

长城证券股份有限公司反洗钱恐怖融资 风险评估及客户分类管理办法

(2015 年 8 月修订)

第一章 总则

第一条 为提高公司防范洗钱风险的能力，建立健全客户风险等级划分标准。根据《中华人民共和国反洗钱法》、《金融机构反洗钱规定》、《金融机构客户身份识别和客户身份资料及交易记录保存管理办法》、《金融机构大额交易和可疑交易报告管理办法》、《金融机构报告涉嫌恐怖融资的可疑交易管理办法》、《证券期货业反洗钱工作实施办法》、《金融机构洗钱和恐怖融资风险评估及客户分类管理指引》中国证券业协会《证券公司反洗钱客户风险等级划分标准指引（试行）》《证券公司反洗钱工作指引》和《长城证券股份有限公司反洗钱工作暂行管理办法》等规定，制定本办法。

第二条 客户风险等级划分，是指公司在反洗钱工作中，按照客户的特点或者账户的属性，对客户风险进行等级划分的活动。

第三条 公司应以风险控制为本，在审慎经营的基础上按照以下原则开展客户风险等级划分工作：

（一）风险相当原则。依据风险评估结果科学配置反洗钱资源，在洗钱风险较高的领域采取强化的反洗钱措施，在洗钱风险较低的领

域采取简化的反洗钱措施。

（二）全面性原则。全面评估客户及地域、业务、行业（职业）等方面的风险状况，科学合理地为每一名客户确定风险等级。

（三）同一性原则。建立健全洗钱风险评估及客户风险等级划分流程，赋予同一客户在本金融机构唯一的风险等级。

（四）动态管理原则。根据客户风险状况的变化，及时调整其风险等级及所对应的风险控制措施。

（五）保密原则。应对客户身份资料、资金和交易信息、风险等级信息等予以保密，非法律法规规定、客户同意或者因客户身份识别的需要，不得向任何单位和个人提供。

第二章 组织与职责

第四条 公司风控合规管理部负责反洗钱客户风险等级划分工作的统筹管理。风控合规管理部负责制定反洗钱客户风险等级划分的制度和具体业务流程。各分支机构和相关部门负责按公司制度要求履行相应职责，共同实施反洗钱客户风险等级划分工作。

第五条 风控合规管理部在反洗钱客户风险等级划分工作中具体履行以下职责：

（一）制定公司反洗钱客户风险等级划分标准；

（二）组织、协调相关部门实施反洗钱客户风险等级划分工作；

(三)对公司反洗钱客户风险等级划分工作执行情况进行监督和检查。

第六条 风控合规管理部设置反洗钱岗负责反洗钱工作，反洗钱岗人员应当对客户风险等级划分工作定期进行检查、监督和管理，并将相关信息反馈各分支机构、审计监察部等相关部门。

第七条 分支机构负责履行公司《反洗钱工作暂行管理办法》中客户身份识别程序，并根据日常业务中对客户交易和业务风险等因素的判断，对照本办法的划分标准，对客户的反洗钱风险等级进行设定和适时调整；在为客户办理业务时，对高、中风险等级客户实施更严格的审核程序；密切关注高风险等级客户的资金来源、资金用途、经济状况或经营状况等信息；对高、中风险等级客户开展定期审核，审核内容至少应包括客户留存的基本信息资料、客户资料变更情况，客户资金和交易是否正常，客户回访是否发现可疑情况等，审核情况应报告风控合规管理部。

第八条 公司营运管理部、信息技术部、审计监察部及其他相关部门按照各自职责，协助风控合规管理部做好反洗钱风险等级划分工作。

第三章 反洗钱客户风险等级划分标准

第九条 反洗钱高风险等级客户是指具有较高程度涉嫌洗钱或

者恐怖融资风险的客户，对此类客户应予以特别关注。反洗钱中风险等级客户是指具有一定的涉嫌洗钱或者恐怖融资风险的客户，对此类客户应予以重点关注。反洗钱低风险等级客户是指未反映出洗钱或者恐怖融资风险的客户，即除高、中风险等级客户以外的其他客户。

公司根据《金融机构洗钱和恐怖融资风险评估及客户分类管理指引》，结合证券行业特点以及本公司实际情况，建立包括客户特征、地域、业务、行业（职业）等基本风险要素及其所蕴含的风险指标、风险指标子项和风险值的反洗钱客户风险评估指标体系，制定客户风险等级评估流程，对客户进行风险等级划分。客户风险等级划分为高、中、低三个级别。《证券公司反洗钱客户风险等级评估参考指标》（见附件），公司根据实际情况，制定反洗钱客户风险评估指标体系，并在实际应用中不断优化调整。

