



**关于落实《中国人民银行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》有关要求的公告**

尊敬的客户：

为有效防范电信网络欺诈，保护客户账户资金安全，根据《中国人民银行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》（银发〔2016〕261号下称《通知》）要求，结合我行的实际情况，现将相关业务调整事宜公告如下：

一、个人账户分类管理

1. 自 2016 年 12 月 1 日起，同一个人在我行（全国范围内）仅能开立一个 I 类银行结算账户。
2. 请客户配合我行对客户持有的多个 I 类户的排查清理工作，具有合理用途的账户将不受影响。对于无法核实开户合理性的，我行将依据监管要求暂停、限制相关账户服务。为保障客户资金安全，请您根据需要撤销已经不用或极少使用的账户。如发现身份被不法分子冒用开户的，应当及时至我行办理销户。

二、转账业务调整

自 2016 年 12 月 1 日起，花旗网上银行、掌上银行和电话银行的转账限额调整如下：

1. 花旗网上银行及掌上银行个人客户日累计转账限额将调整至 5 万元人民币（同行同名除外）。日累计转账笔数上限为 10 笔。年累计转账限额为日累计转账限额乘以当年日历年天数。若需办理大额转账交易，您可致电花旗银行 24 小时服务热线（国内 400-821-1880/800-830-1880 国外+86-20-3880-1267）或莅临各分支行网点进行办理。
2. 花旗电话银行个人客户日累计转账限额将调整至 25 万元人民币或 36,000 美元等值外币（同行同名除外）。日累计转账笔数上限为 10 笔。年累计转账限额为日累计转账限额乘以当年日历年天数。注：花旗电话银行接收转账指令的截止时间为每个工作日下午 3 点前，超过工作日下午 3 点的转账指令将于下一工作日处理。

银行可能根据监管要求或实际情况不时调整上述转账限额标准，如有调整银行将通过网站公告等方式通知。

三、对于 2016 年 9 月 30 日起在我行开户且开户次日起 6 个月内无交易记录的账户，我行将按《通知》规定暂停其非柜面业务。重新核实客户身份后，可以恢复其业务。

四、对于多人使用同一联系电话号码开立和使用账户的情况，我行将进行排查清理；对无法证明合理性的，我行将按照《通知》规定，暂停或限制相关账户业务。请您务必确保留存在我行的联系电话号码真实、准确、有效，如有变更，请及时联系我行进行修改。

五、自 2017 年 1 月 1 日起，对于经设区的市级及以上公安机关认定的出租、出借、出售、购买银行账户（含银行卡，下同）的单位和个人及相关组织者，假冒他人身份或者虚构代理关系开立银行账户的单位和个人，我行将在 5 年内暂停其账户非柜面业务，3 年内禁止其新开立账户。

*安全提示：我行在排查清理、核实账户开户人身份过程中，不会以任何理由要求开户人提供密码、短信验证码等敏感信息，也不会以任何理由要求开户人进行转账等涉及账户资金的操作。

如有给您带来不便，敬请谅解。如有任何问题，请致电花旗银行 24 小时服务热线。感谢您的理解与支持！

花旗银行（中国）有限公司

2016 年 11 月 29 日