

多家银行以“反诈”为由降低转账额度被指“误伤”客户

新开银行卡日转账限额5000引争议

“在渤海银行新开卡，被告知每日转账额度只有5000元。很不可思议，这怎么够用呢？”近日，有市民向记者反映。据了解，为了保证“反诈”成效，不仅用户取款要被问用途甚至开证明，转账降额也成为众多银行的选择。近期，记者调查发现，新开卡转账额度低，存量卡还可能会突然被降额，不少客户对银行如此简单粗暴的降额方式表示不理解。

多家银行新开卡

单日转账限额仅数千元

对于开卡转账限额问题，记者以客户身份向渤海银行广州网点了解到，在该行新开卡，三个月内非柜面转账一般是限额5000元/日。工作人员介绍，如果新开卡就即刻提高限额，需要提供资产证明。

记者调查发现，对于新开卡，招商银行、浦发银行、南粤银行、建行等广州多家银行网点一般也不会给太高的转账额度。如招行网点工作人员表示，多数情况下限额3000元/日。“如果后期卡里面留存资金比较多，没有异常交易就可以逐步申请提额。”浦发银行网点工作人员则表示，如果开卡用途是定期存款或理财，额度可能会较高。建行的工作人员则建议，如果没有特别需求可先开二类卡，二类卡进出账各限额1万元/日。

银行密集调降

客户非柜面转账限额

有市民提到：“我的银行卡资金随时会转去做各种投资，开卡时签约转账限额

50万元，如果在未被通知情况下转账降额，那岂不是影响了我的投资？”业内人士认为，银行应该在有效反诈与用户便利之间取得平衡，不能“误伤”客户。

在广州某事业单位工作的林小姐告诉记者，暑假要给孩子交8000多元艺术课费用，但是却发现超出了当日转账限额，最后到银行一查，额度降至500.9元/日，理由是有一笔进账异常。“我开卡设定的额度明明是20万元，怎么突然就降到500元了呢？”林小姐认为银行没有通知就突然降额，有违约之嫌。

记者调查了解到，存量卡的转账额度是动态调整的。如南粤银行广州网点工作人员表示，三个月或六个月后，会根据卡的日均资金量调额。7月份以来，包括渤海银行广州分行、中行深圳分行在内的各地多家银行密集调降部分客户的非柜面渠道交易限额，具体额度则多少不一。有银行人士告诉记者，多数被限额5000元/日，也有的被降到500元/日。“长期不使用或不常用的银行卡，以及交易异常的卡，都很容易被降额。”前述银行人士坦言，由于各家银行风控尺度不一，确实容易“误伤”普通用户。



银行应精准排查

降低客户“误伤”比例

不少用户对银行如此简单的降额方式表示不解。有市民还提出疑问：“银行限制转账额度，是不是在有意限制存款流出呢？”而银行相关公告的解释多为“防范电信网络诈骗”“按照银行账户功能与账户风险等级相匹配的原则”等。

对此，复旦大学金融研究院兼职研究员董希淼表示，银行本身的内部管理和消费者权益保护工作还存在一些不足和问

题，有银行忽视客户体验，片面强调落实反电信网络诈骗工作，采取过于严苛的账户管理措施，部分措施简单粗暴，给客户带来诸多不便，对较多客户造成“误伤”。董希淼建议，银行应提高工作精准度，充分运用技术手段，优化模型，精准排查，尽量降低“误伤”的比例。

业内人士表示，如果着急转账，最直接的方法是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《广州日报》报道

编造虚假人设自称高管专家，学费少则几千元多的上万元

“大师”“总裁”视频App上卖课？千万别信

“大师”教你国学、“总裁高管”教你投资、“情感大师”挽回术……在抖音、快手等短视频平台，你是否刷到过这些视频？主角顶着光鲜的头衔，倾囊传授人生经验、专业知识，吸引眼球无数。其实，撕开这些人设的虚伪假面，背后可能是一场精致的骗局。

