武汉众邦银行单位开户尽职调查  
操作规程（暂行）

**第一章 总则**

**第一条** 根据人民银行《人民币银行结算账户管理办法》及本行相关制度要求，银行应遵循“了解你的客户”原则，对单位客户办理开立结算账户需开展尽职调查。

**第二条** 尽职调查工作应遵循“双人调查，客观审慎，勤勉尽责，结论明确”的原则。由本行业务人员发起开展，业务部门负责人审批。

**第三条** 为确保尽职调查工作的独立性和调查结果的真实性，营业室开户受理经办人与尽职调查经办人不得为同一人，尽职调查经办人不得兼任审批人。尽职调查与账户审批管理必须制衡分离。

**第四条** 为规范授信客户与生态圈平台客户的开户尽职调查的合规性，参照《关于线上线下交互模式中B端业务实行尽职调查及面核面签过渡方案的通知》（武众银发〔2018〕212号）相关工作要求，授信客户同步贷前完成尽职调查作为尽职调查开户佐证材料；生态圈平台转介客户的委托平台完成尽职调查材料作为开户佐证材料；自然客户按照本操作规程完成尽职调查提交佐证材料，分类进行开户审批。

**第五条** 授信客户及生态圈平台转介客户如行内尽职调查相关要求重新修订时，参照行内最新要求执行尽职调查工作。

**第二章 开展尽职调查的方式与内容**

**第六条** 开展尽职调查的方式

业务人员应通过上门实地考察、委托第三方调查、通过各渠道查询企业信息等多种手段对单位客户开展尽职调查工作。

**第七条** 开展尽职调查的内容

一、业务人员应核实单位客户注册地址或经营地址是否真实存在。

业务人员可根据客户实际情况采取以下一种或多种方式开展尽职调查，其中拍摄场景照片为必须采用的调查方式，具体有：

（一）拍摄场景照片，其中包括以下4种场景：

1、单位大厦场景照片

2、单位门牌号照片

3、单位挂牌信息照片

4、经营或办公场所照片

（注：每张照片均需同时有核实人员上门及客户双人入镜照片）

有挂牌信息时场景照片包括：单位挂牌信息照片、经营或办公场所照片；

无挂牌信息时场景照片包括：单位大厦场景照片、门牌号照片、经营或办公场所照片。

拍摄以上两种情况中任意一种均可。

（照片样例：）

（二）审核单位有效地址证明原件，并保留复印件。

若拍摄场景照片要素无法同时满足时，需采取以下其中一种方式进行核实，具体有：

1、提供房地产证或租赁合同

2、提供水、电费等公用事业缴费单据（必须有地址）

3、提供其他可以证明单位地址真实的材料

如为移动展业上门办理的开户业务，业务人员可委托本行合作的外包上门公司协助拍摄场景照片，并将其纳入开户前的准备资料清单中。

二、业务人员应核实单位客户开户业务的背景。

业务人员可通过与单位客户面谈、电核等方式了解单位客户开户业务的真实背景。

三、业务人员应核实异地单位客户跨地区开户的业务背景。

业务人员应对存在法定代表人或者负责人对单位注册地和经营地均在异地的异常情况的单位，加强对单位开户意愿的核查。

四、业务人员应核实法定代表人或负责人对所经营公司的了解情况。

业务人员应核实法定代表人或者负责人对单位经营状况是否了解，是否存在为代理开办公司进行开户的情况。

五、业务人员应核实法定代表人或负责人的开户意愿是否属实。

六、业务人员应核实法定代表人或负责人是否知悉开户同时开通网银等电子渠道业务事项是否属实。

七、业务人员应做好调查中其它情况的记录。

**第三章 开展尽职调查时效及填表说明**

**第八条** 开户尽职调查应在开户前完成。

**第九条** 尽职调查情况填表说明

调查人员需根据尽职调查情况，把握核实尺度后填写《单位账户业务尽职调查表》，业务部门尽职调查人员对于申请书上填写的内容真实性、完整性负责。开户经办及复核人员需对尽职调查表及对应的证明材料是否一致负责。开户人员应在确保调查内容完整的前提下办理开户业务。

**第四章 填写开户尽职调查表的注意事项**

**第十条** 各尽职调查事项填写应真实、完整，不可随意删减调查内容。

**第十一条** 调查结果的填写应与所提供的材料对应一致。

**第十二条** 填写调查表结果时，表述应清晰明确，明确是否完成各调查事项。