

开办流程繁琐,网上转账、支付等额度被限制

抑制电诈 新办的储蓄卡功能“缩水”

□本报记者 霍亮

“曾经有一张一类银行储蓄卡摆在我面前,我没有珍惜,直到把它注销以后,才追悔莫及。”市民陈平对自己的一番调侃,让身边一些人不太理解:“不就是一张银行卡吗,怎么就上升到这个高度了。”

很多市民印象中,办理银行储蓄卡只要拿着身份证到任意一家网点开户就可以了。但如今,情况还真不一样了。新开办一类银行储蓄卡,不仅在流程上颇费周折,其线上转账等功能也会受到严格的限额管理……也正因此,很多人结合自身体会给出结论:新办的一类储蓄卡,更像是被“阉割”的版本。

储蓄卡开卡三部曲

社保复印、验证、注册

“以前到银行办一类卡,只要拿着身份证就能办,现在办理流程 and 需要验证的东西太多了。”市民陈平前不久到中山路一家中信银行网点办卡,工作人员告诉他,根据相关规定,办卡要先提供社保相关证明。由于没带社保卡,经过协商他通过微信调出了绑定的电子社保信息,工作人员对手机上相关页面进行了复印存档。本以为这样就可以继续办卡了,但让他没想到的是,这只是验证身份的第一步。

办储蓄卡需要绑定手机号。银行工作人员要核验手机号是否是本人,这个流程需要下载运营商App,查验机主姓名与办卡人的身份信息是否相符。由于陈平手机里并未安装移动或联通运营商App,经过与工作人员协商,陈平现场拨打了10010客服热线,让银行工作人员直接与联通客服对话核验身份。

第二步完成后,总算进入到办卡环节。陈平拿到银行卡时,以为整个流程结束了,但工作人员告诉他,根据相关规定,新卡开户后还需要扫公安部门的反电信诈骗二维码,然后在相关小程序里填写新开的卡号和身份证号等信息,完成注册,新卡才能正常使用。

陈平算了一下,从进入银行营业厅到完成业务办理,整个过程用时接近一个小时。“我记得以前都是银行主动邀请客户在自家网点开户办卡,当初多办几张,现在就不用这么麻烦了。”陈平有点后悔。

陈平的经历并非个案。记者

在香坊区延福街的哈尔滨银行网点亲身体验发现,开设储蓄卡一类账户同样需要上述验证流程。随后,记者又来到不远处的浦发银行营业网点,上述验证环节和流程也都省略不了。不算排队的时间,办理一张储蓄卡走完所有验证环节,至少要40分钟。

网银转账等非柜面交易

被大幅限额

根据央行相关规定,个人在银行开立账户,每人在同一家银行,只能开立一个Ⅰ类户,如果已经有Ⅰ类户的,再开户时只能是Ⅱ类、Ⅲ类账户。通常来说,银行Ⅰ类账户属于全功能账户,支持办理存款、购买投资理财等金融产品,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。

目前,一类储蓄卡开办流程繁琐的同时,其网上转账、支付等额度也被大幅压缩。“手机银行转账每日限额2万元,快捷支付限额每日1万元。”在延福街光大银行网点,工作人员告诉记者,新开的一类储蓄卡网银转账等“非柜面渠道”业务功能都会被限制。所谓“非柜面渠道”即不在银行柜台办理的业务,包括手机银行业务、网上快捷支付、销售终端POS机、ATM机业务以及支付宝、微信等第三方支付等。

不同银行限额不同

且因人而异

记者走访哈市多家商业银行营业网点发现,对新开卡非柜



面业务进行额度限制是普遍做法,具体额度不同银行有不同的规定。其中,很多银行对新开一类储蓄卡的每日非柜面业务限额保持1万元左右,比如工行、招行等。也有额度更低的,比如农行,每日限额5000元。一些城商行的限制更加严格,延福街某城商行工作人员告诉记者,该行新开办的一类储蓄卡禁止非柜面业务的转账。

银行针对储户的大额资金非柜面业务使用需求,也有相应的提额政策安排。“储户需要动用大额资金,比如购房、买车、支付货款等,可以提供相应合同等证明材料,可以临时提高额度。”延福街农行网点工作人员说。在距这家银行不远的工行网点,工作人员介绍,储户新开卡后,可以凭借有效身份证件向银行提出提升限额申请,在没有U盾的情况下,每日最高非柜面限额可以提至20万元。

在赣水路招行营业网点,工作人员表示,原则上本地身份证开卡限额1万元,如果是外地身份证限额可能会更低。具体数额,银行会根据不同储户的不同情况,综合评定后确定限额。同样,浦发银行工作人员也表示,新开卡限额由银行系统根据不同储户的不同情况综合确定。龙江银行工作人员介绍,用户开卡后持有一段时间,可根据用卡情况开通电子转账等功能。但持有一段时间是多久,工作人员表

