

关于开展存量信用卡个人客户信息核实工作的重要提示

尊敬的客户：

为进一步落实监管部门关于个人银行账户实名制管理及信用卡申请信息规范有效等相关要求，维护信用卡持卡人合法权益，根据《中华人民共和国反洗钱法》第十六条、《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》第十九条、《商业银行信用卡业务监督管理办法》第五十二条等我国反洗钱法及客户身份识别有关规定，我行将开展存量信用卡个人客户信息核实工作。需要核实的客户身份信息与申请信息范围包括：姓名、性别、国籍、职业、住所地或者工作单位地址、单位名称、联系电话、身份证件或者身份证明文件的种类、号码和证件有效期限及信用卡联系人的相关信息等。

2022年1月1日起，对在我行留存的身份信息与申请信息存在不完整、不真实或预留联系方式失效等情况的客户，我行将对相关信用卡采取调减额度、止付、冻结等管理措施。

您可提前通过我行营业网点、网上银行（信用卡-我的信用卡-更多-信息维护）、电话银行等渠道查询本人身份信息、申请信息及预留联系方式的情况，并及时更新相关信息。

若您遇到额度下降或持卡受阻问题，请详询我行各营业网点或95588。对需信息核实的客户，可在信息更新维护后恢复用卡。由此给您带来的不便，敬请谅解！

感谢您对我行的大力支持！

中国工商银行股份有限公司

提示显示，工商银行此次对存量信用卡个人客户信息核实的范围也十分全面，既包括了客户身份信息，也包括了客户的申请信息，通过核实客户信息的方式，筛选并识别出部分可疑账户。

姓名、性别、国籍、职业、住所地或者工作单位地址、单位名称、联系电话、身份证件或者身份证明文件的种类、号码和证件有效期限及信用卡联系人的相关信息等都在需要核实的信息之内。

工商银行表示，
2022年1月1日起，对在工商银行留存的身份信息与申请信息存在不完整、

不真实或预留联系方式失效等情况的客户，工商银行将对相关信用卡采取调减额度、止付、冻结等管理措施。

从2019年开始，银行就在进行客户信息的核实工作，多家银行都有相应的动作，广发银行、浦发银行都曾发布过关于核实客户个人信息的通知，反映出目前银行加强对个人账户管控的趋势。

浦发银行曾发布公告表示，将开展个人客户身份信息核实工作，信息核实内容包括职业等非常规信息，对留存身份信息存在不完整、不真实等情况的客户名下账户采取措施，直至客户更新信息并经信用卡中心核验。

客户出现更换身份证或者职业信息变更、手机号不再使用等情况，都应该及时在银行更新信息，确保个人信息的真实有效性，从而避免在银行的业务受到限制。

此前，银行只是对自家客户中的存疑客户进行系统性核查摸排，并非涉及所有客户，此次工商银行的提示，却直指所有存量信用卡个人客户，作为国内信用卡发卡量最多的银行，工商银行累计发行信用卡超过一亿张，此次客户个人信息核查也将涉及大量工商银行信用卡的持卡人。

可以看到，银行对客户个人信息的核实已经动真格了，工商银行采取行动后，其它银行也会陆续跟进，严查持卡人个人信息的阶段到来，冒用他人信息申请信用卡的情况也将被发现。

对于工商银行持卡人遇到的信用卡额度下降或用卡受阻问题，工商银行持卡人需要及时信息进行核实，信息更新维护后可以恢复信用卡的正常使用。

如今，银行对借记卡和信用卡的管控越来越严格，在断卡行动不断推进的背景下，银行也在从源头抓起，对客户个人账户信息的核查，无疑会令一大批信用卡遭到降额。