第十条 公司建立反洗钱客户风险等级管理信息系统（金仕达全面风险管理平台），采取定性分析与定量分析相结合的方法，计量和评估客户风险等级。

利用计算机系统等技术手段辅助完成部分初评工作。初评结果应由初评人以外的其他人员进行复评确认。初评结果与复评结果不一致的，由公司风控合规管理部决定最终评级结果。

对于新建立业务关系的客户，公司在客户业务关系建立后的 10 个工作日内完成等级划分工作。当客户重要身份信息发生变更、或涉及司法机关调查、涉及权威媒体案件报道等可能导致风险状况发生实

质变化时，重新评定客户风险等级。对于已确立过风险等级的客户，根据其风险程度设置相应的重新审核期限，实现对风险的动态追踪。

第十一条 对于具有下列情形之一的客户，直接定级为高风险等级客户：

（一）客户（及其实际控制人或实际受益人）被列入我国发布或承认的应实施反洗钱监控措施的名单；

（二）客户（及其实际控制人或实际受益人）为外国政要及其亲属、关系密切人；

（三）客户多次涉及证券公司向中国人民银行反洗钱监测分析中心报送的可疑交易报告；

（四）客户拒绝依法开展客户尽职调查工作；

（五）其他认为存在相对较高的洗钱风险和恐怖融资风险，需要重点关注的客户。

第十二条 对于具有下列情形之一的客户，直接定级为低风险等级客户。但客户同时与证券公司存在代理行/信托等业务关系、涉及可疑交易报告、存在代理人的个人客户、拒绝配合尽职调查等情形时除外。

（一）1 年内（客户开户 1 年以上）客户资产规模小于 10 万元的境内客户；

（二）证券投资资格和资金通过国家有关部门严格审核的客户，如 QFII 客户等；

（三）信息公开程度高的客户，如在规范证券市场上市的公司等；

（四）对其了解程度高、认为其洗钱风险或恐怖融资风险低的其他客户。

第十三条 公司在客户风险等级划分的基础上，对不同客户采取相应的客户尽职调查及其他风险控制措施。其中，对高风险客户采取强化的风险控制措施，以有效预防风险。

（一）在为高风险等级客户办理业务或建立新业务关系时，应通过经办部门或分支机构负责人的批准或授权；

（二）酌情加强客户身份尽职调查。对于高风险等级客户，应实施更为严格的客户身份识别措施，按照“了解您的客户原则”积极开展客户身份识别工作，进一步了解客户及实际控制人、实际受益人情况，进一步深入了解客户经营活动状况和财产来源，适度提高客户及其实际控制人、受益人信息的收集和更新频率；

（三）重点开展可疑交易识别工作。在对高风险等级客户评定、定期审核过程中，应当按照更为审慎严格的标准审查客户的交易和行为，开展可疑交易识别工作。一旦发现可能涉嫌洗钱的可疑交易行为，应按照可疑交易报告流程向反洗钱监测分析中心报告。

