

直销客户开户洗钱风险评估表（机构）

机构名称：

基金账号：

一、可直接将其评定为低风险客户

- （一）证券投资资格和资金通过国家有关部门严格审核（如 QFII 客户）；
- （二）各级党的机关、国家权力机关、行政机关、司法机关、军事机关、人民政协机关和人民解放军、武警部队
- （三）信息公开程度高（如在规范证券市场上市的公司、大型国有企业及国有控股公司）；
- （四）社保、年金、集合理财产品；
- （五）其他对客户了解程度高、认为客户洗钱风险或恐怖融资风险很低。

且上述客户不具备下列情形：

- 1、与公司建立或开展了高风险业务关系；
- 2、拒绝配合公司客户尽职调查工作。

具体理由及说明_____

二、可直接将其评定为高风险客户

- 1、被列入国务院有关部门、机构发布的恐怖组织、恐怖分子名单；司法机关发布的恐怖组织、恐怖分子名单；联合国安理会决议中所列的恐怖组织、恐怖分子名单；中国人民银行要求关注的其他恐怖组织、恐怖分子嫌疑人名单；
- 2、被列入各级政府及其有关部门、机构、各级司法机关依法要求基金管理公司协查的涉嫌《中华人民共和国刑法》规定的洗钱罪的上游犯罪的名单；
- 3、被列入各级政府及其有关部门、机构、各级司法机关依法要求基金管理公司协查的涉嫌《中华人民共和国刑法》及其他有关法律法规中涉及赃款、赃物，能够成为洗钱行为上游犯罪的名单；
- 4、被列入中国人民银行要求基金管理公司关注的客户名单；
- 5、因涉嫌违法违规案件被国家金融监管部门通报的；
- 6、客户供职于第三方支付机构；
- 7、客户拒绝公司依法开展的客户尽职调查工作；
- 8、其他可直接认定为高风险客户的标准。

具体理由及说明_____

三、如客户不属于上述两种情况，应按照下列评分表逐一打分评定

风险子项	权重	评分 [0-5]	小计	备注
------	----	-------------	----	----

客户特性	<p>1、客户信息的公开程度</p> <p>客户公开信息程度越高，客户尽职调查成本越低，风险越可控，评分可越低。</p>	<p>国家机关、事业单位、国有企业、在规范证券市场上市的公司，或已经监管机构审批并取得相关业务牌照的金融机构</p> <p>1分</p> <p>客户主要信息可通过可靠第三方查询 1分</p> <p>完全无法获得客户信息 5分</p>	12.5%			
	<p>2、金融机构与客户建立或维持业务关系的渠道</p> <p>了解客户并获取客户尽职调查成果的便利性、可靠性和准确性</p>	<p>与客户直接见面 1分</p> <p>可通过关联公司或其它方式取得客户尽职调查结果 1分</p> <p>未能与客户直接见面，且不能取得客户尽职调查结果 5分</p>	12.5%			
	<p>3、客户所持身份证件或身份证明文件的种类</p> <p>身份证件或身份证明文件越难以查验，客户身份越难以核实，风险程度越高</p>	<p>机构客户 企业工商营业执照或其他合法国内证件 1分</p> <p>非企业工商营业执照或其他合法国内证件 5分</p>	12.5%			
	<p>4、机构客户的股权或控制权结构</p>	<p>股权或控制权关系清晰且可辨识度高的公司 1分</p> <p>个人独资企业、家族企业、合伙企业、存在隐名股东或匿名股东的公司 5分</p>	12.5%			
	<p>5、涉及权威媒体报道</p>	<p>客户涉及权威媒体的重要负面新闻报道评论 5分</p>	12.5%			

	6、机构客户存续时间	成立时间超过 10 年 1 分 成立时间 5-10 年 2 分 成立时间 3-5 年 3 分 成立时间 1-3 年 4 分 成立时间在 1 年以内 5 分	12.5%			
地域	7、机构客户的住所地 (以营业执照为准)	中国以下地区(相对而言,较可能发生恐怖活动犯罪、毒品犯罪、走私犯罪或其他犯罪的地区)的客户:西藏、新疆、云南、广西、广东、其他较可能发生上述犯罪的地区 5 分 外国(含港澳台) 5 分 其他地区 1 分	12.5 %			
行业	8、机构客户从事行业	所属行业为赌场或其他赌博机构、汇款机构、外币兑换行、离岸公司、卡拉 OK、夜总会、按摩、桑拿等行业 5 分 从事废品收购、旅游、餐饮、艺术品收藏、拍卖、娱乐场所、博彩、影视娱乐等行业 5 分	12.5%			
总分						

