

谁说没用,新规首日堵住ATM诈骗

央行:防止诈骗分子转移资金,转账规定是特定阶段措施

本报讯 12月1日是银行账户新规实施首日,记者从中国工商银行获悉,该行当日成功堵截一起客户通过自助柜员机(ATM)转账的电信诈骗案件。据介绍,这是新规实施后,中国首起被成功堵截的ATM转账电信诈骗。

近年来,中国电信网络诈骗犯罪呈高发态势。据公安机关反映,中国电信网络新型违法犯罪中近一半受害人是在诱骗下,通过ATM机等向诈骗账户转账。受害人大多在完成转账后较短时间内意识到上当受骗,但资金已转出,并被不法分子立即转移。

针对这一情况,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》中明确规定,从12月1日起,银行ATM机转账24小时内可撤销。

据工行介绍,该行湖南张家界永定支行1日上午9时35分许接到客户求助。该客户当日接听未知电话后误以为是友人,遂按对方提供账号在ATM机跨行转账2.8万元人民币,转账成功后怀疑自己遭遇诈骗。工行永定支行迅速安排柜员帮助客户办理了转账撤销业务,事件处理时间不到10分钟,客户资金未受损失。

值得注意的是,新规实行时有市民担忧将对银行转账时效性造成影响。对此,中国央行有关负责人表示,这一措施是特定阶段、特殊情况下采取的针对性措施,有助于将资金阻截在被诈骗分子转移之前。央行将充分考虑支付安全性与便捷性的平衡,要求银行和银行卡清算机构进一步积极研究提高自助柜员机转账安全性的技术措施,为下一步适时调整相关政策创造条件。

中国社科院金融所银行研究室主任曾刚分析,根据新规,今后单位和个人可根据实际需求自行选择资金到账方式和时间,因此相关规定不会对用户转账造成很大障碍。不过银行也须进行积极引导,帮助用户调整转账支付习惯。据中新社·澎湃



市民发现被骗,寻找工行工作人员撤销转账。据澎湃

撤销ATM机转账 手续费能退吗

银行账户分类、转账等新规细则有待规范

从12月1日起,有关银行账户分类、ATM转账时效等方面的新规正式实施。不过记者在调查中发现,在实际操作环节,包括“用户此前在同一银行已开多个I类账户,会否被撤销或者降级;撤销转账方式并没有具体说明,为了及时避免被骗,能否电话撤销;撤销ATM机转账,此前产生的手续费能否退回”,这些问题都需要相关细则进行规范。

撤销转账方式 需要各银行自定

根据央行发布的《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》,取消同一银行异地存取现、转账等业务的手续费用,并于12月底前实现免费;同时,12月1日起,银行应向存款人提供实时到账、普通到账、次日到账等多种转账方式选择。

“不同时效的转账方式之间,不存在手续费差异,同行转账都是免手续费的。”一位国有银行网点工作人员告诉记者,上述要求之一已经实现。

值得注意的是,《通知》要求,个人通过自助柜员机转账的,发卡行在受理24小时后办理资金转账,这一规定也已经实行。上述银行业内人士直言,撤销ATM机转账的技术难度并不大,也不会增加更多成本,“一般情况下,通过电话银行就可撤销,但实际操作,还要根据各银行网点的情况而定”。

手续费能否退回 文件里没有明确

值得注意的是,本月开始,通过ATM机跨行转账,依然要收取手续费,如果因故撤销转账,手续费能否同步退回?

“这一点文件里没有明确,从理解上,应该是可以全额撤销的。”一位银行业内人士表示,最终应以日后发布的操作细则为准。

ATM机延时转账旨在保

护民众财产安全,可时间的延长也让不少网友犯了难:如果给家人转账,想越快越好,该咋办?

“给资金到账速度排个序的话,从快到慢大致为网上银行、手机银行、银行柜台,当然,柜台也有选择,分别为实时、延时2小时或者延时24小时。”该业内人士说。

除了延时,《通知》还要求自助柜员机增加语音提示,来提升用户转账的风险意识,无法提示的,不得提供转账。要求银行通过自助柜员机为个人办理转账业务的,应当增加汉语语音提示,并通过文字、标识、弹窗等设置防诈骗提醒。

“超额”I类账户 或不会受影响

根据新规,同一个人在同一家银行只能开立一个I类账户,已开立I类户,再新开立的,应当开立II类户或III类户。作为银行卡用户,我们手头的银行卡属于哪类账户?