第十四条 客户信息中出现包括但不限于以下情形的，应当划分为中风险等级：

（一）因交易行为异常被证券交易所、证券登记结算机构等发函要求协助调查的，但尚未涉嫌经济、金融犯罪的；

（二）客户身份的真实性和有效性、客户资料的一致性明显存在问题的；

（三）办理业务所用的身份证明文件已经失效，未在合理期限内进行更新，也没有提出合理理由的，且客户资产量较大，超过普通客户的平均资产量；

（四）客户资产与客户年龄、职业等身份特征明显不符，存在疑点的；

（五）多个客户所留的通讯地址、联系电话等信息，或代理人信息相同的，且不能合理解释的；

（六） 其他存在一定身份风险的。

第十五条 业务风险因素是指客户所办理的业务或者购买的证券产品所隐含的风险因素。客户有包括但不限于以下情形的，应当划分为中风险等级：

（一）第三方存管银证转账以外的大额存取款业务；

（二）异常的大宗交易业务；

（三）其他具有较高潜在洗钱风险的业务。

第十六条 行业风险因素是指客户所属行业的性质所隐含的风险因素。客户信息中出现包括但不限于以下行业的，应当划分为中风险等级：

（一）娱乐服务行业；

（二）典当与拍卖行业；

（三）废品收购行业；

（四）未被监管的慈善团体或非盈利组织，尤其是跨境性质的；

（五）其他风险程度较高的现金密集型行业。

第十七条 交易风险因素是指客户的交易行为特征所隐含的风险因素。客户有包括但不限于以下情形的，应当划分为中风险等级：

（一）符合《金融机构大额交易和可疑交易报告管理办法》规定的可疑交易特征的，且未发现合理理由的；

（二）涉及大额股份或基金份额的转托管、账户撤销指定交易，频繁变更存管银行等，且无合理理由的；

（三）资产或交易行为与客户的身份、财务状况、经营业务等明显不符的；

（四）其他资金和交易异常且无合理解释的；

（五）客户跨地市交易的且无合理理由的。

第十八条 其他风险因素是指除客户身份、地域、业务、行业、交易风险因素以外，其他与洗钱和恐怖融资有关的风险因素。存在其他风险因素的，按照其性质划分为中风险等级或高风险等级。

第十九条 经分析判断，认为客户的身份、地域、业务、行业、交易及其他风险因素具有重大洗钱风险的，可以不限于前述标准，直接划分为高风险等级。

第四章 操作程序和定期审核

第二十条 客户反洗钱风险等级的划分通过公司金仕达全面风险管理平台系统进行设置。各分支机构依据相应程序在金仕达全面风险管理平台系统中对客户的反洗钱风险等级进行设定和调整；风控合规管理部发现特定客户风险等级需要调整的，应告知客户所在分支机构，经其核实并相应调整。

第二十一条 各分支机构在给客户办理包括但不限于以下业务时，应当执行客户身份识别制度，判断客户的多种风险因素，依照反洗钱客户风险等级划分标准，对客户的反洗钱风险等级在金仕达全面风险管理平台系统中做出设定或调整。

(一) 资金账户开户、挂失、销户、变更及资金存取。

(二) 基金账户的开户、销户和变更。

(三) 代办证券账户的开户、挂失、销户和变更。

(四) 为客户办理代理授权或者取消代理授权。

(五) 转托管、指定交易或撤销指定交易。

(六) 客户交易结算资金第三方存管签约、变更存管银行、修改银行账户资料。

(七) 代办股份确认。

(八) 交易密码、资金密码的挂失及重置。

(九) 修改客户身份的基本信息。

(十) 开通网上交易、电话交易等非柜面交易方式。

(十一) 与客户签订融资融券、股指期货等证券、期货信用交易合同。

(十二)监管部门核准的其他业务。

第二十二条 对于缺失身份证件有效期限、职业等身份基本信息的客户，各分支机构应要求客户补充身份资料，或通过回访、实地查访、向有关部门核实等方式进行识别或者重新识别客户身份。采取上述措施后，由于客户的原因仍无法补齐客户身份基本信息的，应根据客户资产量的大小，判断其涉及洗钱风险程度。对于缺失身份证件有效期、职业等身份信息，且客户资产量超过普通客户平均资产量水平的，应适当提高其风险等级。

第二十三条 在与客户的业务关系存续期间，各分支机构应当持续关注客户日常交易情况，一旦发现客户符合更高风险等级标准的，应当自发现之日起2个工作日内，调整客户的反洗钱风险等级，并报风控合规管理部审批。审批流程表见附件一。

第二十四条 各分支机构对高风险等级客户至少每半年审核一次，对中风险等级客户至少每年审核一次。对低风险等级客户至少三年审核一次。审核内容至少应包括客户留存的基本信息资料、客户资料变更情况，客户资金和交易是否正常，客户回访是否发现可疑情况等，审核报告见附件二。审核完成后，各分支机构应将审核报告报风控合规管理部反洗钱专岗。风控合规管理部反洗钱专岗应对审核报告进行复核。

第二十五条 对反洗钱高风险等级客户，经连续三年审核和监控，未发现客户涉及洗钱或者恐怖融资活动，或客户没有出现其他明显异

常情况的，经风控合规管理部批准，分支机构可将客户风险等级由高风险调整为中风险。

第二十六条 对反洗钱中风险客户，经连续两年审核和监控，未发现客户涉及洗钱或者恐怖融资活动，或客户没有出现其他明显异常情况的，经风控合规管理部批准，各分支机构可将客户风险等级由中风险调整为低风险。如客户只因资料不全调整为中风险等级的，客户资料已补充完整，分支机构可视情况在客户资料补充完整后调整为低风险等级。不受两年限制。

