

视频加载中...

[xss_clean][xss_clean]

这两天，北京地区有银行对借记卡非柜面渠道交易限额5000元的事情，引发了各方热议。所谓非柜面，是指网上转账、网银业务、线上支付、ATM机取款等，那么上海地区情况如何？记者走访了多家银行网点，发现5000元限额，与银行建立的反电信诈骗、反洗钱的识别系统有关。



遇到这种情况，客户需持身份证和银行卡到柜面，并提供材料证明来解除限额。记者走访中发现，有些银行的政策比较严格，即便提供了材料，短期内仍然无法自由使用。

业内人士表示，在反诈、反洗钱背景下，这种现象将会长期存在，对此，银行应当进一步优化模型。

复旦大学金融研究院兼职研究员董希淼表示：“对账户异常交易、非柜面交易限额设置、识别不够精准，会产生一些误伤的行为。那怎么来把握这个度？要利用大数据手段，进行更加精准的研判，然后进行设置，包括调整模型、调整参数。”

（看看新闻Knews记者：马婕 李刚 实习编辑：汤瑗玮）