注: 0-2.5 分为低风险客户, 2.5 (含 2.5 分) -3.75 分为中风险客户, 3.75 (含 3.75 分) 5-5 分以上为高风险客户。

直销客户开户洗钱风险评估表（个人）

姓名：

基金账号：

一、可直接将其评定为低风险客户

（一）有合法职业的自然人客户，使用中国身份证件开户，对客户了解程度高、认为客户洗钱风险或恐怖融资风险很低的客户。

且上述客户不具备下列情形：

- （一）与公司建立或开展了高风险业务关系；
- （二）客户为非居民，或者使用了境外发放的身份证件或身份证明文件；
- （三）拒绝配合公司客户尽职调查工作。

具体理由及说明_____

二、可直接将其评定为高风险客户

- 1、被列入国务院有关部门、机构发布的恐怖组织、恐怖分子名单；司法机关发布的恐怖组织、恐怖分子名单；联合国安理会决议中所列的恐怖组织、恐怖分子名单；中国人民银行要求关注的其他恐怖组织、恐怖分子嫌疑人名单；
- 2、被列入各级政府及其有关部门、机构、各级司法机关依法要求基金管理公司协查的涉嫌《中华人民共和国刑法》规定的洗钱罪的上游犯罪的名单；
- 3、被列入各级政府及其有关部门、机构、各级司法机关依法要求基金管理公司协查的涉嫌《中华人民共和国刑法》及其他有关法律法规中涉及赃款、赃物，能够成为洗钱行为上游犯罪的名单；
- 4、被列入中国人民银行要求基金管理公司关注的客户名单；
- 5、因涉嫌违法违规案件被国家金融监管部门通报的；
- 6、客户为外国政要或其亲属、关系密切人；
- 7、客户拒绝公司依法开展的客户尽职调查工作；
- 8、公司自定的其他可直接认定为高风险客户的标准。

具体理由及说明_____

三、如客户不属于上述两种情况，应按照下列评分表逐一打分评定

风险子项	权重	评分 [0-5]	小计	备注
------	----	-------------	----	----

客户特性	<p>1、客户信息的公开程度</p> <p>客户公开信息程度越高，客户尽职调查成本越低，风险越可控，评分可越低。</p>	<p>客户主要信息可通过可靠第三方查询 1分</p> <p>完全无法获得客户信息 5分</p>	12.5%			
	<p>2、金融机构与客户建立或维持业务关系的渠道</p> <p>了解客户并获取客户尽职调查成果的便利性、可靠性和准确性</p>	<p>与客户直接见面 1分</p> <p>未能与客户直接见面，可通过其他方式取得客户尽职调查结果 1分</p> <p>未能与客户直接见面，且不能取得客户尽职调查结果 5分</p>	12.5%			
	<p>3、客户所持身份证件或身份证明文件的种类</p> <p>身份证件或身份证明文件越难以查验，客户身份越难以核实，风险程度越高</p>	<p>居民身份证/户口本 1分</p> <p>外国证件（含港澳台） 5分</p>	12.5%			
	<p>4、涉及权威媒体报道</p>	<p>客户涉及权威媒体的重要负面新闻报道评论</p>	12.5%			
	<p>5、自然人客户年龄</p>	<p>80岁以上 5分</p> <p>70-80岁 4分</p> <p>60-70岁 3分</p> <p>50-60岁 2分</p> <p>28-50岁 1分</p> <p>22-28岁 2分</p> <p>16-22岁 3分</p> <p>10-15岁 4分</p> <p>0-10岁 5分</p>	12.5%			

地域	6、个人客户的住所地 (以开户身份证件为准)	中国以下地区(相对而言,较可能发生恐怖活动犯罪、毒品犯罪、走私犯罪或其他犯罪的地区)的客户:西藏、新疆、云南、广西、广东、其他较可能发生上述犯罪的地区 5分 外国(含港澳台) 5分 其他地区 1分	12.5%			
	7、个人客户代理交易	个人客户亲自办理 1分 个人客户委托办理 5分	12.5%			
行业	8、客户所从事行业	所属行业为赌场或其他赌博机构、汇款机构、外币兑换行、离岸公司、卡拉OK、夜总会、按摩、桑拿等行业 5分 从事废品收购、旅游、餐饮、艺术品收藏、拍卖、娱乐场所、博彩、影视娱乐等行业 5分	12.5%			
总分						

注: 0-2.5分为低风险客户, 2.5(含2.5分)-3.75分为中风险客户, 3.75(含3.75分)-5-5分以上为高风险客户。