

厦门国际银行股份有限公司

华侨金融服务客户认定产品说明书

版本：V1.1-2024.02

1. 概述

本附件中所展示的BPoS描述示例旨在展示实际的BPoS描述。使用了一致性级别“扩展”，它允许提出一个自愿元素。示例是为客户编写的，并解释了一些术语以避免误解。该示例仅代表描述的第一个版本。即使提到了所有的关键元素，内容也可能是不完整的。

2. 描述内容

2.1 概述

为了便于理解，本描述分为四个部分，反映了本文档引言中提出的四个问题。一个实际的描述可以将四个独立的部分合并成一个。用于展示示例的表格形式是非强制性的。

2.2 如何辨识BPoS?

BPoS标识符:	华侨RD001
描述文档的版本:	V1.1-2024.02
商业全称:	华侨金融服务客户身份认定 ^a
商业简称:	华侨客户身份认定
专业名称:	一种客户身份认定程序，其： <ul style="list-style-type: none">— 无物理结构；— 识别客户涉侨身份；— 物理网点、微信公众号、个人手机银行；— 个人；— 账户币种：不适用。
^a 华侨金融服务客户身份认定是一个适宜的商业产品的例子。本信息是为了方便本文档的用户而提供的，并不构成ISO对本产品的认可。	

2.3 如何辨识BPoS的发行者?

BPoS的LEI代码:	300300C1078135000028
BPoS的ELF代码:	不适用
BPoS的全称:	厦门国际银行股份有限公司
BPoS的地址:	厦门市思明区鹭江道8-10号国际银行大厦1-6层
BPoS的联系电话:	0592-2078888
BPoS的网站地址:	www.xib.com.cn
BPoS的电子邮件地址:	xib@xib.com.cn
BPoS即时消息账号:	微信公众号为厦门国际银行（XIB8888）

2.4 BPoS的凭据是什么?

BPoS的凭据:	华侨金融服务客户身份认定是个人身份认定服务程序
----------	-------------------------

BPoS凭据载体的保管、清洁与维护：	不适用
BPoS凭据载体的更换：	不适用
BPoS凭据载体的能源：	华侨金融服务客户身份认定不需要能源
BPoS凭据载体的处置：	不适用

2.5 BPoS的基本金融特征是什么？

BPoS的CFI代码：	不适用。
适合客户：	已通过华侨金融个人客户身份认证的客户。
支持币种：	不适用。
BPoS期限：	无限制。
销售渠道：	华侨金融服务客户身份认定申请可以通过物理网点、手机银行以及微信公众号进行。
服务渠道：	华侨金融服务客户身份认定可通过以下渠道使用：物理网点、手机银行、微信公众号。
服务时间：	客户可通过线上渠道手机银行APP或微信公众号7*24小时发起华侨金融个人客户身份认证申请，银行将在工作日的8:30-17:30进行受理。
销售地域：	华侨金融服务客户身份认定销售地域为北京市、上海市、福建省、广东省珠海市。
服务地域：	能够接入微信公众号、手机银行的区域。
BPoS用途：	华侨金融服务客户身份认定的用途为确认客户是否为华侨金融客户。
基本业务流程：	客户提交身份佐证材料，根据客户情况判定客户是否属于华侨金融客户。
期望金融获益：	客户申请成为华侨金融客户后，可开立我行侨心卡并享受各项华侨金融客户专项服务。
BPoS费用：	无费用。
风险分析：	华侨金融服务客户身份认定业务风险包括：客户个人身份信息泄露。
注意事项：	华侨金融客户身份认定需注意通过正规渠道登录我行身份认定程序，防止个人信息泄露。
相关BPoS：	华侨金融借记卡、华侨消费贷。

术语解释:	<p>华侨是指定居在国外的中国公民。</p> <p>“定居”是指中国公民已取得住在国长期或者永久居留权，并已在住在国连续居留两年，两年内累计居留不少于18个月。中国公民虽未取得住在国长期或者永久居留权，但已取得住在国连续5年以上（含5年）合法居留资格，5年内在住在国累计居留不少于30个月，视为华侨。中国公民出国留学（包括公派和自费）在外学习期间，或因公务出国（包括外派劳务人员）在外工作期间，均不视为华侨。</p>
华侨金融个人客户认定流程:	<p>1) 客户认定流程1: 由客户经理通过CRM系统发起华侨金融个人客户认定流程，经银行内部审批认定;</p> <p>2) 客户认定流程2: 由客户通过手机银行/微信公众号自助发起华侨金融个人客户认定流程，经银行内部审批认定。</p>