第二十七条 对于已销户的反洗钱高、中风险等级客户，自客户销户之日起，不再对其进行定期审核及反洗钱风险等级调整。

第五章 反洗钱风险监控

第二十八条 公司风控合规管理部及各分支机构应加强对客户的风险监控，对较高风险等级的账户监控应严于对较低风险等级的账户监控。

第二十九条 风控合规管理部应当基于监控系统对客户的大额交易和可疑交易进行监控，必要时通知分支机构进行调查核实。

第三十条 风险管理部在日常监控中，发现客户存在异常的大宗交易业务、因异常交易行为被证券交易所、证券登记结算机构等发函要求协助调查及其他相关情况的，应当自发现之日起2个工作日内告

知风控合规管理部反洗钱专岗和客户所在分支机构。

第三十一条 风控合规管理部反洗钱专岗收到相关部门反映的与客户风险等级划分有关的信息后，应督促客户所属分支机构及时对其反洗钱风险等级做出调整。

第三十二条 分支机构及其他相关部门在日常的监测过程中，应当持续关注客户日常交易情况，一旦发现客户符合更高风险等级标准的，应当自发现之日起2个工作日内，调整客户的反洗钱风险等级，并告知风控合规管理部反洗钱专岗。

第三十三条 分支机构应当密切关注反洗钱高风险等级客户，了解其资金来源、资金用途、经济状况或经营状况等信息，加强对其金融交易活动的监测分析。

第三十四条 分支机构及相关部门应当妥善保管客户反洗钱风险等级划分工作中的各类档案，确保档案足以反映公司在客户反洗钱风险等级划分中的各类工作情况。按照《金融机构客户身份识别和客户身份资料及交易记录保存管理办法》规定的期限，反洗钱风险等级划分工作档案保存期限不少于5年。

第六章 附 则

第三十五条 上文第十二条所述“第三方存管银证转账以外的大额存取款业务”及第十四条所述“大额股份或基金份额的转托管”中

的大额系指：个人账户，单笔或者当日累计人民币 20 万元以上或者外币交易等值 1 万美元以上；法人账户，单笔或者当日累计人民币 200 万元以上或者外币等值 20 万美元以上，下同。

第三十六条 反洗钱风险等级分类结果应当对客户保密。

第三十七条 本办法由风控合规管理部负责解释。

第三十八条 本办法自 2015 年 8 月起实施。

附件一：

长城证券客户反洗钱高、中风险等级登记/上调表

营业部名称				登记日期	
客户名称		资金账户		原风险等级 (新开户不适用)	
() 高风险等级			() 中风险等级		
() 客户身份高风险 () 客户所处地域高风险 () 其他：_____			() 客户身份中风险 () 客户所处地域中风险 () 客户业务中风险 () 客户行业中风险 () 客户交易中风险 () 其他：_____		
风险等级 认定情况 说明及附件 (如有)	柜面专员 (签字) _____				
复核意见	交易部经理 (签字) _____				
合规经理 审核意见	合规经理 (签字) _____				
分支机构 负责人审批意见	分支机构负责人 (签字) _____				
合规管理部意见	审核人 (签字) _____				

注：

1、本表适用于对新开客户认定为反洗钱高风险等级或中风险等级，以及对现有客户上调反洗钱风险等级的情况。

2、柜面专员应当基于对客户了解程度，对客户的反洗钱风险等级做出准确判断；复核人员应当基于对客户的尽职调查结果，对其反洗钱风险等级分类结

果做出实质性复核。

3、认定客户为高风险等级的需报合规部审核，认定为中风险等级可不报合规部审核。

4、本表应严格保密，不能为客户知悉。

附件二：

长城证券客户反洗钱高、中风险等级定期审核报告

营业部名称				审核日期	
审核账户清单			审核结果		
资金 账号	姓名	原风险 等级	维持原风险 等级 (√/×)	调为中风险 等级 (√/×)	调为低风险 等级 (√/×)
审核意见	柜面专员（签字）_____				
复核意见	交易部经理（签字）_____				
合规经理审核	合规经理（签字）_____				
分支机构负责人 审批意见	负责人（签字）_____				

合规管理部 审核意见	审核人（签字）_____
备注	

注释：

- 1、本表适用于对反洗钱高、中风险等级账户的定期审核。对反洗钱高风险等级客户至少每半年审核一次，对中风险等级客户至少每年审核一次。
- 2、审核内容至少应包括客户留存的基本信息资料、客户资料变更情况，客户资金和交易是否正常，客户回访是否发现可疑情况等。审核工作质量主要取决于营业部对客户了解的程度。
- 3、对审核过程中发现异常的账户及其状况请在审核意见栏详细说明。
- 4、营业部完成审核后，应将审核报告报合规管理部反洗钱专岗审核，待其确认后，方可根据审核报告下调客户的反洗钱风险等级。

