

视频加载中...

[xss_clean][xss_clean]

6月20日，一段储户到中国农业银行取款被限制1000元额度的视频引发舆论广泛关注。视频中储户问银行柜员，自己在深圳工作，但在本地有房产，为什么取钱会被限额？银行柜员称，这是系统自动设置。

据多方核实，此事发生在位于广东佛山南海区九江镇的中国农业银行九江支行，该行工作人员在回应媒体时表示，视频中这位储户的账户长期不使用，资金长期不在这边进出，突然进行大额的进出怕是被诈骗团伙利用，因此电子类的银行如手机银行、网上银行的转账等都是有限额的，但是去柜台现场取钱是可以取大额现金的。

另有工作人员表示，此前所有银行都根据监管部门要求，配合公安机关打击电信诈骗的行动，设计数据模型来防范电信诈骗。数据模型根据客户名下的账户历史交易习惯，为其匹配额度，同样的事情也曾发生在其他客户身上，而且也不止是农行一家有这样的规定。

关于调降部分客户网络金融渠道交易限额的公告

尊敬的客户，您好！

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。

届时，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，到我行任一网点办理。部分地区因当地监管要求，可能需提供其他辅助证明材料，具体可咨询当地网点。如因特殊情形无法赴网点进行限额调整，请拨打我行客服电话95599咨询。

如给您带来不便，敬请谅解。

中国农业银行

2022年4月2日

为杜绝电信网络诈骗案的频繁发生，切实维护社会治安稳定以及百姓的合法权益，国务院召开打击治理电信网络新型违法犯罪工作部际联席会议决定，自2020年10月10日起，在全国范围内进行以打击、整治、惩戒开办贩卖“两卡”违法犯罪团伙

为主要内容的“断卡”行动。作为实施网络诈骗的信息流和现金流的载体，手机卡和银行卡成为此次“断卡”行动的主要整治对象。在“断卡”行动中，银行、支付机构需要清理长期不动户、“一人多卡”、频繁挂失补换卡等异常银行卡。

从实际效果来看，“断卡”确实从源头上有效遏制了电信网络诈骗案件快速上升势头。根据公安部此前发布的公告称：截至2021年6月，“断卡”行动共打掉非法开办贩卖“两卡”违法犯罪团伙1.5万个，抓获“两卡”违法犯罪嫌疑人31.1万名，治理违规行业网点、机构1.8万家。