

客户风险等级打分标准

(一) 低风险客户 Low Risk (80-100)

- a. 客户证件清晰完整齐全;
- b. 客户汇款资金来源、数目符合个人/公司收入情况;
- c. 汇款目的清晰, 可以出示汇款目的相关证明材料;
- d. 商业客户公司单一法人结构, 有实际的业务或产品;
- e. 通过所有搜索, 客户无任何不良记录或犯罪记录, 非PEP;
- f. 服务该客户的销售对客户有充分了解。

(二) 中风险客户 Medium Risk (60-80)

- a. 客户证件缺少, 遗漏, 过期等;
- b. 客户汇款资金来源、数目明显不符合个人/公司实际情况;
- c. 汇款目的不明确, 转账金额较大但无法出示相关证明材料;
- d. 公司多法人结构, 存在母公司; 没有实际的业务或产品 (或高风险产品公司);
- e. 过搜索, 发现客户有一些不良记录, 例如处于合同纠纷, 借款纠纷, 或有小额贷款记录;
- f. 服务该客户的销售对客户不了解;
- g. 其他中风险情况。

(三) 高风险客户 High Risk (低于60)

- a. 客户不愿提供任何证件;
- b. 客户汇款资金数目巨大, 且不愿说明资金来源情况;
- c. 客户不愿说明汇款目的;
- d. 客户频繁更换汇款人和收款人;
- f. 通过搜索, 发现客户为 PEP 或重大经济犯罪记录或参与赌博记录;
- g. 服务该客户的销售对客户完全不了解;
- h. 敏感地区客户: 北朝鲜、叙利亚、古巴、伊拉克、伊朗等
- i. 其他高风险情况 (结合具体事情)

补充规则

个人客户（汇款人个人、收款人个人）

1. 汇款人证件齐全（中国身份证/中国护照/中国驾照/澳洲驾照/澳洲护照） -30分 （五选二） 少一份证件扣15分
2. 收款人证件齐全（中国身份证/中国护照/中国驾照/澳洲驾照/澳洲护照） -30分（五选一） 无证件扣30分
3. 附件（根据汇款目的提供的证明文件） -20分
4. 视频认证汇款人本人
 - A. 视频认证 +20
 - B. 无视频认证 -20

个人客户（汇款人个人、收款人商业）

1. 汇款人证件齐全（中国身份证/中国护照/中国驾照/澳洲驾照/澳洲护照） -30分 （五选二） 少一份证件扣15分
2. 收款方商业，Company Extract （必须提供） 如没有-15 分； 公司 Director 和占股超过 25%的 shareholder 的一个证件（中国身份证/中国护照/中国驾照/澳洲驾照/澳洲护照） （五选一） 如没有-15 分
3. 附件（根据汇款目的提供的证明文件） -20分

4.视频认证汇款人本人

A.视频认证 +20

B.无视频认证 -20

商业客户（汇款人商业、收款人个人）

1. A 汇款方商业（澳洲方），Company Extract （必须提供） 如没有-15分； 公司 Director 和占股超过 25%的 shareholder 的二个证件（中国身份证/中国护照/中国驾照/澳洲驾照/澳洲护照）（五选二） 如没有-15分。

B: 汇款方商业（中国方），营业执照（必须提供） 如没有-15分； 公司法人二个证件（中国身份证/中国护照/中国驾照/澳洲驾照/澳洲护照）（五选二） 如没有-15分。

2. 收款人证件齐全（中国身份证/中国护照/中国驾照/澳洲驾照/澳洲护照）-30分（五选一） 无证件扣30分

3. 附件（根据汇款目的提供的证明文件）-20分

4.视频认证汇款公司法人

A.视频认证 +20

B.无视频认证 -20

商业客户（汇款人商业、收款人商业）

1. A 汇款方商业（澳洲方），Company Extract （必须提供） 如没有-15分； 公司 Director 和占股超过 25%的 shareholder 的二个证件（中国身份证/中国护照/中国驾照/澳洲驾照/澳洲护照）（五选二） 如没有-15分。

B 汇款方商业（中国方），营业执照（必须提供） 如没有-15分； 公司法人二个证件（中国身份证/中国护照/中国驾照/澳洲驾照/澳洲护照）（五选二） 如没有-15分。

2. 收款方商业，Company Extract （必须提供） 如没有-15分； 公司 Director 和占股超过 25%的 shareholder 的一个证件（中国身份证/中国护照/中国驾照/澳洲驾照/澳洲护照）（五选一） 如没有-15分

3. 附件（根据汇款目的提供的证明文件） -20分

4.视频认证汇款公司法人

A.视频认证 +20

B.无视频认证 -20

