

客户信息 (必填)						
姓 名		姓名拼音		性 别		国籍/地区
证件类型	<input type="checkbox"/> 居民身份证 <input type="checkbox"/> 临时身份证 <input type="checkbox"/> 中国护照 <input type="checkbox"/> 户口簿 (仅供未满 16 周岁客户) <input type="checkbox"/> 军官证 <input type="checkbox"/> 武警证 <input type="checkbox"/> 港澳居民来往内地通行证 <input type="checkbox"/> 台湾居民来往大陆通行证 <input type="checkbox"/> 外国人永久居留身份证 <input type="checkbox"/> 边民出入境通行证 <input type="checkbox"/> 外国护照					
证件号码		发证机关		手机号码		
证件有效期	<input type="checkbox"/> ____年____月____日至____年____月____日 <input type="checkbox"/> ____年____月____日至长期 <input type="checkbox"/> 无有效期 注: 如无开始日期可填写证件发证日期					
联系地址	<input type="checkbox"/> 常住地址: _____ (省/自治区/直辖市) _____ (市/区/县) _____ (街道/小区/门牌号) <input type="checkbox"/> 单位地址: _____ (省/自治区/直辖市) _____ (市/区/县) _____ (街道/小区/门牌号)					
职 业	<input type="checkbox"/> 公务员 <input type="checkbox"/> 军人、警察 <input type="checkbox"/> 企事业单位负责人 <input type="checkbox"/> 群众团体、社会团队和其他成员组织人员 <input type="checkbox"/> 事业单位员工 <input type="checkbox"/> 公司员工 <input type="checkbox"/> 专业技术人员 <input type="checkbox"/> 服务业从业人员 <input type="checkbox"/> 农民 <input type="checkbox"/> 工人 <input type="checkbox"/> 学生 <input type="checkbox"/> 私营业主 <input type="checkbox"/> 自由职业者 <input type="checkbox"/> 离退休人员 <input type="checkbox"/> 外国政要、国际组织高级管理人员及其关系人 <input type="checkbox"/> 无职业					
税收居民身份	<input type="checkbox"/> 仅为中国税收居民 <input type="checkbox"/> 仅为非居民 <input type="checkbox"/> 既是中国税收居民又是其他国家 (地区) 税收居民 注: 1. 如此处勾选“仅为非居民”或“既是中国税收居民又是其他国家 (地区) 税收居民”, 请填写《个人税收居民身份声明文件》; 2. 军人、武装警察无需填写此项。					
是否为美国纳税居民 (必填)						
<input type="checkbox"/> 否 <input type="checkbox"/> 是 (如选择“是”, 请提供美国纳税人识别号: _____) 注: 美国纳税居民是指根据相关法规及税收协定, 在美国负有纳税义务的个人。主要包括: 美国国籍, 或持有美国绿卡或在美长期逗留的自然人。						
代理人/监护人信息 (若代理人/监护人办理, 则以下信息必填)						
姓 名		性 别		国籍/地区		
证件类型	<input type="checkbox"/> 居民身份证 <input type="checkbox"/> 临时身份证 <input type="checkbox"/> 中国护照 <input type="checkbox"/> 军官证 <input type="checkbox"/> 武警证 <input type="checkbox"/> 港澳居民来往内地通行证 <input type="checkbox"/> 台湾居民来往大陆通行证 <input type="checkbox"/> 外国人永久居留身份证 <input type="checkbox"/> 边民出入境通行证 <input type="checkbox"/> 外国护照					
证件号码		发证机关		手机号码		
证件有效期	<input type="checkbox"/> ____年____月____日至____年____月____日 <input type="checkbox"/> ____年____月____日至长期 <input type="checkbox"/> 无有效期 注: 如无开始日期可填写证件发证日期					
联系地址	_____ (省/自治区/直辖市) _____ (市/区/县) _____ (街道/小区/门牌号)					
类 型	<input type="checkbox"/> 代理人 <input type="checkbox"/> 监护人		代理原因			
客户补充信息 (选填)						
婚姻状况		最高学历		家庭电话		
行 业	<input type="checkbox"/> 机关事业单位 <input type="checkbox"/> 部队 <input type="checkbox"/> 国际组织 <input type="checkbox"/> 教育 <input type="checkbox"/> 医疗卫生业 <input type="checkbox"/> 金融业 <input type="checkbox"/> 律所、会计事务所等咨询业 <input type="checkbox"/> 房地产业 <input type="checkbox"/> 通讯 IT 技术业 <input type="checkbox"/> 交通运输仓储邮政业 <input type="checkbox"/> 水电气生产及供应业 <input type="checkbox"/> 采矿业 <input type="checkbox"/> 制造业 <input type="checkbox"/> 建筑业 <input type="checkbox"/> 农林牧渔业 <input type="checkbox"/> 旅游业 <input type="checkbox"/> 批发零售业 <input type="checkbox"/> 进出口贸易业 <input type="checkbox"/> 住宿餐饮业 <input type="checkbox"/> 文化娱乐体育业 <input type="checkbox"/> 租赁和商务服务业					
单位名称		单位电话		电子邮箱		
职 务	<input type="checkbox"/> 老板/CEO <input type="checkbox"/> 高级管理人员 <input type="checkbox"/> 中层管理人员 <input type="checkbox"/> 一般职员					
感兴趣的产品	<input type="checkbox"/> 基金 <input type="checkbox"/> 债券产品 <input type="checkbox"/> 保险产品 <input type="checkbox"/> 信托理财类 <input type="checkbox"/> 银行理财类 <input type="checkbox"/> 海外投资类 <input type="checkbox"/> 外币类 <input type="checkbox"/> 其他 (请注明): _____					
辅助证件类型	<input type="checkbox"/> 户口簿 <input type="checkbox"/> 中国护照 <input type="checkbox"/> 外国护照 <input type="checkbox"/> 机动车驾驶证 <input type="checkbox"/> 公安机关出具的户籍证明 <input type="checkbox"/> 社会保障卡 <input type="checkbox"/> 居住证 <input type="checkbox"/> 在台湾居住的有效身份证明 <input type="checkbox"/> 香港、澳门特别行政区居民身份证 <input type="checkbox"/> 外国居民身份证 <input type="checkbox"/> 使领馆人员身份证件 <input type="checkbox"/> 其他辅助身份证明文件 (如完税证明、水电煤等缴费证明等) (请注明): _____					
辅助证件号码						
本人已阅读且同意中信银行客户须知并确认以上所填信息真实。本人具有良好诚信记录, 同时保证资金来源的合法性和所提供资料的真实性、有效性、准确性、完整性, 并对其承担责任。本人同意中信银行使用上述留存的联系方式或电子邮箱等进行电话沟通或发送相关服务与营销资讯, 并可根据实际情况进行退定。以上资料如发生变更, 本人将及时配合中信银行进行信息更新。						
签名: _____ 年 月 日						

