**厦门银行对公客户账户业务尽职调查表**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 客户身份基本信息 | | | | | | |
| 客户名称 | {{客户名称}} | | | | | |
| 客户号（如有） |  | | 账号 | |  | |
| 客户机构类别 | 财政类（ ）工商类（ ）台商类（ ）小企业类（ √ ）其他类（ ） | | | | | |
| 行业分类 | {{行业分类}} | | | | | |
| 与我行建立或维持业务关系目的 | ☑日常经营性收支 □工资代发业务 □缴纳税费 □代收代付业务  □存款或理财 □授信 □现金管理 □保证金业务  □其他（请注明）\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | | | | | |
| 尽职调查内容 | | | | | | |
| 一般尽职调查原因（如命中需勾选，可选择一项或多项） | □同一自然人作为法定代表人或单位负责人开立2家（不含）以上公司  □同一自然人作为经办人为2家（不含）以上公司办理开户手续或作为2家（不含）以上公司的联系人  □同一自然人作为5个（不含）以上单位的银企对账联系人  □2个（不含）以上单位银行结算账户信息中的联系电话相同  □2个（不含）以上单位银行结算账户信息中的地址相同  □同一自然人作为5个（不含）以上单位的受益所有人  □本地监管要求加强账户核实，命中\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  □命中中数智汇风险决策引擎的风险指标,详见附件。  □企业联网核查结果异常，联网核查结果为：\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  □其他(请注明)\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | | | | | |
| 强化尽职调查原因（如命中需勾选，可选择一项或多项） | □有组织同时或者分批开立账户的。  □开户理由不合理。  □有明显理由怀疑开立账户存在倒卖或从事违法犯罪活动。  □开立基本存款账户,但企业注册日期和首次开户日期时间超过6个月的。  □存在有权机关冻结的账户  □对公法定代表人或单位负责人为涉诈客户  □外部系统可疑预警账户，具体为：\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  □法定代表人年龄过小（16-18岁）或过大（大于65岁）  □命中行内名单：\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  □其他(请注明)\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | | | | | |
| 尽职调查方式（至少选择一项） | ☑面访或上门核实  □补充工商、税务等行政主管部门公开渠道披露的信息或公司章程等文件资料  □第三方企业信息查询平台（如企查查、天眼查、启信宝等）  □补充客户经营性资料（例如购销合同等）  □其他非官方渠道网络查询  □电话回访  □委托第三方机构调查  □社交媒体回访（例如微信等）  □反洗钱调查问卷（客户为反洗钱义务主体（例如客户为金融机构）时）  □查阅客户留存信息、档案  □其他（请注明）\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | | | | | |
| 尽职调查核实情况 | {{尽职调查核实情况}} | | | | | |
| 拟采取/已采取管控措施（需要采取管控措施时填写）： | □暂停非柜面或限制非柜面交易规模、频率或业务类型  □关闭网银或手机银行  □提高客户风险等级  □提交可疑交易报告  □提高客户尽职调查频率  □冻结账户或资产  □中止账户交易(对账户采取不收不付等措施)  □销户或终止业务关系  □其他（请注明）： | | | | | |
| 是否同意办理业务（仅业务事前或事中环节需要选择） | ☑同意办理  □不同意办理 | | | | | |
| **审核情况** | | | | | | |
| 尽职调查人签字 | | 胡晓丹 | | 调查日期 | |  |
| 客户所在业务单位反洗钱联络员签字 | |  | | 签字日期 | |  |
| 所在业务单位负责人签字 | | 施丹彬 | | 签字日期 | |  |

**备注：**

**1.客户仅命中一般尽职调查原因的，仅需尽职调查人签字即可。**

**2.客户命中强化尽职调查原因的，需尽职调查人签字，经单位反洗钱联络员审核通过并签字后，审批至所在业务单位负责人。**

上门核实图片（如有）：（需体现单位名称牌照信息、法定代表人或单位联系人、银行核实人、具体地址信息及单位的办公情况等，上门核实图片企业员工及银行核实人员应一并入镜。）