示,“需要由系统综合判断”。

新办卡限制为何多

缘由:抑制电诈

“感觉现在新办的一类银行卡,功能被阉割了。每天限额就一两万,基本上干不了啥。”在哈市一家城商行网点,市民李先生抱怨。

储蓄卡是银行发展业务的重要端口,对于银行业绩的提升有着重要意义。单从业绩的角度看,发卡越多则意味着客户群体越大,盈利空间也会随之提升。银行为何要收紧发卡流程并限额呢?多位业内人士解释,近年来,一些境外地区电信诈骗活动比较猖獗,限制新开银行卡交易额,主要是为了从渠道端抑制电诈、洗钱等非法行为。

一位不愿具名的银行工作人员告诉记者,银行卡就是电信诈骗分子转移和提取赃款的重要途径,行骗资金必须通过银行卡转移和提取,一些诈骗分子会重金购买他人的一类储蓄卡和U盾等工具。在利益驱使下,一些人把持不住,将自己名下的卡进行贩卖,相当于为犯罪分子打开了后门。

为什么存量一类卡现在没

有实施同等线上支付限额?业内人士介绍,实际上,除了新开办的银行卡外,各商业银行对此前的存量银行卡也会有一定限制。但为了保障公众用卡需求,这种限制不会一刀切,而是根据存量银行卡的业务记录,只针对有可疑资金往来的个别卡片进行冻结等限制措施。而且,被选中限制的存量旧银行卡,也相对更加精准——有既往的交易记录作为参考,若其突然出现资金交易可疑情况,即可被纳入监管视野。相对于旧储蓄卡而言,新开的一类储蓄卡没有交易记录,不易被筛选入监管范围,被用作电信诈骗的概率更高。

针对银行卡开户流程繁琐且限额的现状,记者随机采访了消费者。一些市民表示,银行卡是工作生活中重要的资金支付渠道,涉及面广且深,限制太多则会因噎废食。也有一部分市民表示理解,毕竟这是对自己资金安全的一种保护,也是对打击电诈的一种支持。陈平则表示:“对于各银行的做法我完全理解和支持,希望各大银行在安全技术上进一步升级,让技术升级代替繁琐的验证流程”。

(文中部分人物为化名)

一类储蓄卡

目前,我国银行储蓄卡主要分为一类卡、二类卡。其中,一类卡是全功能账户,一般在银行办的首张借记卡就是一类卡,可以办理转账、消费、缴费、理财、存款等业务,而二类卡在消费上有限额,一般日限额1万元。

黑河进京列车压缩旅时 哈铁实行新列车运行图

本报讯(记者 孙莹)记者从中国铁路哈尔滨局集团有限公司(下称“哈尔滨局集团公司”)获悉,4月10日零时起,哈尔滨局集团公司实行2024年二季度列车运行图。新图结合旅客日常出行、小长假运输、三江地区春耕插秧客流出行以及重点物资运输等需求,对运行图进行全面调研分析论证,最大限度地对客货运列车开行方案进行优化调整。

优化省内旅客列车运输方案。哈尔滨、齐齐哈尔、牡丹江、

鸡西间增开7.5对日常线、高峰线动车组列车。增开漠河方向1对临客列车、抚远方向3对临客列车,黑河—北京K4218次列车压缩旅时1小时5分。齐齐哈尔—加格达奇4045/6次优化运行时刻提为快速,车次改为K7145/6次。受亚布力西站改造施工影响,亚布力西站办客列车调整为10列次,为进一步方便游客出行,安排开行哈尔滨—亚布力南K5197/K5198次快速列车,单程运行2小时15分。

为满足热门方向运力需求,哈尔滨—七台河西D7941/4次调整为哈尔滨—佳木斯—牡丹江—哈尔滨西环线列车,佳木斯—哈尔滨D7824次、齐齐哈尔—哈尔滨D6936次调整为哈尔滨西终到,齐齐哈尔南—双鸭山西D7952/3次调整为齐齐哈尔始发等。

实行票价打折优惠。继续实行灵活折扣的差异化票价体系,安排113趟动车组列车实行最低5.5折、最高9.5折不等的折扣优惠,满足旅客的不同需求。

哈尔滨音乐厅演出信息

聆听舒曼的春天交响音乐会

时间:4月26日19:00 票价:50元(惠民)/80元/120元/180元

“生命的绽放”劳动节专场音乐会

时间:5月1日19:00 票价:50元(惠民)/80元/120元/180元

五四青年节专场音乐会

时间:5月4日19:00 票价:50元(惠民)/80元/120元/180元

演出地点:哈尔滨音乐厅(群力大道1号)

业务电话:0451-84692455 售票电话:0451-84699400

关注最新演出资讯,请
加入我们的官方公众微信:
yyt0451



加微信
赢门票