

为进一步规范业务操作，严格风险管控，防止不法分子利用银行结算系统中信用卡存取款和POS机消费在数据交换方面存在的时间差，恶意实施信用卡超额透支，建行秦皇岛分行进一步规范龙卡信用卡柜面无卡存款业务，并就龙卡信用卡柜面无卡存款业务相关事项提出具体要求。要求柜员在CCBS系统中录入卡号后，应仔细核对系统反显的收款人账号、姓名与客户填写的16位信用卡卡号、姓名是否一致，核对无误后才能提交交易。龙卡信用卡无卡存款交易成功后，一律不得办理冲正交易。如发生错账按差错处理的相关规定进行止付和调账。同时，加柜员业务培训，严格按照规定办理龙卡信用卡无卡存款业务操作。