专家表示,原则上来讲,用户现下持有的储蓄卡(借记卡)都是柜面签申请,基本满足I类账户要求。未来,除了按照规定只能保留一个I类账户外,其余均需要去银行做销户或降级处理。

“选择保留哪一张,自然是由客户自己决定。”专家说,至于其余账户的处置,是否要撤销或者转成低级别账户,目前还没有出台具体的指导意见和实施细则。

记者咨询工商银行客服人员得知,在12月1日之后,已在工行持有I类账户的用户不得新开立同类账户,而对于存量账户,工行目前不会采取强制撤销和降级举措,若详细规定下来,将通过短信方式告知客户。

“建设银行还没下发具体操作流程,但目前来看,已有账户使用不会受到影响。”建行一位客服人员对记者表示。

据中新社

<p>便民服务</p> <p>专业疏通 高压清洗疏通下水道 15153120555</p>	<p>空调移修</p> <p>专业疏通改道修换马桶 杨 15098882348 82217833 打孔</p>	<p>订版电话: (0531) 85196204 85196183 85196234</p> <p>家电维修移修</p> <p>◆修冰箱洗衣机 86631296 ◆精修89825882</p>	<p>太阳能热水器移修</p> <p>专业疏通</p> <p>◆快疏通68671119 ◆专通下水道81879188 ◆疏通改道抽化粪池 86879993 ◆专通修疑难换马桶 82777165</p>	<p>海尔专业移修</p> <p>热水器、太阳能、空调移机、维修、充氟、清洗,回收86670085</p>	<p>专业开锁</p> <p>◆开换6666 6631</p>	<p>管道安装维修</p> <p>◆通下水道抽化粪池89208030</p>
<p>家政服务</p> <p>◆保洁58756345</p>	<p>疏通改道修换马桶</p> <p>打孔 8915 2716 13791137050</p>	<p>美的厂家88811129</p> <p>移机维修 保修三年 正规发票 全市连锁</p>	<p>空调维修充氟</p> <p>◆格力20移修充氟 89828339</p>	<p>专业开锁</p> <p>◆开换6666 6631</p>	<p>专业疏通</p> <p>◆快疏通68671119 ◆专通下水道81879188 ◆疏通改道抽化粪池 86879993 ◆专通修疑难换马桶 82777165</p>	<p>电脑维修</p> <p>十年维修电脑 专业安装监控 13370571109</p>
<p>装饰装修设计</p> <p>进行中</p>	<p>省钱·省心·省力·省事</p> <p>电话: 85196204 85196183 85196234</p>	<p>福来润家全铝家居有限公司</p> <p>钛镁合金无醛定制家居新品上市 全铝衣柜、橱柜、酒柜、电视柜、书柜、浴室柜、高档推拉门、平开门、平开窗、金刚网纱窗、阳光房、全铝套窗、全屋快装集成板,无甲醛,更健康 电话: 15969709318</p>	<p>专业水电暖</p> <p>86038680</p>	<p>订版电话</p> <p>85196183</p>	<p>初高三考中后再交费</p> <p>测评后定目标,变被动为主动学习86600505</p>	<p>一年制自学考试报名</p> <p>名牌高校 专业齐全 报名电话: 0531-82357699 15668365626</p>
<p>招生培训</p> <p>订版电话: (0531) 85196234 85196204 85196183</p>	<p>职业资格上岗证、成人学历教育</p> <p>电工、叉车工、焊工等20个专业。 选公办学校报名: 88997786</p>	<p>一年制专、本科学历招生</p> <p>教育部注册 学信网查询 考研、公务员、评职称、出国留学首选学历 名额有限 15954910487 (手机/微信) 山东大学梁老师</p>	<p>实验名师自办</p> <p>一对一,小班,资深一线教师。 各科辅导 15098799169</p>	<p>大学专、本科教育咨询与培训</p> <p>许老师: 15318506066 15318223112</p>	<p>在职个人,专补高中数学</p> <p>15098798165</p>	<p>在职业个人,专补高中数学</p> <p>15098798165</p>