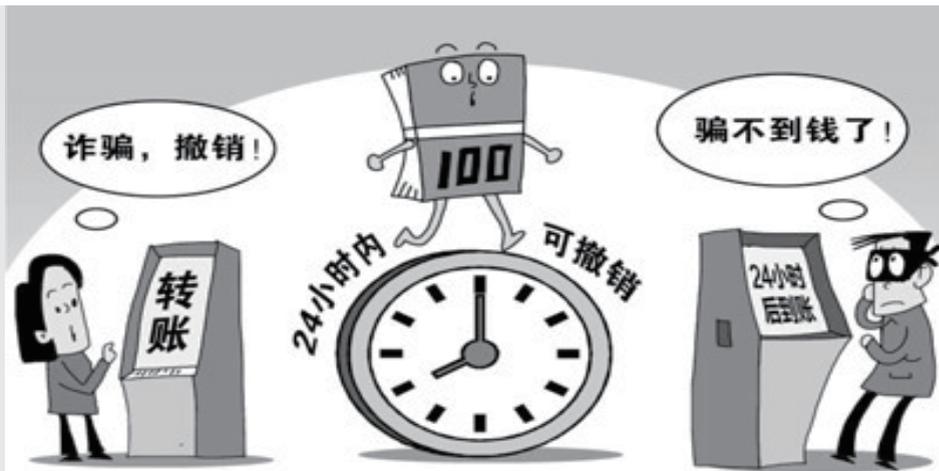


银行转账有了“后悔药”

今日女报 / 凤网见习记者
周纯粹

你可能听过不少电信诈骗事件,一些受害人通过银行自助取款机(以下简称ATM机)把钱转给了骗子,追悔莫及。但从12月1日起,个人通过银行ATM机转账可以反悔了,如果遭遇骗子,在24小时内可以把钱追回来。这是怎么回事呢?



ATM机转账后可打电话撤回

“听说银行有新规,以后通过ATM机转账要24小时以后才能到账了。”11月15日,家住长沙市雨花区名都花园的市民刘慧对今日女报/凤网记者说,她听说这个消息后,很是高兴。

原来,刘慧看了不少新闻报道,得知一些受害人因为不小心上了骗子的当,都是通过银行的ATM机转账给骗子,虽然很快清醒过来,但因为资金已经被不法分子快速转移并取走,所以无法追回。“现在骗子真是防不胜防,特别担心家里的老人会因为关心家人而上当受骗。”

刘慧口中说的“转账新规”指的是,将从12月1日起正式实施的,由中国人民银行发布的《关于加强支付结算

管理,防范电信网络新型违法犯罪有关事项的通知》(以下简称《通知》)。《通知》规定:从2016年12月1日起,除了向本人同行账户转账外,个人通过自助柜员机转账的,银行在受理24小时后办理资金转账。在银行受理后24小时内,个人可以向发卡行申请撤销转账。

11月15日,今日女报/凤网记者来到长沙市开福区的一家长沙农商银行,了解详细情况。

该行一名黄姓经理告诉记者:“到目前为止,有许多客户向我们咨询转账延时的具体流程。”黄经理介绍,当客户通过ATM机转账时,这笔交易在银行处于冻结的状态,在24小时内客

户可以通过电话或在银行网点等方式来撤销这笔交易。据悉,目前该措施还暂未实行,将从12月1日起统一实施。

同时,黄经理也向记者透露:“ATM转账延时还只是整个体系的一部分,对于非法账户的处理上也会采取限制措施。”

对于该项规定,中国人民大学重阳金融研究院客座研究员董希森表示,在电信诈骗高发、普通老百姓防范意识不强的情况下,对个人通过ATM向非同名账户转账的,采取资金24小时后到账等非常规措施,虽然无奈,但是非常有针对性,是恰当的。

对其他转账有影响吗?

“那会不会对正常的转账交易造成不便呢?比方说,小孩在读书急着要钱,要是24小时之后才能到账,那岂不是会很麻烦?”刘慧在高兴之余,也有着另外的担心。

黄经理告诉今日女报/凤网记者:“12月1日开始实施的转账调整,只针对通过ATM机进行的转账,并不会

对普通用户转账造成很大障碍。”

据了解,《通知》实施以后,除了ATM机转账,日常转账方式还有实时、普通、次日到账等多种选择方式。对于急需资金的,比方说,当天若是急需用钱,可以选择实时到账,通过手机银行、网上银行或柜面转账来进行实时转账。而对于不太紧急的资金需

求,则可以选择普通到账、次日到账或是通过ATM机24小时后到账。

根据记者现场测试,在手机银行、网上银行上进行同行转账都是实时到账的,而跨行转账的时间,则需要1-2个工作日。若是在柜面转账,也是实时到账。

转账取消“漫游费”