附件三：

反洗钱高、中风险等级参照表

风险因素	高风险	中风险
客户身份	(一) 被列入国家有关部门发布的恐怖组织、恐怖分子、通缉罪犯名单及其他禁止性名单的； (二) 被列入联合国等国际权威组织发布的制裁名单、恐怖组织或恐怖分子名单的； (三) 外国政要及其家庭成员，以及其他与之关系密切的人员； (四) 因涉嫌违法违规案件被国家金融监管部门通报的； (五) 因涉嫌洗钱、恐怖融资等犯罪行为被国家有关部门要求协助调查的； (六) 因交易行为异常被司法机关和证券管理部门调查，涉嫌经济、金融犯罪的；	(一) 因交易行为异常被证券交易所、证券登记结算机构等发函要求协助调查的，但尚未涉嫌经济、金融犯罪的； (二) 客户身份的真实性和有效性、客户资料的一致性明显存在问题的； (三) 办理业务所用的身份证明文件已经失效，未在合理期限内进行更新，且没有提出合理理由的，且客户资产量较大，超过普通客户的平均资产量； (四) 客户资产与客户年龄、职业等身份特征明显不符，存在疑点的； (五) 多个客户所留的通讯地址、联系电话等信息，或代理人信息相同的，且不能合理解释的； (六) 其他存在一定身份风险的。
地域	(一) 国家有关部门发布的制裁、禁运的国家和地区，或支持恐怖活动的国家和地区； (二) 联合国等国际权威组织发布的制裁、禁运的国家和地区，或支持恐怖活动的国家和地区； (三) 缺乏反洗钱法律和反洗钱监管的国家和地区，如金融行动特别工作组（FATF）认为缺乏反洗钱法律和反洗钱监管的国家和地区； (四) 贩毒、腐败或其他严重犯罪活动猖獗的国家或地区；	(一) 被称为“避税天堂”的国家或地区； (二) 离岸金融中心； (三) 其他风险程度较高的国家或地区。

业务		(一)第三方存管银证转账以外的大额存取款业务； 大额系指：个人账户，单笔或者当日累计人民币 20 万元以上或者外币交易等值 1 万美元以上；法人账户，单笔或者当日累计人民币 200 万元以上或者外币等值 20 万美元以上，下同。 (二) 异常的大宗交易业务； (三)其他具有较高潜在洗钱风险的业务。
行业		(一) 娱乐服务行业； (二) 典当与拍卖行业； (三) 废品收购行业； (四) 未被监管的慈善团体或非盈利组织，尤其是跨境性质的； (五) 其他风险程度较高的现金密集型行业。
交易		(一)符合《金融机构大额交易和可疑交易报告管理办法》规定的可疑交易特征的，且未发现合理理由的； (二)涉及大额股份或基金份额的转托管、账户撤销指定交易，频繁变更存管银行等,且无合理理由的； (三) 资产或交易行为与客户的身 份、财务状况、经营业务等明显不符的； (四)其他资金和交易异常且无合理解释的； (五)客户跨地市交易的且无合理理由的。
其他		

