|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 附件2 | | | | |
| 个人客户尽职调查表 | | | | |
| 客户号 | | {{ client\_id }} | 客户名称 | {{ client\_name }} |
| 开展调查原因 | | {{ reason\_suspicious }} 可疑甄别 {{ reason\_risk\_level }} 洗钱风险等级分类 {{ reason\_risk\_event }} 风险事件  {{ reason\_high\_risk\_review }} 高风险类客户定期审核 {{ reason\_list\_management }} 名单管理 {{ reason\_account\_business }} 账户业务（新开、变更、久悬激活等）  {{ reason\_case\_account }} 涉案账户排查 {{ reason\_continuous\_id }} 持续识别 {{ reason\_special\_check }} 专项业务排查  {{ reason\_other }} 其他 | | |
| 调查原因详述 | | {{ reason\_detail }} | | |
| **【客户基础信息】** | | | | |
| 身份信息 调查结果 | |  | | |
| **序号** | **尽职调查工作内容** | | **尽职调查结果** | |
| **【\*基本情况】** | | | | |
| 1 | 详细职业信息： | | {{ occupation }} | |
| 2 | 经济状况或资产情况（个人/家庭情况）： | | {{ assets }} | |
| 3 | 留存的开户资料（信息）是否齐全： | | {{ docs\_complete\_yes }}是 {{ docs\_complete\_no }}否 | |
| 4 | 登记的地址（单位地址/常住地址）是否真实存在： | | {{ address\_valid\_yes }}是 {{ address\_valid\_no }}否 | |
| 5 | 有效身份证件是否在有效期内： | | {{ id\_valid\_yes }}是 {{ id\_valid\_no }}否 | |
| 6 | 当前洗钱风险等级： | | {{ risk\_high }}高风险 {{ risk\_medium\_high }}次高风险 {{ risk\_medium }}中风险  {{ risk\_medium\_low }}次低风险 {{ risk\_low }}低风险 {{ risk\_none }}无结果 | |
| **【\*业务及经营情况】** | | | | |
| 7 | 主要经营/活动地区（省内的具体到县/区）: | | {{ business\_area }} | |
| 8 | 客户陈述建立客户关系目的: | | {{ purpose\_settlement }}结算业务需要 {{ purpose\_credit }}信贷业务需要 {{ purpose\_intermediate }}中间业务需要 {{ purpose\_other }}其他：{{purpose\_other\_detail}} | |
| 9 | 账户开立及使用本行服务/产品情况： | | {{ product\_account }}账户结算 {{ product\_deposit }}存款 {{ product\_loan }}贷款 {{ product\_credit\_card }}贷记卡 {{ product\_finance }}理财  {{ product\_safe }}保管箱 {{ product\_fund }}基金 {{ product\_gold }}黄金 {{ product\_trust }}信托 {{ product\_insurance }}保险  {{ product\_deduction }}代缴代扣 {{ product\_ebanking }}网银/手机银行 {{ product\_other }}其他：{{ product\_other\_detail }} | |
| 10 | 职业或经营情况是否与账户交易相匹配： | | {{ match\_yes }}是  {{ match\_no }}否，\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | |
| **【\*尽职调查异常情形】** | | | | |
| 11 | 客户的家庭住址或工作地点与银行所在地距离遥远且无合理解释： | | {{ abnormal\_11 }}是 {{ abnormal\_11\_no }}否 | |
| 12 | 客户经常以签署授权书或通过代理方式办理业务，避免和银行直接接触，以便躲避身份识别要求: | | {{ abnormal\_12 }}是 {{ abnormal\_12\_no }}否 | |
| 13 | 客户代理多个他人账户交易，且无合理解释: | | {{ abnormal\_13 }}是 {{ abnormal\_13\_no }}否 | |
| 14 | 是否拒绝或不愿意提供所需要的信息，或明显隐藏了与交易有关的重要信息： | | {{ abnormal\_14 }}是 {{ abnormal\_14\_no }}否 | |
| 15 | 是否对银行询问持防范态度，表现为拒绝回答或者过度证明其交易正当： | | {{ abnormal\_15 }}是 {{ abnormal\_15\_no }}否 | |
| 16 | 是否对银行的反洗钱制度和措施表现出过分关心： | | {{ abnormal\_16 }}是 {{ abnormal\_16\_no }}否 | |
