

遵循高效率与防风险并重 采取措施优化企业开户服务

——恒生中国优化企业开户服务系列宣传之三

第三部分：恒生中国优化企业开户服务措施

恒生中国在全国范围内完善并推广开户资料登记交接制度，确保责任落实到人，进一步规范开户流程。包括严格贯彻执行开户预审制度，协助客户明确文件种类、完善开户资料，实现在客户亲临柜台后无需再次补交文件、重新改写资料的最终目标；配合影像化传输系统的方式传递客户开户资料，使文件传递更快捷更安全更系统更易管理；形成固定周期开展的跨部门互动机制交流，帮助前、中、后台就开户要求的理解做到统一化、无差异化，以加强三边合作；定期提供针对开户流程与客户尽职调查方面的员工培训，强化前线员工对开户工作流程的熟识度与准确度，在切实保证了客户尽职调查充分、完整的基础上，压缩文件审核及反馈往复轮次，提升客户的开户体验并减少开户等候时间。

基于《中华人民共和国反洗钱法》、《国务院办公厅关于完善反洗钱、反恐怖融资、反逃税监管体制的意见》（国办函[2017]84号）、《中国人民银行关于加强反洗钱客户身份识别有关工作的通知》（银发[2017]235号）等相关制度的指导思想，恒生中国在企业开户审核方面，针对客户身份识别和客户尽职调查程序

制定了相应的政策和原则，建立了“以风险为本”的反洗钱和反恐怖融资的风险管理流程和内控制度，以确保能够最大程度地防止和防范客户涉及洗钱行为或其他金融犯罪行为，以及确保反洗钱和反恐怖融资风险合规的持续性和有效性。

根据集团及本地监管要求，恒生中国制定了客户风险等级划分政策，建立了包括客户所有权和控制权架构、地域、业务（含金融产品、金融服务）、行业（含职业）四类基本要素的洗钱风险评估指标体系。针对不同类型及风险等级的客户，采取相应措施，了解其真实的交易背景、开户目的、客户的财富来源、资金来源，以及实际控制客户的自然人和交易的实际受益人。客户开立帐户前以及在业务关系的持续过程中都需要通过黑名单库检索，能有效确认客户或其关联方是否属于被制裁对象或是国际有权机关公告的恐怖分子，抑或是政治公众人物；同时还可通过公开数据库搜查检索，从而发现任何与我行客户或其关联方有关的重大负面新闻，进而达到监控并降低洗钱、恐怖融资、制裁，以及各类金融犯罪风险的目的。