

## 申请人须知

一、境内个人人民币汇款申请书包含的业务种类限于境内人民币的转账汇款、现金汇款和密码汇款。

本行转账汇款须填写汇款人姓名、收款人名称、账号和转账方式；跨行转账汇款须填写汇款人姓名、联系电话、收款人名称和账号、汇入行名称、汇入行地点和转账方式。除上述信息外，现金汇款（包括本行与跨行）还须填写汇款人联系电话、职业和常住地址（无需填写转账方式）。单笔 50 万元及以上转账汇款、现金汇款或其他银行有要求的还应填写用途。

密码汇款汇出须填写汇款人姓名、收款人姓名和手机号、验证方式；密码汇款取消须填写汇款人姓名、收款人姓名、汇款编号；密码汇款现金收款须填写汇款人姓名、收款人姓名、汇款编号；密码汇款转账收款须填写汇款人姓名、收款人姓名和账号、汇款编号。

二、汇款申请人（汇款人本人或代理人，下同）填写的汇款人、代理人、收款人相关信息及汇款用途，是根据《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》（中国人民银行令[2007]2 号）进行的必要信息采集，以上信息仅用于按规定向监管报送以及本行留存，汇款申请人知晓并同意该信息的采集，所提供个人信息和凭证资料将按照监管规定的期限保存。

三、汇款申请人持设置密码的银行卡或活期存折办理汇款业务，须校验密码。汇款人委托他人代为办理汇款业务，由代理人提供汇款人的银行卡或存折并输入正确的密码，视同汇款人本人申请。代办汇款金额超过 5 万元时，要提供代理人和汇款人本人身份证件。

四、汇款申请人办理汇款业务，须准确填写真实、有效的汇款信息，否则因此导致的汇款失败、迟汇、错汇等风险和损失，由汇款人自行承担。

五、按监管规定或本行规定需要出示身份证件的，应出示汇款人的有效身份证件，代理人代办汇款业务的，须同时出示代理人的有效身份证件，并在本申请书上填代理人姓名、身份证件类型、身份证件号码、联系电话。

六、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）要求向客户提供“实时”、“普通”、“次日”三种转账方式。转账方式仅适用于转账汇款业务类型，不适用于现金汇款和密码汇款业务类型，**转账汇出后不可撤销**。行内转账汇款的汇款方式为实时的，实时转出即刻到账；汇款方式为普通的，受理 2 小时后到账；汇款方式为次日的，受理次日凌晨到账。跨行转账汇款（即汇入行不是本行分支机构的汇款）的汇款方式为实时的（仅限 5 万元以下，非所有分行提供该服务），实时转出即刻到账；汇款方式为普通的，通过小额系统处理的当日汇出，通过大额系统处理的工作日受理

当日汇出，非工作日受理下一工作日汇出，到账时间取决于收款银行；汇款方式为次日的，通过小额系统处理的下一个自然日零时后发报，通过大额系统处理的下一个工作日发报，到账时间取决于收款银行。跨行汇款业务除当时可以得到处理结果的跨行实时汇款业务外，到账时间受汇入行处理时间影响，本行不承诺到账时间。

七、境内个人人民币汇款申请书涉及的业务收费项目和标准按照本行对外公布的《中国银行服务价目表》执行。

八、由于汇入行操作或系统问题、不可抗力等非因本行过错导致的汇款失败、迟汇、错汇等风险和损失，本行不承担责任。

九、对于因非本行原因造成的汇款失败（如汇款申请人填写信息错误，他行操作或系统问题等原因），本行将不退还相关手续费。

#### 十、密码汇款业务须知

1、密码汇款业务是汇款申请人在办理汇款时，除在业务申请书中指定收款人姓名外，指定验证方式（“密码”、“手机验证码”或“密码+手机验证码”三者中选其一），银行系统生成不重复的汇款编号，然后汇款申请人自行将汇款编号和指定的验证方式告知业务申请书中指定的收款人，收款人在该笔密码汇款有效期内凭汇款编号以及汇款申请人指定的验证方式办理收款的一项业务。上述手机验证码为银行向汇款申请人在业务申请书中指定的收款人手机号码发送的银行系统生成的验证码。

2、个人密码汇款汇出后有效期为 30 个自然日，交易次日起为第 1 天。收款人仅可在有效期内收款（截至有效期最后一日 20 时）。有效期后该笔密码汇款自动失效，汇款指定金额解冻，预收手续费退回客户账。

3、若汇款申请人要求汇出资金在 ATM 渠道收款（收款人可凭汇款编号和汇款申请人预留密码至境内有“中国银行”标识的 ATM 机直接取现），则汇款金额必须小于 2000 元且为 100 的整数倍，且密码汇款验证方式须选择凭“密码+手机验证码”。若 ATM 机具出现故障，未取出款项退回汇款人密码汇款汇出账户。

4、若汇款申请人未要求汇出资金在 ATM 渠道收款，密码汇款业务金额上限为 5 万元（不含），收款人可以在本行营业网点柜台通过汇款申请人汇款时银行系统生成的汇款编号及汇款申请人指定验证方式确认后，以支取现金或进行转账的方式解付收款（转账解付收款须为收款人同名账户），现金收款还需提供收款人有效身份证件等客户身份识别材料。

5、如果收款人连续三次输错密码，则当日系统锁定该笔汇款，当日不能办理解付，次日可继续办理解付。如果收款人连续六次输错密码，则该笔汇款不允许再办理解付。汇款人可办

理汇出取消。

6、若汇款人密码汇款汇出账户在收款人收款之前遇有权机关查封、冻结、扣划等非因本行原因造成的账户状态不正常，因此导致的收款人无法收款、密码汇款撤销后手续费无法返还等风险及损失由汇款人承担。

7、汇款申请人应妥善保管并准确告知收款人汇款编号及验证方式，防止第三人知悉上述汇款信息，以免发生损失。

十一、汇款申请人不得利用个人汇款业务从事洗钱、欺诈等违法、违规行为，否则本行有权中止或终止提供服务。