| 17 | 是否对自己声称的职业/经营活动并不了解或对交易和账户活动的解释前后矛盾： | | {{ abnormal\_17 }}是 {{ abnormal\_17\_no }}否 | |
| 18 | 短期内，存在身份证源于同一地区的大量个人开户，有理由怀疑受人指使： | | {{ abnormal\_18 }}是 {{ abnormal\_18\_no }}否 | |
| 19 | 是否存在媒体负面报道信息或不良结算记录： | | {{ abnormal\_19 }}是 {{ abnormal\_19\_no }}否 | |
| 20 | 是否怀疑客户特征、业务关系、交易的目的和意图、资金来源和用途存在较高洗钱或者恐怖融资风险： | | {{ abnormal\_20 }}是 {{ abnormal\_20\_no }}否 | |
| 21 | 是否因涉嫌犯罪被国家有关机关、部门、机构查询、冻结、扣划，或者疑似国家司法、执法和监察机关发布的涉嫌洗钱及相关犯罪人员： | | {{ abnormal\_21 }}是 {{ abnormal\_21\_no }}否 | |
| 22 | 是否被人民银行反洗钱调查： | | {{ abnormal\_22 }}是 {{ abnormal\_22\_no }}否 | |
| 23 | 客户、交易对手等是否来自高风险国家（地区），或涉嫌被制裁的实体/个人： | | {{ abnormal\_23 }}是 {{ abnormal\_23\_no }}否 | |
| 24 | 是否为外国政要或其亲属及关系密切人： | | {{ abnormal\_24 }}是 {{ abnormal\_24\_no }}否 | |
| 25 | 是否存在涉赌涉诈可疑情形： | | {{ abnormal\_25 }}是 {{ abnormal\_25\_no }}否 | |
| **【\*客户交易持续监控】** | | | | |
| 26 | 客户交易情况（存量客户填写，定期审核时填写本周期内交易情况，其他情形根据实际分析周期填写）： | | {{ transaction\_details }} | |
| **【电子银行业务调查】**（电子银行业务调查时必填） | | | | |
| 27 | 是否存在《泉州银行电子银行反洗钱工作指引》《泉州银行网银手机银行管理办法》规定不得开立的情形： | | {{ ebanking\_prohibited\_yes }}是 {{ ebanking\_prohibited\_no }}否 | |
| 28 | 申请调高的网银限额是否与其资产状况或工作单位相符： | | {{ limit\_match\_yes }}是 {{ limit\_match\_no }}否 | |
| 29 | 是否存在开户三个月内即调高网银限额，资金交易需求明显与其资产状况或工作单位不符： | | {{ limit\_mismatch\_yes }}是 {{ limit\_mismatch\_no }}否 | |
| 30 | 是否利用网银手机银行频繁交易，资金来源及用途与其资产状况或工作单位不符，具有明显的洗钱交易行为： | | {{ suspicious\_activity\_yes }}是 {{ suspicious\_activity\_no }}否 | |
| **【\*结论及其他】** | | | | |
| 31 | 其他尽职调查情况： | | {{ other\_investigation }} | |
| 以上采取的尽职调查方式包括： | | | {{ method\_phone }}电话回访 {{ method\_oral }}口头询问 {{ method\_public\_info }}公开渠道信息查询 {{ method\_history\_analysis }}分析历史交易 {{ method\_doc\_review }}查阅客户资料 {{ method\_site\_visit }}实地查访 {{ method\_supplement }}补充证明材料 {{ method\_other }}其他：{{ method\_other\_detail }} | |
| **拟采取的控制措施：** | | | | |
| {{ control\_raise\_risk\_level }}调高客户风险等级 {{ control\_report\_suspicious }}报送可疑交易报告 {{ control\_increase\_update\_freq }}提高客户信息的审查和更新频率 {{ control\_obtain\_info }}获取业务关系和交易目的、资金来源和用途的相关信息、证明材料 {{ control\_limit\_transactions }}对客户的交易方式、交易规模、交易频率等实施合理限制 {{ control\_senior\_approval }}与客户建立、维持业务关系，或者为客户办理业务，经高级管理层（有权审批人）批准 {{ control\_enhance\_monitoring }}加强对客户及其交易的监测分析 {{ control\_other }}其他：持续关注账户使用情况 | | | | |
| **调查结论（对尽职调查情况的总结及上述异常项目的补充说明）：**{{ conclusion }} | | | | |
| **调查结论：** {{ conclusion\_details }} | | | | |
| 调查人员签字 | | {{ investigator }} | 调查时间 | {{ investigation\_date }} |
| 审核人员签字 | | {{ reviewer }} | 录入人员 | {{ recorder }} |