|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 个人客户尽职调查表 | | | | |
| 客户号 | | {{ customer.ID }} | 客户名称 | {{ customer.name }} |
| 开展调查原因 | | {% for option1 in options1 %} {{ option1.checked }}{{ option1.text }}{% endfor %} | | |
| 调查原因详述 | | {{ customer.reason }} | | |
| **【客户基础信息】** | | | | |
| 身份信息 调查结果 | | {{ customer.results }} | | |
| **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： | | {{ customer.career }} | |
| 2 | 经济状况或资产情况（个人/家庭情况）： | | {{ customer.economic }} | |
| 3 | 留存的开户资料（信息）是否齐全： | | {{ option1\_checked2 }}是 {{ option2\_checked2 }}否 | |
| 4 | 登记的地址（单位地址/常住地址）是否真实存在： | | {{ option1\_checked3 }}是 {{ option2\_checked3 }}否 | |
| 5 | 有效身份证件是否在有效期内： | | {{ option1\_checked4 }}是 {{ option2\_checked4 }}否 | |
| 6 | 当前洗钱风险等级： | | {{ option1\_checked5 }}高风险 {{ option2\_checked5 }}次高风险 {{ option3\_checked5 }}中风险  {{ option4\_checked5 }}次低风险 {{ option5\_checked5 }}低风险 {{ option6\_checked5 }}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）: | | {{ customer.area }} | |
| 8 | 客户陈述建立客户关系目的: | | {% for option2 in options2 %} {{ option2.checked }}{{ option2.text }}{% endfor %} | |
| 9 | 账户开立及使用本行服务/产品情况： | | {% for option3 in options3 %} {{ option3.checked }}{{ option3.text }}{% endfor %} | |
| 10 | 职业或经营情况是否与账户交易相匹配： | | {{ option1\_checked8}}是  {{ option2\_checked8 }}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： | | {{ option1\_checked9 }}是 {{ option2\_checked9 }}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: | | {{ option1\_checked10 }}是 {{ option2\_checked10}}否 | |
| 13 | 客户代理多个他人账户交易，且无合理解释: | | {{ option1\_checked11 }}是 {{ option2\_checked11 }}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： | | {{ option1\_checked12 }}是 {{ option2\_checked12 }}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： | | {{ option1\_checked13 }}是 {{ option2\_checked13 }}否 | |
| 16 | 是否对银行的反洗钱制度和措施表现出过分关心： | | {{ option1\_checked14 }}是 {{ option2\_checked14 }}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： | | {{ option1\_checked15 }}是 {{ option2\_checked15 }}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： | | {{ option1\_checked16 }}是 {{ option2\_checked16 }}否 | |
| 19 | 是否存在媒体负面报道信息或不良结算记录： | | {{ option1\_checked17 }}是 {{ option2\_checked17 }}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： | | {{ option1\_checked18 }}是 {{ option2\_checked18 }}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： | | {{ option1\_checked19 }}是 {{ option2\_checked19 }}否 | |
| 22 | 是否被人民银行反洗钱调查： | | {{ option1\_checked20 }}是 {{ option2\_checked20 }}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： | | {{ option1\_checked21 }}是 {{ option2\_checked21 }}否 | |
| 24 | 是否为外国政要或其亲属及关系密切人： | | {{ option1\_checked22 }}是 {{ option2\_checked22 }}否 | |
| 25 | 是否存在涉赌涉诈可疑情形： | | {{ option1\_checked23 }}是 {{ option2\_checked23 }}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）： | | {{ customer.situation }} | |
| 【电子银行业务调查】 | | | | |
| 27 | 是否存在《反洗钱工作指引》《网银手机银行管理办法》规定不得开立的情形： | | {{ option1\_checked25 }}是 {{ option2\_checked25 }}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： | | {{ option1\_checked26 }}是 {{ option2\_checked26 }}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： | | {{ option1\_checked27 }}是 {{ option2\_checked27 }}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： | | {{ option1\_checked28 }}是 {{ option2\_checked28 }}否 | |
| **【\*结论及其他】** | | | | |
| 31 | 其他尽职调查情况： | | {{ customer.others }} | |
| 以上采取的尽职调查方式包括： | | | {% for option4 in options4 %} {{ option4.checked }}{{ option4.text }}{% endfor %} | |
| **拟采取的控制措施：** | | | | |
| {% for option5 in options5 %} {{ option5.checked }}{{ option5.text }}{% endfor %} | | | | |
| **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）：**  **调查结论：**{{ customer.conclusion }} | | | | |
| 调查人员签字 | |  | 调查时间 |  |
| 审核人员签字 | |  | 录入人员 |  |