附件 2

尽职调查主要内容

1. **关于重要外包服务提供商的尽调要求**

针对我部的**重要外包服务提供商**，我部的尽职调查将涵盖以下内容，包括但不限于：

1. 服务提供商的技术和行业经验，人员及能力；
2. 服务提供商的内部控制和管理能力；
3. 服务提供商的网络和信息安全保障能力；
4. 服务提供商的持续经营状况；
5. 服务提供商及其母公司或实际控制人遵守国家和银保监会相关法律法规要求的情况；
6. 服务提供商过往配合银行保险机构审计、评估、检查及监管机构监督检查情况；
7. 服务提供商与银行保险机构的关联性。
8. **关于重要非驻场外包服务提供商的尽调要求**

对于符合**重要外包条件的非驻场外包**，应当进一步重点调查如下内容：

1. 服务提供商对银行保险机构与其他机构的设施、系统和数据是否有明确、清晰的边界；
2. 服务提供商是否有管理制度和技术措施保障银行保险机构数据的完整性和保密性；
3. 服务提供商对涉及银行保险机构的服务器、存储、网络设备、操作系统、数据库、中间件等软硬件基础设施是否具有最高访问权限；
4. 服务提供商是否拥有或可能拥有业务系统的最高管理权限或访问权限，是否能够浏览、获取重要数据或客户个人敏感信息；
5. 服务提供商是否有完善的灾难恢复设施和应急管理体系，是否有业务连续性安排；
6. 服务提供商是否存在不正当竞争或规避监管的情形。

附表

*注：本工作清单仅供参考，实际工作开展中会有更为细致的要求。*

尽职调查工作清单

| 编号 | 检查项目 | 检查内容 | 调查说明 | 整改建议 |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | 企业基本情况 | 企业经营状况 |  |  |
| 企业组织架构情况 |  |  |
| 企业资质 |  |  |
| 2 | 内控管理 | 制度建设 |  |  |
| 制度执行 |  |  |
| 审计评估 |  |  |
| 3 | 知识产权 | 知识产权管理 |  |  |
| 4 | 人员管理 | 人员招聘、离职情况 |  |  |
| 员工行为管理 |  |  |
| 人才流失应对 |  |  |
| 5 | 项目管理 | 开发管理 |  |  |
| 需求管理 |  |  |
| 设计管理 |  |  |
| 测试管理 |  |  |
| 流程管理 |  |  |
| 6 | 信息安全 | 安全管理 |  |  |
| 开发安全 |  |  |
| 物理安全 |  |  |
| 安全防护 |  |  |
| 用户管理 |  |  |
| 系统运维 |  |  |
| 网络安全 |  |  |
| 终端安全 |  |  |
| 数据安全 |  |  |
| 检查审计评估 |  |  |
| 7 | 技术能力和服务质量 | 研发能力 |  |  |
| 服务体系规范化水平 |  |  |
| 服务质量 |  |  |
| 持续服务保障 |  |  |
| 客户服务能力 |  |  |
| 合约管理 |  |  |