

场景11

智能机冒名把户开 机智识破未得逞 (智能机具开立个人银行结算账户)

一、场景概述



大堂经理通过智能机具为客户办理借记卡开户时，发现20多名客户一起开户，且同时要求开通网银、手机银行，并按照携带纸条内容留存手机号码和交易密码。大堂经理询问开卡用途时，客户们闪烁其词，声称借给朋友使用。另外，这些客户的身份证件号码前6位相同，显示来自外地同一地区，大堂经理判断这些客户开卡行为异常，婉言拒绝办理相关业务。

二、对话场景



大堂经理：您好，请问办理什么业务？

客户A：我们要办卡，还要开通手机银行和网上银行。

大堂经理：请到智能机具前办理业务并出具本人身份证件。请问你们办卡是什么用途呢？

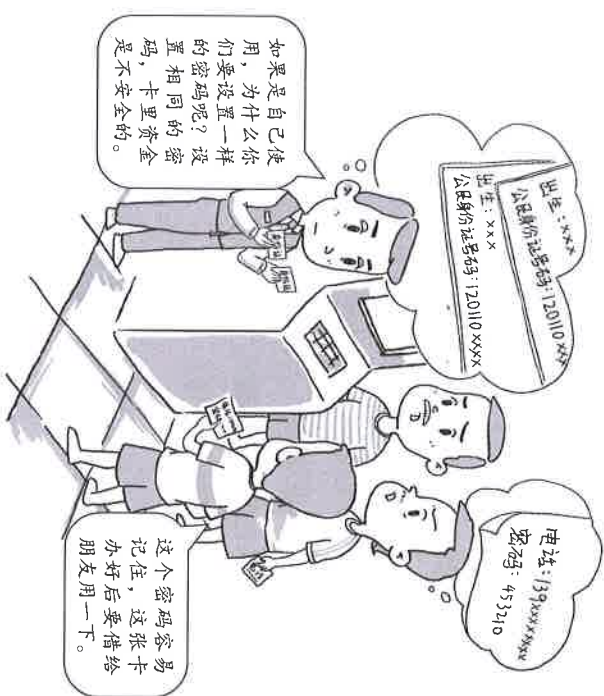
客户A：就办张卡，刚来上海，要用的……

客户B：没啥用途，可能会借给亲戚朋友使用。

大堂经理：银行卡要自己保管好，不能借给他人使用，如果被他人用于违法犯罪活动，将会被追究法律责任的。

客户：哦，知道了！

大堂经理：请输入密码及预留手机号。



大堂经理：请问这个手机号码是您本人的吗？系统会发送验证码到这个手机号上进行确认的，如果不是您本人的手机号码，收不到验证码，也就无法开户了。

客户均回答：我们都是同一个预留号码，这样不行吗？

大堂经理：抱歉，留存银行的手机号码必须是您本人的。你们密码也是一样的吗？

客户C：其他银行都可以，怎么到你们这儿就不行？！

网点主管：请问你们办卡是自己使用吗？

客户A：是自己用，我还要开通网银和手机银行。

网点主管：请出示一下你们的身份证件，我再核实一下。

网点主管：如果是自己使用，为什么你们要设置一样的密码呢？设置相同的密码，卡里资金是不安全的。

客户B：这个密码容易记住，这张卡办好后要借给朋友用一下。

网点主管：对不起，先生，借记卡账户仅限于本人使用，出借银行账户是违法行为，会给您本人带来很大风险。若您的朋友利用您的账户、借助您的名义从事违法犯罪活动，您可就成了替罪羊了呀！如果您的朋友需要办卡，可以请他本人到银行来申请。

客户B：你说的好像有点道理，那今天就先不开了！

三、评析与风险提示



在上述场景中，大堂经理发现多名客户开户时，均拿着一张事先准备好的小纸条进行操作，纸条上预留了相同的手机号码和密码。大堂经理查看多名客户身份证时发现，身份证号码显示客户来自外地同一地区，且无合理开户用途，此类开户情形可疑，存在账

户非本人使用，出租、出借、倒卖银行账户或从事违法犯罪活动的可能。

对于此类不配合客户身份识别、有组织同时开户、开卡理由不合理的情况，银行应强化客户身份识别并加强业务宣传，对于有明显理由怀疑客户开立账户从事违法犯罪活动等情形的，银行有权拒绝开户。同时，银行要加强风险意识宣传，使客户知晓出租、出借账户的危害，增强客户的依法合规意识，自觉规范资金交易行为。

公众也应当加强自身信息保护意识，切忌因贪图小恩小惠出租、出借银行卡，被不法分子利用，给自己带来巨大的法律风险。