

女子取款5000元需提供各种证明 “命中模型”应尽量减少误伤

本报评论员 宋学敏

11月28日,辽宁沈阳一网友发视频称,她在使用农行卡缴纳房租时存款无法转账,她去该网点取丈夫刚转进去的5000元,但被银行要求证明打款人是谁,后又要求她丈夫到现场处理,还要提供户口本、身份证、结婚证等材料,才能证明两人的夫妻关系。最后,还要证明这5000元的用途。次日,农行沈阳于洪支行发布情况说明称:经核实,我行在协助客户办理相关业务时,发现该客户银行卡命中模型,系统自动将银行卡转账限额下调。为确保客户资金安全,我行在核实交易真实性后,于半小时内为客户成功办理相关业务。该行还表示“始终秉持服务好客户金融需求的初心,严格执行相关监管要求,帮助老百姓

好‘钱袋子’。”

自己的卡转不了账,去银行取款又被要求提供各种证明,真是咄咄怪事。当事人不解,网友生气发问:幸亏是缴纳房租,万一家里有人突然发病住院,这可咋办?这算问着了。11月27日,一女子在河北邢台某银行支行取款2.5万元受阻,女子称:“我取钱要核实,我说我爱人住院,就跟我讲,你爱人住院在哪个科。我(即便)不住院,我花这个钱,我取我自己的钱不行吗?”涉事银行表示,该客户出示的银行卡户主为其丈夫,因账户长时间未使用且取款是当天汇入,银行担心客户遭遇诈骗才进行核实。

这不是事有凑巧,类似事件多有耳闻。这种情况一般是银行卡交易异常,可能会涉及电诈。《反电信网

络诈骗法》明确,银行等机构对监测识别的异常账户和可疑交易应采取必要的阻断措施,包括“核实交易情况、重新核验身份、延迟支付结算、限制或者中止有关业务等必要措施”。如果银行卡的交易行为与电诈模式相似,就会触发风控,转账金额受限甚至账户被冻结。邢台、沈阳这两名网友的遭遇就非常典型,属于账户“快进快出”的情况,即先有款项转到自己账户,然后,这笔钱又转出来,银行认为有电信诈骗嫌疑。而如邢台网友那种情况,连网友都觉得可疑:现在医院一定要用现金?鉴于近期电信诈骗案件频发,尤其是针对老年人的骗局增多,银行的做法看似不近人情,初衷确实是“为了你好”。不少网友对此表示理解。模型不可能100%精准,必

然会有小概率的误伤,考虑到基数太大,绝对误伤数量也不会很少。

可以理解银行的谨慎态度,然而,理解不等于无条件支持,众多网友希望银行能改进流程,尽量减少误伤。“命中模型”需要进一步优化,更加精准。近期,公安部召开新闻发布会,通报四部门联合印发《电信网络诈骗及其关联违法犯罪联合惩戒办法》相关情况。中国人民银行相关负责人表示,央行高度重视“资金链”精准治理工作,按照“精准研判、精细操作、精确打击”总要求,指导商业银行、支付机构统筹做好涉诈风险防控和优化服务工作。其中就提到,要配合公安机关精准研判账户涉诈风险,不采取“一刀切”风险防范措施。

只有更加精准,“为你好”才是真的好。



绚丽彩灯

11月29日,游客在加拿大温哥华范度森植物园欣赏灯饰。当日,加拿大温哥华范度森植物园第40届灯光节揭开帷幕。 新华社发

趣闻

“无人认领行李”商店

你有没有想过在机场丢失的行李或是落在机舱里的小物件最后都去了哪儿?美国亚拉巴马州有一家商店专门销售这些物品。这门生意对买家和卖家来说都很有趣:买家可以享受“捡漏”的快乐,而卖家则形容进货就像“开盲盒”。这家“无人认领行李”商店据称是美国唯一此类商店。它位于亚拉巴马州东北部斯科茨伯勒,占地约4600平方米,所售商品种类繁多,从服装、珠宝、鞋到书和电子产品等不一而足,标价是新品的2折到8折。航空公司发现无人认领的托运行李、手提行李以及遗忘在座位口袋里的小物件后,通常会花3到4个月时间尝试与主人取得联系。如果超过时限行李还无人认领,那么就会被卖到这家商店。出售之前,航空公司会按照联邦法规对失主进行赔偿。 据新华社电