注：

1、其他风险，营业部依照相关法规自行判断，并根据实际情况，自行设定反洗钱风险等级。

2、经分析判断，认为客户的身份、地域、业务、行业、交易及其他风险因数具有重大洗钱风险的，可以不限于前述标准，直接划分为高风险等级。

反洗钱客户风险等级评估参考指标

风险因素	风险指标	权重/分级数 p_i / m_i	指标项	指标项说明	分类评分 a_i	计算分值 $\frac{a_i p_i}{m_i}$
客户特性 (49分)	1、客户信息公开程度	5/5	境内自然人	境内自然人	0	0
			境外自然人	境外自然人	2	2
			上市公司	上市公司	0	0
			国有企业、事业单位等	国家机关、事业单位（包括非上市国有企业、集体所有制企业）	1	1
			公司制企业法人等	境内公司制企业法人（包括：股份有限公司、有限责任公司）	2	2
			非公司制企业等	个体工商户、个人独资企业、公司制外资企业等	3	3
			合伙企业、社团法人等	合伙企业、社团	4	4
			境外机构等	境外机构	5	5
			其他难以评估类	信息公开程度难以评估的其他机构客户	5	5
	2、建立渠道	3/3	现场开户	现场开户	0	0
			当面见证开户	当面见证开户	1	1
			视频见证开户	视频见证开户	2	2
			网络开户	网络开户	3	3
			关联公司	通过关联公司开户（预留）	3	3
			中介机构	通过中介机构开户（预留）	3	3
	3、证件类别	2/2	二代身份证	居民二代身份证	0	0
			个人非二代身份证	个人非二代身份证件	2	2
			法人执照	工商营业执照	1	1
			组织机构代码证	组织机构代码证	2	2
			其他证件类型	其他证件类型	2	2
	4、证件有效性	4/4	证件有效期内	证件有效期内	0	0
			证件过期 3 月内	证件过期 3 个月内	2	2
			证件过期超过 3 月	证件过期超过 3 个月	4	4
			无证件有效期	证件有效期无法取得	4	4
			其他证件有效性存疑	其他证件有效性存疑的情况	附加	20（中风险）
	5、大额可疑交易监测记录	16/4	不涉及大额可疑交易预警	一段时间内不涉及大额可疑交易预警	0	0
			涉及大额交易	1 年内涉及大额交易报告，但未涉及可疑交易预警	1	4
			涉及可疑交易预警	3 年内涉及可疑交易预警，但未上报可疑交易的	4	16
			一般可疑交易	5 年内涉及一般可疑交易报告	附加	40（高风险）
			重点可疑交易	5 年内涉及重点可疑交易报告	附加	60（高风险）
	6、股权或控制权结构	4/4	全民集体所有制企业等结构清晰的企业	全民所有制、集体所有制（包括国有企业、事业法人、机关法人）等股权或控制权简单清晰的企业	0	0
			公司制企业等结构相对清晰的企业	公司制法人企业等股权或控制权结构相对简单清晰的企业	1	1
			公司制外资企业等结构较难识辨的企业	公司制外资企业等股权或控制权结构复杂或较难识辨的企业	2	2
			个人独资企业、家族企业、合伙等难以尽调的企业	个人独资、家族企业、合伙企业等股权或控制权结构复杂或难以尽调的业务	3	3
			其他风险较高股权或控制权结构	其他风险较高股权或控制权结构（如境外代理人、境外一般机构等）	4	4
	7、涉及附加指		未涉及风险提示或负面报道	未涉及风险提示或负面报道	0	0

风险因素	风险指标	权重/分级数/	指标项	指标项说明	分类评分	计算分值
	风险提示或负面报道	标	交易所等协查 1 次	3 年内交易所等机构协查 1 次，可能涉及洗钱的账户	附加	20
			交易所等协查 2 次	3 年内交易所等机构协查 2 次（及 2 次以上），可能涉及洗钱的账户	附加	40
			司法冻结等	司法冻结账户以及其他可能涉及洗钱的风险提示或处置情形	附加	40
			可能涉及违法洗钱犯罪或负面报道	5 年内被有关部门因可能涉嫌洗钱犯罪等进行提示予以关注，或涉及负面新闻报道评论的。	附加	25
			涉嫌洗钱犯罪调查或重要负面报道	5 年内被有关部门涉嫌洗钱犯罪调查、通报或涉及严重负面新闻报道等	附加	40
	8、客户年龄相关风险	10/5	无年龄相关风险的其他个人客户	资产与年龄未见异常的其他个人客户	0	0
			机构成立≥10 年	机构客户证件起始日至今≥10 年	0	0
			机构成立 3-10 年	机构客户证件起始日至今（3-10 年）	1	2
			机构成立≤3 年	（机构客户证照起始日至今）≤3 年	2	4
			大资产未成年账户	年龄<18, 资产>100 万元，无合理原因	5	10
			大资产老年账户	年龄>70, 资产>100 万元，无合理原因	5	10
			年龄与资产异常 1	年龄≤22, 且资产>1000 万元，无合理原因	附加	25（中风险）
			年龄与资产异常 2	年龄>70, 且资产>1000 万元，无合理原因	附加	25（中风险）
	9、客户存续时间	2/2	开户时间≥5 年	客户开户时间≥5 年	0	0
			开户时间 2 至 5 年	客户开户时间 2 至 5 年	1	1
			开户时间≤2 年	客户开户时间≤2 年	2	2
	10、客户资料完备度	3/3	资料完备	资料完备	0	0
			客户其他信息不充分	客户其他信息不充分（如：性别、国籍、职业、联系地址、联系电话、行业、经营范围、组织机构代码、税务登记证号码、实际控制人或受益人名称、法定代表人姓名等）	2	2
			客户主要信息不充分	证件相关等主要信息不充分（如：客户姓名、证件类型、证件号码、证件有效期等）	3	3
			拒绝配合	客户拒绝配合尽职调查工作	附加	40（高风险）
地域因素（6 分）	11、所处国家和地区	4/2	国内一般地区	国内一般地区	0	0
			国内特殊地区	国内特殊地区（证券公司可以根据监管情况和自己的认识进行考虑，如西藏、新疆、云南、广西、广东、深圳等）	1	2
			国外一般地区	国外一般地区	2	4
			特殊金融监管风险	特殊金融监管风险（如离岸金融中心）	附加	20（中风险）
			受监管制裁的国家或地区	受反洗钱监管或制裁的国家或地区	附加	40（高风险）
			风险提示国家或地区	FATF、APG、EAG 反洗钱风险提示国家或地区	附加	40（高风险）
			其他高风险国家或地区	其他高风险国家或地区	附加	40（高风险）
	12、异地开户	2/2	非异地开户	非异地开户	0	0
			异地开户	异地开户	2	2
业务风险因素	13、与现金关联程度	3/3	三方存管客户	除该指标项以下情况外的	0	0
			大额外币资产	大额外币资产 1 万美元以上	2	2
			单客户多银行	客户开通三方存管一对多服务	3	3

