



银行对取现用途的询问话术、尺度把控、登记方式各有不同。

记者实地走访的西部地区多家银行均表示,5万元以上的大额取款要提前预约,不过对于用途说明,各家银行的要求略有不同。“取现时在柜台提供用途说明就可以。”某国有大行客户经理对记者表示。而有的银行,在预约登记时就要说明具体用途。

类似地,工行北京分行某网点、北京银行一支行、广州银行某分行工作人员均对记者表示,大额取现预约时就要说明用途。

招商银行广州荔湾支行则对大额取现用途严格审核。在询问过程中,工作人员审核较为仔细,记者表示取现用途为正常消费,但工作人员表示,“正常消费”并不能作为预约的用途,而是要提供更加具体的用途。

对于具体用途的审核,该银行表现得尤为审慎和专业。例如,对“装修消费”这一用途,工作人员提出了质疑与询问,表示装修消费是否可以转账或汇款。“因为此类用途一般取现的情况比较少。如果确实是装修用途,则需提供相应的装修合同或其他佐证资料,方可预约取款。”

与上述银行呈现鲜明对比的是,也有部分银行对大额取现的用途审核较为宽松,可谓两极分化。某大行上海浦东新区支行工作人员对记者表示,10万元以上的大额取款需要预约,客户带好个人证件即可,

不用说明用途。

银行落实反赌反诈要求 不同程度批量管控银行卡

2020年10月10日,国务院打击治理电信网络新型违法犯罪工作部际联席会议召开,决定在全国范围内开展“断卡”行动,严厉打击整治非法开办贩卖电话卡银行卡违法犯罪。

自“断卡”行动开展以来,“办卡难”“额度低”成为热议话题。以前只需要带着身份证就可以很快办出一张转账额度“不菲”的银行卡,现在甚至要带着相关证明,经过层层审核,才能办出一张额度有限的银行卡。

时至今日,办卡还是那么“难”吗?安主管介绍,现在办卡依旧很麻烦。“由于反赌反诈要求,现在全国各地都在不同程度地批量管控卡片。”

记者从银行了解到,就现实情况来看,反诈宣传不可能传达到所有人。而银行办理业务看似繁琐的流程,却有可能挽救一个个家庭。

有人说,“现在技术这么发达,银行把犯罪分子涉及的账户全部冻结不就行了,何必搞得那么复杂?”而实际上,诈骗团伙分工明确、组织严密,防不胜防。

除了日常开户、电子银行和手机银行开通、存取款和转账的风险把控,还有疑似账户的处置与风险解除等工作,银行不得不耗费大量的人力在反赌反诈工作上。特别是一些老网点,存量客户基数大,说不准会有人去买卖自己的账户。而这些风险账户需要银行员工一笔笔去做核查,去做管控。

如果客户认为自己的卡片和交易没问题,提供了相关材料,银行员工还要尽快给客户解除限制。“现在我们非常忙,很多人的卡用不了,都来柜台申请解除管控。外地卡的话,还要联系开户行,看能不能解控。”安主管表示。

询问客户资金用途,不是为了自己的业绩,也不是为了磨洋工,更不是为了“找茬”,而是为了客户利益。虽然客户被骗是小概率事件,但对银行员工来说,这样的事有可能发生在任何一个前来办业务的客户身上,他们必须按要求严格执行。

新闻多一点

制定差异化管理措施 银行一线业务在升级

记者经过调查走访,结合各家银行一线业务开展情况和监管要求,发现银行在“外部反赌反诈、内部加强案防”方面,主要有以下措施:

一是加强客户识别和账户管控,对于开立或使用银行账户、支付账户的客户,进行有效的身份核验和风险评估,防止账户被用于电信网络诈骗活动。

二是建立异常账户和可疑交易监测机制,对于存在异常开户、拆分、隐匿过账等规避监管的情形,采取核查、延迟、限制、中止等必要的防范措施,及时报告有关部门。

三是针对特定行业、特定地区和特定人群,制定差异化的管理措施,对于易产生大量现金交易的行业,引导客户使用非现金支付工具,对于客户来自风险较高的行业或地区,或者交易金额、频率与客户身份不符的情形,加强信息审核和风险提示,对于部分国家机关、国有企事业单位领导人员等,推动其报告一定金额以上的现金收入。

四是开展宣传、教育、培训,增强客户和员工的反诈意识和能力,通过多种渠道和方式,普及金融知识和常见反诈手段,对非法买卖、出租、出借账户等行为进行警示,对预警发现的潜在受害人进行劝阻。

五是配合公安机关、监管查冻扣,与公安部门建立有效的联防联控机制,对于公安机关依法决定采取的电信网络诈骗涉案资金即时查询、紧急止付、快速冻结、及时解冻和资金返还等措施,予以配合和执行。

六是这些措施从源头、过程和结果三个环节,全面防范和打击电信网络诈骗活动,保护金融消费者的合法权益,维护了金融安全和社会稳定。

据每日经济新闻

取自己的钱 为啥变难了

储户吐槽:
大额取现要预约,还被问用途

柜员委屈:
没有识别出涉
诈,被扣7000元

近期,你是否在银行遇到过办卡难、取现难、取现额度下调?以前银行求着你办卡开户,但现在要办张银行卡却不是那么容易的事。为何现在在银行取现金、办银行卡要被询问用途?