旅行者荒野生存50天

加拿大一名徒步旅行者在北部落基山脉寒冷偏远的荒野中生存50天后,本周终于被人发现。这名男子名为萨姆·贝纳斯蒂克,他原本计划在不列颠哥伦比亚省的省立雷德芬-凯利公园露营10天,理应于10月17日回家,过了那天却未现身。其家人于10月19日报警。警察、救援人员和贝纳斯蒂克的家人都加入了搜救行动。随着时间流逝,当地气温开始大幅下降,贝纳斯蒂克生还希望越发渺茫,公园里还有雪崩和熊出没的风险,官方搜救行动因而被叫停。11月26日,两名男子在一条步道上发现失踪一个多月的贝纳斯蒂克向他们走来,他当时拄着两根登山杖,用切开的睡袋裹住腿取暖。 据新华社电

首版《哈利·波特》拍卖

一本首版《哈利·波特》小说近日在英国以3.6万英镑拍卖。卖家上世纪90年代以10英镑左右购入此书,没想到将近30年后书“身价倍增”。拍卖行介绍,这本书是1997年英国出版的500本精装《哈利·波特与魔法石》之一。这批首版书大部分收藏于公共图书馆,只有少量几本近年在拍卖会上亮相。1997年,母亲克里斯蒂娜·麦卡洛克为儿子亚当·麦卡洛克购得此书,当时花了大约10英镑。儿子很喜欢这本小说,后来这本书一直存放在他家楼梯下的橱柜里。直到2020年,这家人才意识到这本书已经相当值钱。 据新华社电

国际

“二特会晤”

美国当选总统特朗普11月30日说,他此前一天与加拿大总理特鲁多举行了“富有成效”的会晤,讨论了边境、贸易和能源等问题。然而,特朗普并没有撤回对加拿大征收关税的威胁。在特朗普放话将针对加拿大和墨西哥征收关税数日后,特鲁多11月29日在未经宣布的情况下突然飞往美国佛罗里达州,在海湖庄园与特朗普会面。11月25日,特朗普宣称其上任后将加拿大和墨西哥所有产品征收25%的关税。有消息称,特鲁多之所以访问海湖庄园,就是为了说服特朗普打消这一想法。 据新华社电

尹锡悦支持率低位徘徊

韩国民意调查机构11月29日发布的最新民调结果显示,总统尹锡悦所获支持率为19%,继续在低位徘徊;不支持率为72%,连续数周处于70%以上高位。尹锡悦在经济民生领域工作不力、妻子牵涉丑闻以及他在外交领域表现不佳,是一些受访者作出负面评价的主要原因。尹锡悦2022年5月就任韩国总统,他的支持率同年7月首次跌破40%。国民力量党在今年4月举行的国会选举中惨败后,尹锡悦的支持率一直处于30%以下低位。 据新华社电

俄乌局势

乌决策中心或将受打击

俄罗斯总统普京11月28日在哈萨克斯坦首都阿斯塔纳召开的集体安全条约组织理事会会议上表示,为应对乌克兰方面使用美国武器对俄罗斯的持续袭击,俄罗斯在过去两天内向乌克兰领土发射了100枚导弹及466架无人机,对乌17个目标进行了精准打击。普京表示,为继续回应乌军使用美国武器袭击俄领土,“俄军正在乌克兰境内选择打击目标。这些目标可能是基辅的军事设施、国防工业企业或决策中心。” 据新华社电

乌控区入北约后将停战?

乌克兰总统泽连斯基11月29日接受英国媒体采访时表示,在乌克兰政府控制的领土被纳入北约保护的前提下,他愿意停止热战。泽连斯基称,乌控区领土应纳入北约以结束热战,“但北约在向乌控区发出入盟邀请时,应承认国际社会公认的乌克兰领土边界”。俄罗斯国家杜马国际事务委员会主席斯卢茨基11月29日晚在社交媒体上表示,乌克兰加入北约的愿望说明乌方想要继续而非结束战争,乌克兰这种想法不可接受。 据新华社电

巴以冲突

以被扣人员喊话特朗普

哈马斯当地时间11月30日发布一段被扣押以色列人的视频。视频中,据报道具有美国、以色列双重国籍的埃丹·亚历山大向美国当选总统特朗普喊话,呼吁他确保被扣押人员安全获释。在这段三分半钟的视频中,他先用希伯来语谴责以色列总理内塔尼亚胡弃以色列士兵和公民的生命于不顾,后又用英语请求特朗普以谈判方式促成被扣押人员获释,不要重复美国现任总统拜登犯下的“错误”,即向以色列供应武器,因为那样可能导致被扣押人员死亡。 据新华社电

科技

巴西发射自主研发火箭

巴西空军11月29日宣布,当天从北里奥格兰德州帕纳米林火箭发射基地发射了一枚完全自主研发的VS30亚轨道探空火箭。巴西空军在公报中说,火箭进入了预设轨道,所有遥测和雷达响应系统都运行良好,火箭在太空停留了2分50秒,总任务完成用时5分50秒。 据新华社电