风险因素	风险指标	权重/分级数 /	指标项	指标项说明	分类评分	计算分值
(33分)	14、非面对面交易	8/2	外币划款凭证	通过非银证转账（如银行划款凭证）存取资金	3	3
			其他正常客户	正常非面对面交易客户	0	0
			大金额网上交易	当日网上股票基金交易金额≥2000 万	1	4
			同一 IP 和 MAC 地址	同一 IP 和 MAC 地址发生 5 个（及以上）客户网上交易	2	8
			人工识别的异常非面对面交易	人工识别的其他非面对面异常交易（预留）	附加	20（中风险）
	15、跨境交易	2/2	无跨境交易	无跨境交易	0	0
			跨境交易	存在跨境交易（如非中国国籍，有 B 股交易的客户）	2	2
	16、代理交易	8/4	无其他代理人	没有代理人的账户，及有正常代理人的机构账户	0	0
			有代理人的个人账户	有代理人的个人账户	1	2
			相同联系方式	联系方式（地址、电话、手机、邮箱）相同的客户超过 5 个（及以上），无合理原因的	2	4
			同一代理人（2-5 个）	同一代理人的个人账户数（2-5 个）	3	6
			同一代理人>5 个	同一代理人的个人账户数>5 个	4	8
			其他实际控制人或受益人	人工识别具有其他实际控制人或受益人的账户，无合理原因的	4	8
	17、频繁交易异常	12/4	未见频繁交易	无频繁大额转托管、资金存取及其他交易异常行为	0	0
			频繁资金转账（5-10 倍）	统计期间内（如半年）客户资金内转、资金存取总量/总交易量:5-10 倍，且资金存取总量超过 100 万元，无合理原因	1	3
			频繁资金转账≥10 倍	统计期间内（如半年）客户资金内转、资金总存取量/总交易量≥10 倍，且资金存取总量超过 100 万元，无合理原因	2	6
			大额转托管（或指定）	客户单次转托管（或指定）市值超过 100 万元	2	6
			频繁大额外币划款	通过划款凭证（银证转账以外）的外币划转 1 个月超过 3 次且总金额超过 10 万美元	3	9
			单客户多银行异常资金内转	第三方存管单客户多银行账户异常预警（1-2 次）	4	12
			频繁转托管（10-100 万）	1 个月内 3 次转托管（或指定），且 10 万<市值<100 万元，且无合理原因	4	12
			频繁转托管（≥100 万）	1 个月内发生 3 次转托管（或指定），且市值超过 100 万元，且无合理原因	附加	20（中风险）
			非交易为目的资金频繁内转	2 年内第三方存管单客户多银行账户异常预警（3 次及以上）	附加	20（中风险）
			大宗交易价差较大	2 年内大宗业务价差（大宗交易业务价格与当天收盘价差异大时）≥8%，无合理原因的	附加	20（中风险）
			其他资金交易行为异常	人工识别其他资金交易行为存在一定异常，无合理原因的	附加	20（中风险）
行业（职业）因素（10分）	18、客户行业或职业	12/4	一般职业或行业	个人：一般职业，机构：一般行业	0	0
			职业为“其他”	个人客户职业信息为“其他”	1	3
			无职业信息	个人客户无职业信息（为空）	2	3
			大资产学生户	个人：职业“学生”，资产>100 万元，且无合理原因	4	9
			大资产职业信息异常账户	个人：职业为空或“其他”，资产>500 万元，且无合理原因	5	12
			大资产党政机关工作人员	个人：职业为“党政机关工作人员”、资产>500 万元，且无合理原因	5	12
			资产与行业或注册资金不符	机构客户资产规模与其行业或注册资金不符（如客户资产/机构客户注册资本>10 等），无合理原因	5	12
			废品、旧货、进出口行业	机构客户是废品收购、旧货交易行业、进出口等行业	3	9

