

场景14

高风险行业客户 持续识别要加强

(开立单位银行结算账户)

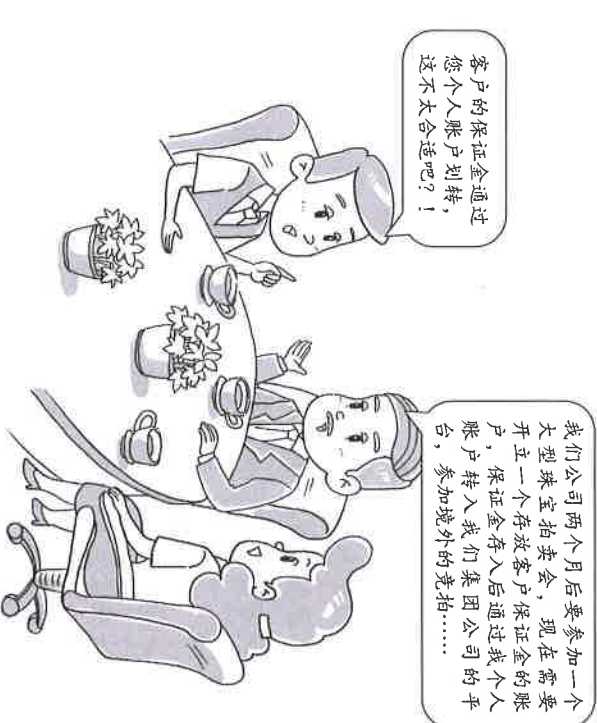
一、场景概述

某珠宝公司的法定代表人为管××，股东为管××、陶××。该公司拟在银行开立专用存款账户，用于存放客户拍卖的保证金。客户经理上门核实情况时，发现客户的实际控制人与原有登记信息不一致，要求客户进行变更，客户拒绝配合。同时，客户经理了解到，客户要求将专用存款账户内的资金划转到实际控制人的个人账户，资金划转方向明显不符合常理。

二、对话场景

客户潘某：我们公司两个月后要参加一个大型珠宝拍卖会，现在需要开立一个存放客户保证金的账户，保证金存入后通过我个人账户转入我们集团公司的平台，参加境外的竞拍，这样的活动我们每年大概要举办4次，交易量3亿~4亿元人民币。

客户经理：我明白了，不过客户的保证金通过您个人



账户划转，这不太合适吧？！

客户潘某：我们公司在境外专门有个珠宝拍卖的平台，公司内部规定就是这么走账的。

客户经理：是否方便安排我跟贵公司的管先生或者陶先生面谈一下？

客户财务主管：潘总就是我们老板，管先生和陶先生是潘总的同乡，实际上并没有出资，就是挂个名，全部都是潘总出资经营的。

客户经理：如果是这样的话，贵公司的实际控制人应该是潘总，按照规定应当更新一下贵公司的账户资料，实际控制人应当留存潘总的信息。

客户财务主管：这怎么行呢，我们公司高管信息都是保密的。

客户经理：这个您放心，客户资料我们会严格保密的！根据监管要求，在开立公司账户时，银行需要采集控股股东或者实际控制人、法定代表人、负责人和授权办理业务人员的基本身份信息。贵公司实际控制人是潘总，我们也需要登记留存潘总的信息。

客户财务主管：哪有那么麻烦，表面一致不就可以了吗？

客户经理：根据监管要求，银行应严格履行各类开户手续，执行客户身份识别制度，了解实际控制客户的自然人，实际控制人比表面的法定代表人更加重要。

客户潘某：这样的话，我们就不在这里开户了。

客户经理：给您带来麻烦，实在很抱歉！采集企业实际控制人信息是银行的义务，对银行来说是了解客户的第一步，也是后续银企更好合作的基础。如果贵公司真的无法提供的话，我们也只能很遗憾地终止合作了。

三、评析与风险提示



在上述场景中，客户以高层个人信息保密为由，拒绝变更原在银行留存的实际控制人身份信息，并同时要求开立保证金账户，将保证金汇入私人账户，资金划转方向可疑。

对于不配合客户身份识别、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，银行应提高警惕，特别对于珠宝、房地产、拍卖行和典当行等洗钱高风险行业，银行要强化落实客户身份识别要求，严格审核，了解企业的实际控制人信息。根据客户及其申请业务的风险状况，可采取延长开户审查期限、加大客户尽职调查力度等措施，必要时应当拒绝开户。

企业若发生企业名称、实际控制人等信息变更时，除了到工商局办理变更手续外，也应及时前往银行办理信息变更手续，积极配合银行开展客户身份识别工作。