

继“存款5万提供收入证明”引争议后，最近，有传闻称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，每天上限为5000元。

随即，“有银行每天交易限额5000元”的话题也登上了微博热搜，引发网友广泛讨论。

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。

有网友说，“如果是每天5000元的交易限额，那实在是太少了。买个手机、奢侈品包包可能就超过这个限额。”

针对大家的担心，“愉见财经”向多名业内人士进行了询问，总结下来，对于调低银行卡限额，主要有以下三种可能的情况。

第一种情况，是这个账户在过反洗钱、电信诈骗等风险模型时跳预警了，也就是存在风险的可能性。

第二种情况，银行卡进入沉睡状态，不使用很久了。

第三种情况，部分银行在 I 类户初始办卡的时候调的限额就是5000元。

对此网友们不用过于担心，即便遇到以上情况，跑一趟柜面提交材料或申请调额，正常情况下都能办理。

毕竟，银行防范的是风险，而不是不让大家交易或消费。

针对近期出现的非柜面交易额度每天上限为5000元的情况，“愉见财经”为大家整理出了相关信息如下。



多家银行回应

据中新经纬报道，以客户身份致电中国银行、中国农业银行、中国工商银行、中国建设银行、中国交通银行、招商银行、浦发银行、广发银行、华夏银行、上海银行等10家银行了解相关情况。

除华夏银行外，多数银行表示，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。

中国银行

客服表示，为预防电信诈骗，银行对 I 类、II 类银行卡的非柜面交易额度做出调整。

招商银行

客服表示，招行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配管理，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。

建设银行

客服人员称，目前全国的银行都要对客户的账户进行分类管理，对部分客户的非柜面交易额度进行限制。建设银行会针对银行卡的使用情况，将新开卡以及长期未使用的睡眠卡非柜面交易限额降到每天5000元。

不过，华夏银行

客服称，目前尚未出现客户反映非柜面交易额度下调的情况，如果客户出现此种情况可以通过手机银行APP操作调整或去银行网点查证具体原因。

据中新经纬查阅资料发现，去年已有农业银行，浦发银行福州分行、成都分行、长沙分行、杭州分行，工商银行福建分行等发布调整部分客户个人网银及掌银转账限额的相关公告。