风险因素	风险指标	权重/分级数 /	指标项	指标项说明	分类评分	计算分值
			珠宝、黄金等贵金属行业	机构客户是珠宝、黄金等贵金属等行业	4	12
			彩票、娱乐、典当、拍卖行业	机构客户是彩票、娱乐、典当、拍卖等行业	5	12
			较高风险的职业或行业	机构客户是未被监管的慈善团体或非盈利组织等，以及其他人工识别较高风险行业或职业的客户	附加	20（中风险）
	19、与特定洗钱风险的关联度	附加指标	外国政要	外国政要及其关系密切人	附加	40（高风险）
			监控名单	反洗钱或恐怖融资监控名单	附加	100（黑名单）

《反洗钱客户风险等级评估参考指标》
的设计原理和相关使用说明

一、本风险等级评估参考指标是按照《金融机构洗钱和恐怖融资风险评估及客户分类管理指引》中提出的基本风险要素及其蕴含的风险子项，结合证券行业实际情况，设计的4类基本风险要素、19个风险指标，并对19个风险指标逐一分析和拟定初步评估标准，可供各证券公司参考使用。各证券公司也可以在本风险评估指标体系基础上，结合本公司的实际情况和对各项指标风险程度的不同认识，适当增减或调整风险指标及其权重和评分，开展客户的风险等级划分管理工作。

二、各风险指标的权重汇总 $\sum_{i=1}^n p_i=100$ 。另外，本指标体系设计了2个附加指标：“涉及风险提示或负面报道”和“与特定洗钱风险的关联度”。由于该2个附加指标的评估往往涉及明显的洗钱风险特性，容易导致客户风险状况发生实质性变化，需要考虑直接定级处理，而正常的指标权重和m级分类法难以有效评估客户风险等级，因此本指标体系中未设置该2类附加指标的权重。

三、由于各风险指标的权重和可评估性存在差异，本指标体系采取每个风险指标单独设置不同级别的m级分类法（如m可分别采取2级、3级、4级、5级等分类法）。同时，考虑到系统计算的复杂度和存储容量问题，单独设置最低风险级的评分可以设为0分（相当于计算时所有客户减少1分，不影响最终评估质量；该分值为0的最低风险级暂不计入m数，以适应总分值计算公式）。原则上客户在同一指标内出现同时满足不同指标项情形时，记入较高分值分类指标项。

从“风险为本”角度分析，考虑到部分客户风险指标存在异常时可能会对客户风险等级产生较大影响，但由于该风险指标权重的限制而难以达到效果。因此，本指标体系中还允许在必要的指标项中，设置超出m级分类法外的附加分值，实现直接定为较高风险等级的措施（如直接定级为中、高风险等级）。

四、根据各风险指标评分及权重赋值计算客户总体风险总分，评定客户风险

等级。计算公式为： $\sum_{i=1}^n \frac{a_i p_i}{m_i}$ ，其中 a_i 代表客户第i项风险指标的评分， p_i 代表第i项风险指标的权重， m_i 代表第i项风险指标的所设定的风险分级数（分值为0

的最低风险级暂不计入 m_i 数), n 代表风险指标数量 (即本参考指标体系中的风险指标数量为 19)。

五、可以根据本公司客户风险指标计算情况进行实际测算和评估, 确定本公司客户风险等级总分与风险等级之间的映射规则。以下映射规则仅供参考。

风险等级	总分值
低风险等级	小于 20
中风险等级	大于等于 20, 且小于 40
高风险等级	大于等于 40, 且小于 90
黑名单等级	大于等于 90

六、可以在本风险评估指标体系基础之上, 设计一定的强化处理机制:

1、直接定为高风险等级的机制, 可以在特定指标项中设置超出 m 级分类法外的附加分值, 使客户通过系统指标运算能够评定到高风险等级。也可以通过其他特定的系统处理逻辑或直接定级人工审核流程进行处理。

2、直接定为低风险等级的机制, 可以通过量化规则直接系统评定, 或通过直接定级人工审核流程进行处理。