

金融机构财务合规与风险控制巡检表

机构/网点：_____ 检查人：_____ 检查日期：_____ 复核人：_____

序号	巡检项目	检查标准	达标 (2分)	部分达标 (1分)	未达标 (0分)	问题说明
1	客户身份识别	客户姓名、证件号码、证件有效期、联系方式等基础信息完整，证件未过期				
2	客户尽职调查	按客户类型完成身份识别、职业/经营背景、资金来源、交易目的等尽调记录				
3	受益所有人识别	企业客户已识别最终受益所有人，股权结构、控制关系、授权文件完整				
4	客户风险等级评估与重检	风险等级评定有依据并与客户特征匹配，高风险客户及身份/行为变化后按规定复核				
5	客户资料完整性与一致性	开户、授权、风险测评等资料齐全归档，系统信息与纸质/电子材料一致无关键字段错误				
6	客户资料有效期管理	身份证件、营业执照、授权文件等到期前有提醒，到期后按规定限制或更新				
7	产品适当性管理	产品风险等级与客户风险承受能力匹配，未向不适当客户销售高风险产品				
8	风险揭示与双录执行	风险揭示书等签署完整且早于业务办理，需双录业务录音录像覆盖关键环节				
9	销售话术合规	未出现承诺收益、保本保息、夸大业绩、弱化风险、误导客户等表述				
10	营销宣传材料合规	对外材料经合规审核后发布，无「稳赚」「无风险」「保本」等不当或绝对化表述				
11	合同文本审核	合同模板使用版本正确，关键条款完整，未私自修改标准合同或删除风险条款				
12	合同签署管理	合同签署主体、签署日期、签字盖章、授权文件完整，未出现倒签、漏签、代签				
13	用印审批与印章保管	用印前完成审批且与实际文件一致，印章专人保管、登记完整，无空白用印或私自带章				
14	授权审批权限	业务审批符合授权矩阵，未出现越权审批、拆分审批、绕过审批节点等情况				
15	审批材料完整性	授信、付款、报销、合同、采购等审批事项的支持材料完整、真实、可核验				
16	审批意见质量	审批意见有明确判断依据，未出现大量简单填写「同意」「已阅」且缺少理由的情况				
17	费用报销合规	报销事项真实、审批完整、发票合规，金额、日期、事由、人员与附件一致				
18	发票管理	发票抬头、税号、金额、项目、日期正确，无重复报销、虚假发票、异常大额发票				
19	付款管理	付款对象、账户名称、合同主体、发票信息一致，付款前已完成审批和复核				
20	关联交易管理	关联方识别、审批、定价依据、信息披露符合内部制度和监管要求				
21	异常交易监测	对频繁交易、金额异常、短期集中交易、资金快进快出等情况有监测和复核记录				
22	大额交易报告	达到大额交易报告标准的业务按规定及时报送，报送记录完整				
23	可疑交易识别	对客户身份异常、交易目的异常、资金路径异常等可疑情形有分析、处置和留痕				
24	黑名单与制裁名单筛查	客户、交易对手、受益所有人按要求进行名单筛查，命中后按流程处理				
25	员工异常行为管理	员工账户异常操作、非工作时间操作、频繁查询客户信息等行为有监测和复核				
26	客户信息保护	客户资料访问权限受控，未通过个人微信、私人邮箱、外部网盘传输客户敏感信息				
27	系统权限与数据导出管理	离职/岗变人员权限及时调整，敏感数据导出有审批、用途说明和操作留痕				
28	档案留存	客户资料、合同、审批记录、双录文件、交易凭证按规定期限保存，便于追溯				
29	问题整改闭环	内审、合规检查、监管检查发现的问题有整改责任人、完成时限和复核记录				
30	重大风险报告	发现重大违规、欺诈、客户资金异常、监管风险事件后，按制度及时上报				
合计得分		实得分 _____ / 应得分 60	达标率 _____ %			