

场景13

遗失证件被冒用 电话核实有成效

(开立单位银行对公账户)

一、场景概述



一名客户至银行网点申请办理对公开户业务，自称是公司财务负责人，并提供了企业营业执照、法定代表人身份证等原件。网点经办人员按要求审核了材料，均无异常。经办人员通过法定代表人身份证号码查询其在系统内预留的电话号码时发现该电话与来人提供的联系电话不一致。经办人员拨通预留电话，对方表示从未委托他人办理企业开户业务，且提示曾遗失过身份证。

经办人员判断，该客户所持法定代表人的证件为遗失证件，其申请开立企业账户也非法定代表人的真实意愿。网点当即拒绝开户申请，并将该法定代表人证件和企业营业执照移交公安机关处理。

二、对话场景



大堂经理：您好，请问办理什么业务？

客户A：我公司申请开立基本账户。

大堂经理：请问您在公司的职位。

客户A：我是公司的财务人员。

大堂经理：您是否携带公司营业执照、法定代表人身份证、法定代表人授权书，以及本人身份证件呢？

客户A：我都带了。



客户经理：您好，请问您是B先生吗？

客户B：我是，请问你是谁？

客户经理：我是××银行的客户经理。今天致电，是与您核实委托授权公司开户事宜。

客户B：你说什么？！我没有开过什么公司。

客户经理：请问你认识客户A吗？

客户B：不认识。

客户经理：那请问您的身份证有没有交给他人使用的情况？

客户B：没有，不过去年我的身份证遗失，已去公安局办理挂失补办手续了，这有关系吗？

客户经理：您遗失的身份证很可能被他人冒用了，我们会拒绝利用您的身份证开立账户的申请，同时会进行报警处理。

客户B：好的，谢谢！

三、评析与风险提示



在上述场景中，客户故意提供虚假企业法定代表人联系电话供银行电话核实，并且持遗失证件冒名办理银行开户，此类开户情形可疑，开立的账户有可能被不法分子利用从事违法犯罪活动。

银行应严格落实账户管理及客户身份识别相关制度规定，可采取联网核查身份证件、人员问询、客户回访、实地查访、网络信息查验等方式，识别、核对客户及其代理人真实身份。对代理企业开户的，应对其真实性、合规性加强核实，了解企业的实际控制人，杜绝不法分子使用假名或冒用他人身份开立账户。

公众应妥善保管证件，如遇身份证件遗失，应在第一时间进行挂失，切勿让不法分子钻空子，给自身带来损失。