储户: 银行取现被问用途

“您好,请问您取这么多现金有什么急用?”

2月20日,许久未支取过大量现金的小德,因家中有事急需现金,于是来网点取现。“超过5万元的大额取现要提前预约,今天给您登记,请您明天再来取。”银行大堂经理说。

次日,小德利用午休时间赶往银行,想尽快办理取现,又被柜员问及上述问题。

“我这打卡都要迟到了,你们昨天让我预约,今天又要问我取钱干什么用,怎么这么多条条框框啊?”小德有些不满,但更多的是疑惑。

“很抱歉,大额取现询问用途是我们的规定,请您理解。”柜员有些无奈地解释道。

“我说了,你就会信吗?”小德有些哭笑不得。

这样的情景,每天都在银行上演。“要是问用途,就说去隔壁银行存,送我一桶油。”“亲们,被银行问取款用途怎么回答?看这一篇帖子就够了。”网络上不乏对这类现象的调侃和攻略。更有甚者,由一句询问,演变为银行工作人员与客户之间的矛盾甚至投诉。

此前,“男子故意1次取1元逼哭柜员”事件曾冲上热搜第一,引发网友热议。

柜员: 支取涉诈资金被罚款

上述事件中的银行柜员委屈到哭,为啥他们即使受委屈也要追问取款用途呢?进一步来讲,如果银行柜员没有识别出涉赌涉诈交易,支取涉赌涉诈资金,是否要担责?

“当然要担责了。办卡都要担责,何况涉及资金。比如快进快出的资金,柜员没有发现,没有研判出来,肯定要承担相应的责任。”一家国有大行安姓业务主管表示,如果客户已经到柜台了,甚至系统已经提示了,比如说是快进快出、短时间内频繁交易等,在这种情况下如果你还没有做进一步的询问调查核实,就支取现金的话,如果后续确实是涉案资金,就要担责。

安主管进一步解释说,担责主要表现为两种形式。

第一种情况是扣罚。安主管表示,“如果造成的后果比较轻,就只是罚款,体现在绩效工资中。我们行就有员工上个月被罚了一千元。”

第二种情况是“背处分”。“所谓能用钱解决的都是小事,如果后果严重,没有做到尽职尽责,那么还可能背上处分。”安主管透露,若员工受到处分,那么整整一年的评优资格都将被取消,甚至会影响晋升。

关于银行前台业务涉案被扣罚,在网络平台上也引起了银行人的共鸣。

“我开了一张二类卡,涉案了,被罚了7000元,涉诈金额9600元,客户17岁,监护人陪同,开了各种证明,资料也齐全。”某网络平台上有一银行员工分享经历,自己由于开出的银行卡涉诈而被罚款。

“实习期一个月工资才2000元,被罚了7000元。”虽然这位银行员工如此解释,但仍然躲不过被扣罚。



银行柜员在清点人民币 新华社发

新闻链接

关于担责,各银行认定标准不一

“如果柜员无视系统提醒而支取了涉案资金,首当其冲要被问责。”某银行二级分行个金部负责人陈总告诉记者,银行核心系统出现提醒是带有日期的,柜员办理业务日期和系统日期可以核对,如果情况属实,柜员承担主要责任。

“但一般系统提醒了的业务,从柜面支取可能性不大了。因为系统的提醒不只在柜面,后台也有系统,以灰名单和黑名单方式标记。后台权限人员可以直接按名单管控,设置只收不付或者全渠道管控。”陈总分析道。

这家大行还对大额快进快出交易进行了严密监测。据陈总介绍,目前该行系统对大额快进快出已经刚性控制,“像当天大额进账后马上支出的,系统直接就是一个出现错误代码的大动作。柜面、自助机、网银等各个渠道都无法支出。”

陈总进一步解释,内控部将反洗钱系统贯穿到业务办理全过程中。具体来看,前台会有联动提醒,个金部有“个金智能风控系统”,会出现名单标签,可以设置只收不付或者全渠道管控。

“线上管控主要在我这儿,主要由省行网金部派发反洗钱管控工单,有两种方式,一种是直接冻结网银,还有一种是下调所有线上支付的额度,日累计和月累计支付限额都可以降成0。”

不过,也有银行并未对前台人员担责作出硬性规定。“如果柜员经过核实了解,明确知道这笔资金是非法的,但还是办理了业务,那么这种情况下才会被处罚。”某城商行网点业务主管告诉记者,在业务办理过程中,都会核实取现的用途,但也存在客户“随口一说”的情况,无法核实真实用途。

可见,由于系统建设、科技力量、风控流程、业务逻辑的差异,各家银行对于“前台支取涉案资金要担责”的标准认定和处罚流程亦有不同。

大额取现,有的不问有的很严格

那么,银行大额取现,是否要提前预约?是否要提供用途说明?记者实地走访并致电全国各地近20家银行,了解到不同