

附件

证券公司反洗钱工作指引

证券公司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个月内	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

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 $\frac{a_i p_i}{m_i}$
地域因素 (6分)	7、涉及风险提示或负面报道	附加指标	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
			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)
	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 (33)	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
			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

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 $\frac{a_i p_i}{m_i}$
分)	14、非面对面交易	8/2	其他正常客户	正常非面对面交易客户	0	0
			大额网上交易	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
			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

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 $\frac{a_i p_i}{m_i}$
			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）

《证券公司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。