

场景10

敏感客户办业务 尽职调查需加强

(反洗钱监管薄弱国家或地区客户开立银行结算账户)

一、场景概述

一名来自联合国安理会相关决议制裁的国家或地区的客户到银行网点申请开立账户，但客户本身不属于定向制裁的个人。工作人员延长了其开户审查期限，并对其开展强化的客户尽职调查。

二、对话场景

大堂经理：先生您好，请问您要办理什么业务？

客户：我需要开立银行账户，并开通手机银行、网上银行。

大堂经理：好的，请您出示身份证件。

大堂经理：请问您办卡是什么用途呢？

客户：我近期在中国生活，希望办理银行卡方便日常开销。

大堂经理：请问您在中国会停留多久呢？

客户：我现在还不确定，正好路过就想开张卡。



网点主管：您好，根据监管要求，境内居民或非居民办理个人银行结算账户，银行都有义务审核客户的详细身份信息，包括客户的职业、收入、开户用途以及开户后的账户使用情况。

客户：那我怎样才能开户呢？

网点主管：请您提供更详细的辅助身份证明信息，比如住址、电话、单位信息。待我们进一步核实之后，将会为您开立账户，当然，这需要一段时间。

客户：谢谢，我知道了，如果有需要的话，我再来开户。

三、评析与风险提示



在上述场景中，客户为来自反洗钱监管薄弱的国家或地区，但本人不属于定向制裁对象。银行应对此类客户加强客户身份识别，要求其提供详细的身份信息，包括但不限于职业、收入、开户用途，交易背景等。如有需要的，应延长开户审查期限。

为反洗钱监管薄弱国家或地区客户办理业务，存在洗钱或恐怖融资的风险。大堂经理敏锐地注意到了该客户的国籍信息，并加强对客户开户真实用途等的审核，同时网点主管对客户质疑给予了合理解释，既安抚了客户激动的情绪，也防范了风险事件的发生。