提升服务水平和用户体验,找到新的盈利增长点。二是通过精细化的客户数据分析,直销银行可以提供更加个性化的金融产品和服务,提高用户黏性和满意度。三是直销银行可以与传统银行和金融科技子公司加强合作,夯实客户基础和技术支持,也可与电商平台、社交媒体等第三方平台合作,扩大客户触达渠道。四是直销银行可以选择专注于特定的细分市场,提供针对性的产品和服务,以差异化竞争策略找到自身的发展空间。

据证券日报

建行建易贷  
公积金专享贷  
年利率3.35%起  
扫码联系专属客户经理

中国建设银行  
China Construction Bank  
客服热线: 95533  
网址: www.ccb.cn

贷款用途: 贷款资金用于借款人本人及其家庭的各类消费支出 还款方法: 到期一次性还本付息、按月付息一次性还本法、按月等额本息还款法等。