加了“总裁”微信

女孩被推销创业投资或培训

近期，抖音发布公告，宣布将重点打击“虚假人设”。抖音称，有少数“自媒体”策划虚假人设，自称为名企高管、专家或者自封不可查证的“大师”，以夸张或虚假的身份，将用户引流至第三方平台变现。平台将对违规账号开展专项治理，对其下架视频、取消营利权限、封禁账号等。

在社交平台上搜索，踩过“高管人设诈骗”坑的人不少。“有事业、有颜值，就是很孤单，乍一看是‘完美人设’。”杭州姑娘小微说，自己也很惊讶，会在网上邂逅一位完美总裁——他创业8年，开时装公司，后来踏上互联网风口，赚了一大笔钱，成了多频道网络公司总裁，还在米兰做设计师。在他的视频下，点赞十多万，还有几万的评论，有的想求认识，有的想让总裁提供工作、教投资等。

小微在视频下留言之后，没想到对方真的回复了，问她要不要去做模特艺人培训，还要加微信。加了微信，对方就开始不停推销各种创业投资或模特培训，都是要收费的，价格还不低。“总裁这么忙，还要和你加微信天天聊天，一看就是杀猪盘。”理智的小微最终选择将其拉黑。

打明星授课旗号

上来先要交四五千元学费

最近，抖音上还出现一种新“骗局”，主角打着明星的旗号，专门吸引粉丝群体。小海经常刷一位男明星的短视频，偶然刷到这位明星要搞直播开课，点进去却



发现，原来是视频博主借着明星的头衔直播捞钱。比如某明星“教你学短视频制作变现”，视频里博主顶着一张明星海报，介绍如何学习制作短视频；此后，博主又摇身一变成了大学传媒学讲师，“只要跟着操作，日入一台苹果手机”。

他们吸了一拨粉丝之后，就要加微信了，上来先交学费，一般要四五千块钱。“你问啥时候能见到明星，他说先学习课程，学完入门的再学进阶版，总有一天你会见到他的。”小海说。

还有网友发现，抖音上冒出了很多“国学大师”，粉丝一般在数百到上万，多是忠实追随者。记者发现，这些“大师”通常顶着一大串头衔，比如非物质文化遗产专委会副会长、中国管理科学院高级国学讲师等，但这些机构要么不存在，要么存在违规行为，被国家相关部门撤销了登记，比如中国管理科学院。

“因为奶奶经常刷到，老一辈很信这

个，我好奇点进去看。主播让我点粉丝灯牌再加群，说在派送福利，免费看四天公益课。我加了一个企业微信，说是国学堂的班主任。”网友倩倩告诉记者，前两天很正常，班主任天天催上课，第三天就开始卖课，硬说要“交钱结缘”。倩倩交了钱，对方给了几十节录播课自学，就不怎么搭理她了。没过多久，倩倩发现，对方的企业号联系不上了。

迷信情感挽回术

网友被“大师”骗近十万元

同样的“大师”，还有情感咨询方面的。他们顶着“情感挽回导师”“金牌婚恋情感导师”等头衔，通过诉说心灵鸡汤引发共鸣，吸引深陷情感漩涡的网友们。

网友安默刚刚与男友分手，病急乱投医，在博主“孙能能”直播时，询问“如何可以挽回男友”。主播向她推荐了挽回大师，安默毫不犹豫付了咨询服务费，服务期15天，费用共2944元。对方发来一个纯音频的课程，内容像念书一样一直重复。“当时真是头脑发热，听了一天，我就知道上当了，要求退款时，对方说要扣30%违约金。”安默说，经过一周的投诉，到目前退款还是遥遥无期。

有不少网友分享自己的血泪经历：“承诺一月内复合，但在缴费10000元后，直接被拉黑”“不停地诱导升级套餐，增加我的焦虑感，前后加起来支付了95680元，对情感挽回没有丝毫帮助”……记者在黑猫投诉平台，以“情感咨询”为关键词检索，就有2300余条投诉，受骗金额从几千元到上万元不等。据《钱江晚报》报道