为了打击诈骗等非法行为,《通知》还对银行个人的开设账户进行了“限量”:同一个人在同一家银行只能开立一个I类户,若再开户时就只能办理II、III类账户。

“简单的讲,I类户就是我们平常办的储蓄卡。比方说,如果你手上已经有长沙农商行的储蓄卡,那么从12月1日起,将不能再办理新卡,但12月1日前办理的卡还是继续有效的。”黄经理对记者介绍说,由于此前的非法账户基本不是本人账户,绝大部分是通过非法买卖和冒名进行开户的,因此实行一人一卡,可以有效遏制非法账户。

“以前因为经常要两地跑,为了方便,省手续费,在武汉和长沙各办了一张农业银行的卡,现在听说一人一卡了,不用再担心手续费的问题了。”刘慧开心地说。原来,《通知》还规定

鉴于个人在一家银行只能开立一个I类户,为方便个人异地生产生活需要,要求银行对本行行内异地存取、转账等业务,收取异地手续费的,应当自《通知》下发之日起三个月内实现免费,以降低个人支付成本。据了解,《通知》下发时间在今年9月份,也就是说,到今年年底,对本行行内的异地转账、取现手续费就将全部取消,以后也将不再收取。

“虽然出发点是从防诈骗着手,但是对普通老百姓来说能享受到不少福利,至少以后出去旅游取款也不用担心手续费的问题。”黄经理坦承,“以前,包括长沙银行、长沙农商行在内的大部分股份制银行为吸引客户,在ATM机上同行异地存取款都是不收取手续费的,现在国有银行存取款也不要收费了,我们的优势没那么大了。”

不过,记者咨询了中国建设银行

和中国农业银行的客服后了解到,截止11月16日,建设银行和农业银行还没有接到异地同行手续费取消的通知,目前个人异地同行还是按每笔0.5%收取手续费,封顶收费50元。

同时,为了防骗,《通知》在转账的笔数和额度上也有一定要求,从12月1日开始,市民通过网银、手机银行或支付宝、微信等第三方支付渠道转账,应当与银行或支付机构事先约定转账的限额和笔数。超过限额和笔数的,银行账户转账应当到银行柜台办理,支付宝账户则不得办理。这也是为了避免受害人损失过大。

链接 >>

ATM机前有人拍肩膀,一转身卡里钱没了

招数很老旧,但中招者不少。嫌疑人在银行ATM机前,制造事由吸引办理业务的人的注意,然后“以假换真”掉包走银行卡进行取款或转账来实施盗窃。近日,广东省中山市东升公安分局打掉一个5人盗窃银行卡存款团伙,成功破获一起系列拍肩膀盗窃案。

今年9月23日,雷先生在中山市东升镇坦背某银行ATM机转账时,突然有人从后面拍了下他肩膀,转过身来,雷先生发现一名陌生男子向他问路。热心的雷先生没有多想,给该陌生男子指了指方向,后来对方就离开了。待雷先生回过头来,旁边另一名男子说其银行卡从ATM机里吐出来了,并把银行卡和凭条给了他。雷先生没有多想便拿着银行卡离开了。事后雷先生觉得不对劲,于是返回银行查询,但屏幕显示密码不正确,雷先生这才意识到自己的卡被“掉包”了。经过查询,雷先生的卡已被转走了4万元,他急忙报警。

接报后,东升公安分局民警立即赶到现场跟进情况并调取相关视频。经视频分析、走访摸排,初步确定取款人杨某平身份信息。10月18日凌晨,民警在中山市沙溪镇某酒店将该作案团伙一网打尽,抓获犯罪嫌疑人张某祥等5人,缴获作案银行卡20多张及涉案小汽车一辆。目前,这5名犯罪嫌疑人已被依法刑事拘留,案件正在审讯深挖中。

警方提醒,市民在取款时,如遇到不熟悉的人搭话,千万不要理睬,要及时中断操作程序;在取款机上或在刷卡机上输入密码时,要注意遮挡;对自己的银行卡注上标记,一旦遇到银行卡被调换,应立即拨打客服电话挂失,及时向公安机关报案。

(据《新快报》)

消息股 >>

光大银行:携手外企发联名旅游信用卡

今日女报/凤网讯(记者唐天喜 通讯员彭琦)近日,光大银行联手日本知名旅游企业JTB集团中国公司推出光大JTB逸游信用卡,这是光大银行首次尝试与境外优质企业发行联名卡,并逐渐探索当下热门发展方向——金融+旅游。

泰康保险进军国际医养市场

今日女报/凤网讯(记者唐天喜 通讯员王志平)11月8日,泰康保险集团股份有限公司宣布与国际先进养老社区管理者“北星地产金融”签订合作协议,进军国际医养市场。双方在美国成立合资公司,共同投资总资产价值逾61亿美元、逾450处、遍布于美国和英国的优质医疗、养老物业资产组合业务。