# 客户须知

尊敬的客户：

感谢您选择中信银行提供的各类金融服务，竭诚为客户提供优质的服务是我行一贯的宗旨。为了方便您更好地获得我行的服务，请您认真阅读以下内容，并按要求提供资料，对于您提供的资料，我行将严格为您保密。

1. 您须主动配合我行进行客户身份识别与尽职调查工作，提供真实、准确、完整客户资料，并遵守我行反洗钱与反恐怖融资相关管理规定。

2. 请您按照您开户所持的证件准确填写姓名、性别、国籍、证件类型、证件号码、证件有效期，并确保与您证件所述一致。并按照您现在的工作情况，选择您从事的职业。

3. 请详细填写您的联系地址，准确至您工作或常住地址的门牌号，并在地址类型中进行相应选择。

4. 请填写您本人经实名认证的手机号码，并尽可能填写本人使用的电子邮箱。

5. 如您为居住在中国境内不满 16 岁的中国公民，应由您的监护人代为填写本表，并出具监护人本人的有效身份证件、监护关系证明文件以及客户本人的居民身份证或户口簿。如使用户口簿，“证件号码”一栏应填写户口簿上登记的客户本人居民身份证号码。

6. 如您作为代理人为客户本人办理业务，请按上述要求准确填写客户本人身份资料，并须在“代理人/监护人”栏填写您本人资料，确保客户本人及您本人资料正确，并勾选“代理人”，如客户本人有监护人的，您必须为其监护人，并勾选“监护人”。

7. 请您务必妥善保管个人身份信息及银行账户信息，包括：姓名、身份证件号码、手机号码、银行账号、资金密码等。在办理银行开户、开卡、开通短信通知及变更手机号码等相关业务时，务必预留您本人经实名认证、且正在使用的手机号码，以免造成资金风险。

8. 您应遵守中华人民共和国反洗钱法律法规，不参与涉嫌洗钱、恐怖融资、扩散融资等违法犯罪活动。对具备合理理由怀疑涉嫌洗钱、恐怖融资的客户，我行将按照中国人民银行反洗钱监管规定采取必要管控措施。

9. 对经设区的市级及以上公安机关认定的出租、出借、出售、购买银行账户（含银行卡）的单位和个人及相关组织者，假冒他人身份或者虚构代理关系开立银行账户的单位和个人，5 年内暂停其银行账户非柜面业务，并将不予新开立账户。惩戒期满后，受惩戒的单位和个人办理新开立账户业务的，将加大审核力度。人民银行将对相关单位和个人信息移送金融信用信息基础数据库并向社会公布。

10. 根据《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》第十九条规定：客户先前提交的身份证件或者身份证明文件已过有效期的，客户没有在合理期限内更新且没有提出合理理由的，金融机构应中止为客户办理业务。如果您在我行预留身份证件有效期限到期日超过 90 天，我行对您的账户将采取中止办理业务措施，由此造成的责任和损失由您自行承担。

11. 本表所称中国税收居民是指在中国境内有住所，或者无住所而一个纳税年度内在中国境内居住累计满 183 天的个人。在中国境内有住所，是指因户籍、家庭、经济利益关系而在中国境内习惯性居住。本表所称非居民是指在中国境内无住所又不居住，或者无住所而一个纳税年度内在中国境内居住累计不满 183 天的个人。其他国家（地区）税收居民身份认定规则及纳税人识别号相关信息请参见国家税务总局网站（[http://www.chinatax.gov.cn/aeoi\\_index.html](http://www.chinatax.gov.cn/aeoi_index.html)）。

12. 根据《消费者权益保护法》规定，我行将对您在我行的知情权及信息安全权予以严格保护。

感谢您提供宝贵资料，我行承诺遵照监管要求，对您的个人金融信息严格保护。我行将努力为您提供更加优质、高效、便捷的金融服务！