

场景18

开户环节严把关 身份识别要落实

(公司申请开立美元结算账户)

一、场景概述

某公司经办人到银行申请开立美元结算账户，经办人自称是该公司的财务人员。银行向经办人了解该公司的基本信息时，经办人表示并不了解公司的业务情况。银行随即提出实地拜访，经办人又表示公司还没有租到办公场地。根据上述情况，银行延长了办理开户业务的期限，待该公司确定办公场地后再进行实地拜访，进一步了解其经营情况。

二、对话场景

客户经理：您好！请问需要办理什么业务？

客户：我是××公司的财务。公司要开立一个美元结算账户。

客户经理：好的。请把开户申请和相关资料给我。请

问贵公司在我行办理过业务吗？

客户：没有。

为了更好地介绍基金服务，贵公司目前主要提供哪些业务？

我只是帮公司做做账。业务上的事情，我不清楚。



客户经理：为了更好地提供服务，您能否介绍一下贵公司的基本情况？目前公司有多少人？主要经营什么业务？

客户：我只是帮公司做做账。业务上的事情，我不清楚。

客户经理：好的，那贵公司在哪里办公？方便的话，这两天我去登门拜访。

客户：公司正在寻找合适的办公场地。

客户经理：我们需要了解自己的客户，才能更好地为客户提供金融服务。是否等贵公司确定了办公场地，我们现场拜访后，再继续办理开户？

客户：好吧……那以后再联系。

三、评析与风险提示



银行在开户环节，应当遵循“了解你的客户”原则，切实履行客户身份识别义务。对公司客户，银行可以采取人员问询、实地拜访、网络查验等合理措施，从经营资质、业务范围、股权结构等多方面进行了解。对于异常开户情形，应当进行严格审查，加大尽职调查力度，以免为不法分子提供可乘之机。

在本场景中，该公司的财务人员到银行柜面申请开立美元结算账户。当银行询问公司情况时，财务人员并不清楚业务信息，还告知银行该公司正在寻找办公场地，这种情况应当引起银行关注。当然，一些通过代理记账机构管理财务事项的新设公司有可能出现这种现象。基于加强开户管理的考虑，同时考虑客户的实际情况，银行适当延后了开户业务的办理期限，待实地查访后再决定是否开户。