

场景12

代办开户存隐患 亲自办理最安全

(开立单位银行结算账户)

一、场景概述



银行网点柜员发现某客户多次为不同企业代办开户手续，该客户通常分批或隔天办理，预留的地址门牌号码非常接近。代办授权书看起来合规，但真实性难以确认。在业务办理过程中，该客户称自己是企业兼职财务，提供了开户所需资料和授权书。银行柜员要求其提供工作证或劳务合同等其他辅助身份证明材料时，该客户并不配合。当柜员提及要与企业法定代表人电话联系并上门核查时，该客户的反应存在可疑之处。

二、对话场景



柜员：您好，请问您要办理什么业务？

客户：我要开立一个基本存款账户。

柜员：我看您很眼熟呀，您前两天好像刚为A企业开立过基本存款账户，今天又要开立新的账户了吗？

客户：这次我要开立的是B企业的基本存款账户。

柜员：您是哪个企业的员工呢？

客户：我是这些公司的兼职财务，今天是B企业的法定代表人授权我来办理开户业务的，授权书在这儿。

柜员：那请您先将本次开户企业的基本信息提供一下，公司经营场所在哪里？

客户：××路××号。

柜员：这不是B企业营业执照上的注册地址呀，倒是与您上次开户企业的办公地址很接近呢。

客户：对啊，所以这些企业的财务都由我兼任。

柜员：既然您在这些企业担任财务，能提供一下相应的工作证或劳动合同之类的能证明您身份的资料吗？



客户：代办授权书已经写明我是企业财务，还有什么异议吗？

柜员：因为您同时在几家企业任职，所以需要出具员工身份的证明。

客户：我没有这些资料，法定代表人书面授权了，难道还不可以吗？

柜员：目前我行认可的授权方式分为三种：亲见、公证或者电话核实。您哪种方式比较方便？

客户：都不方便，法定代表人很忙的。

柜员：很抱歉，企业开户前，按照规定我们应当开展客户尽职调查，需要同法定代表人对开户意愿、开户目的、生产经营情况等信息进行初步了解及沟通。希望您能理解并配合！

客户：需要这么麻烦吗？法定代表人已经全权委托我了，快办吧！

柜员：很抱歉，根据相关监管规定，我们必须同法定代表人本人核实相关信息。要不，我先和法定代表人通个电话，如果确定了您的代理身份，后续我可以直接和您联系其他事宜，比如还需要到企业的办公场所看一下。

客户：这么麻烦，那算了。

三、评析与风险提示



如遇到同一代理人多次代办不同企业的开户手续、办理时间

隔较短、预留地址门牌号码接近等情形，银行应引起警觉，加强开户真实性审查。在此场景中，柜员合理要求客户提供其他证明其员工身份的材料，并根据规定提出了多种与公司法定代表人核实开户意愿的方案，均遭到了客户的拒绝。对于不配合身份识别的开户行为，银行可拒绝客户的开户申请。

企业开立单位银行结算账户，应由企业法定代表人办理或授权其财务及相关人员办理，若被授权的代理人在企业任职，需提供相关工作证明资料，切勿将开户资料交予无关人员，避免引起法律纠纷。