**广东揭阳农村商业银行股份有限公司关于推进**

**客户身份信息治理的公告**

尊敬的客户：

为进一步加强客户身份信息管理，切实保障您的账户资金安全，根据《中华人民共和国反洗钱法》《个人存款账户实名制规定》《金融机构客户身份识别和客户身份资料及交易记录保存管理办法》《金融消费者权益保护实施办法》等法律法规要求，我行将开展客户身份信息治理工作，现将有关事项公告如下：

一、治理范围

（一）客户身份基本信息不完整的账户

1. 个人客户身份基本信息不完整的账户，包括但不限于姓名、性别、国籍、职业、住所地或者工作单位地址、联系电话、身份证明文件的种类、号码和证件有效期限等信息部分缺失。

2. 对公客户身份信息不完善的账户，包括但不限于客户名称、住所、经营范围；可证明客户依法设立或者可依法开展经营、社会活动的证明文件名称、号码和有效期限；控股股东或者实际控制人、法定代表人、负责人和授权办理业务人员的姓名、身份证明文件的种类、号码、有效期限；客户受益所有人的姓名、地址、身份证件或者身份证明文件的种类、号码和有效期限等信息部分缺失。

（二） 客户身份信息不准确的账户

1.个人客户身份信息与实际情况不符的账户，如：个人职业信息、联系方式、地址等信息变更未及时更新；

2.对公客户身份信息与实际情况不符的账户，如：注册地址、法定代表人信息、经营范围等信息变更未及时更新。

（三）证件过期账户

1.身份证明文件过期且未在30天内完成更新的个人客户名下账户。

2.开户证明文件、法定代表人及相关人员身份证件已过有效期且未在30天内完成更新的对公客户名下账户。

二、治理措施

自2025年10月1日起，我行将对上述治理范围内的客户名下账户采取限制金融服务措施，包括但不限于限制非柜面交易剔公共类、暂停账户支付功能、中止账户交易等。

三、完善方式

（一）手机银行：您可登录我行手机银行客户端，在相关菜单中找到“客户信息修改”功能，按照系统提示在线更新您的个人身份信息。

（二）营业网点：**一是**客户本人办理：请您携带有效身份证明文件原件前往我行任意营业网点，由工作人员协助您完成身份信息核实与完善工作 。**二是**授权他人办理：请您提前填写授权书后，由被授权人持本人及您的有效身份证明文件原件前往我行任意营业网点，由工作人员通过远程核实后，协助您完成身份信息完善工作 。

（三）我行践行暖心服务，对老弱病残客户提供上门服务，核实并完善客户身份信息。

在您及时更新完善客户身份信息后，我行将于当天恢复账户正常功能。若通过手机银行完善信息后账户尚未恢复正常功能的，请在工作日致电营业网点并告知具体情况。2025年10月1日起仍未更新完善客户信息的，需通过营业网点完善更新，请您携带有效身份证明文件原件前往我行任意营业网点或授权他人到营业网点办理。

四、注意事项

（一）请您务必高度警惕假冒我行名义的电话、短信、社交媒体消息、网站及客户端，切勿扫描或点击不明来源的二维码或各类网址链接，防止信息泄露或资金损失。我行不会以任何理由要求您通过短信、电话等方式提供密码、短信验证码等敏感信息，也不会要求您向指定账户进行资金操作。

（二）如您对本次客户身份信息治理工作有任何疑问，请随时咨询我行网点工作人员。

（三）为确保您的账户正常使用不受影响，请您尽快完成客户身份信息核实与完善工作。感谢您长期以来对我行的理解与支持，我行将一如既往地为您提供安全、优质、高效的金融服务。

特此公告。

营业网点咨询电话：

营业部：0663-8216044 榕东支行：0663-8623954 东山支行：0663-8223488

仙桥支行：0663-8876217 梅云支行：0663-8881017 磐东支行：0663-8813736

揭东支行：0663-3339390 砲台支行：0663-3839900 空港经济区支行：0663-8779120

广东揭阳农村商业银行股份有限公司

 2025年7月3日