

场景6

老人开户搞投资 疑人非法集资圈

(老年人集体开立个人银行结算账户)

一、场景概述

银行网点受理了一批老年客户集体开户业务。业务办理期间，柜员询问客户的开户用途，客户先称股票投资，后又称艺术品投资，且是熟人介绍，这引起柜员怀疑，柜员随即报告网点主管。网点主管进一步询问投资公司的名称、是否本人前往投资公司确认、是否签订相关合同等问题时，客户表示一概不清楚，坚持要求开户。网点主管观察大堂情况，未发现有人集中牵头带领客户前来办理业务。随后柜员和网点主管开始向这些老年客户进行风险提示和劝说，但仍有部分客户情绪激动，不愿离开并坚持要求开户。后经网点主管反复耐心劝导，这些客户相继离开。

二、对话场景

柜员：您好，请问您需要办理什么业务？

客户：我要开卡，开通网银还有手机银行，同时还要存款和转账。



柜员：好的，请问您办卡是什么用途？

客户：用于投资。

柜员：投资是有一定风险的，您具体投资哪些方面呢？

客户：业务是村里熟人介绍的，你看我们这么多人都是来开卡的。

柜员：好的，请稍等。

网点主管：您好，请问您的投资项目具体是哪些方面？开户后资金汇往哪里？

客户：股票投资，哦不对，是艺术品投资，都是熟人

介绍的，没有风险的。我就是开个账户、存个钱，你们没有必要问东问西的。

网点主管：我想再次与您确认一下，您投资的这个产品到底是股票还是艺术品？产品是经国家认证的正规交易机构发售的吗？您有没有确认过具体经营场所及资质？因为您的投资产品不确定，我们必须提醒您，防止上当受骗。

客户：交易机构这个倒真没了解过，不过我们身边的邻居朋友都这么做，不少人已经赚钱了，这个产品的收益率要比你们银行的理财产品高得多。

网点主管：产品收益率越高，风险也越大！为了保障您的资金安全，我能否跟您的家人联系一下，问一下具体情况，把情况搞清楚，等您和家人一致同意后，咱们再开户也不迟，行吗？

客户：好吧！

三、评析与风险提示



在上述场景中，客户为老年人，结伴开户，开户用途为股票投资、艺术品投资，又声称为熟人介绍，而客户本身对要投资的项目、渠道了解很少，引起了银行工作人员的关注。

银行应了解客户开户目的及账户用途，发现客户，尤其是老年客户开立账户用于股票投资、艺术品投资、煤矿投资、房地产投资、园林投资等项目的，应加强对开户用途的审核，延长开户审查

期限。可通过风险提示、联系家属等方式，提醒客户避免落入非法集资陷阱。

不法分子常用股票投资、艺术品投资等幌子骗取老年客户资金，银行工作人员应提示老年客户提高警惕，不要轻信他人虚构的投资项目，采取多方核实手段，理性投资。