

场景9

公众人物来开户 专人核实防风险

(境外政治公众人物开立个人银行结算账户)

一、场景概述



一名境外客户到银行网点办理工资卡。柜员根据操作流程对客户信息进行核查，客户身份核查系统提示该客户曾担任境外某政府机构高级官员，但并无其出生年月或照片等信息。柜员通过互联网进一步核实，客户姓名与境外某机构高官姓名一致，且信息在其任职期内发布。经与公开照片比对，客户与高官为同一人。柜员再次向客户核实身份，客户告知之前任职情况后，网点主管按照授权审批流程为其办理业务，并延长了开户审查期限。

二、对话场景



大堂经理：您好，请问需要办理什么业务？

客户：办张工资卡。

大堂经理：请问您带身份证件了吗？

客户：嗯，带了护照。

大堂经理：请您到柜台办理业务，请问您具体的工作

单位是什么？

客户：我现在在××单位工作，单位财务要求在你行开户。



柜员：您好，与您确认一下，请问您在××国是从事什么工作？

客户：我之前担任××××。

网点主管：因为刚刚确认您曾在××政府部门担任要职，根据规定，我们应按照业务流程报上级分行审批，审批期间我们会派专人到您的住所及工作单位进行核实，可能需要一定时间，给您增添了麻烦，我们在此表示由衷的

歉意！

客户：好的，可以理解。

网点主管：谢谢您的配合！这是我们网点客户经理的名片，今后您有需要可以被电话联系进行咨询。他负责上门核实体事宜。

客户：好的，没问题。

网点主管：再次感谢您的理解和配合！

三、评析与风险提示



在上述场景中，银行工作人员采用多种方式核实客户身份。首先，通过内部系统查询发现客户曾担任境外某机构高官；其次，通过查询互联网获取客户照片等信息；最后，进一步询问客户，确认其曾担任境外某机构要职。银行工作人员对此开展了详尽的客户身份识别工作，并延长了审查期限。

客户为政治公众人物的，有可能通过其地位和影响力来实现接受贿赂、挪用政府资产等腐败行为，存在向海外转移资产的风险。对于政治公众人物前来办理开户业务，银行应加强对这类客户的开户审批力度，强化客户尽职调查，并由上级主管部门审批是否与其建立业务关系和保持业务的存续。该场景中，银行采取了延长开户审批期限的措施，有效地防范了风险。