

场景26

帮忙开户赚外快 警示教育劝客户

(开立个人证券账户)

一、场景概述

多人前往某证券营业部开立证券账户，客户经理发现这些人年龄相仿，学生气质浓厚。客户经理经过初步的资料审查后，发现这些客户均为1996年至1997年出生的某高校学生，不太具备相关证券知识以及投资经验。在开立证券账户时，多名学生填写相同的手机号。客户经理深入了解后得知，他们开立这些证券账户不是为了本人进行证券交易，因此婉拒了这些学生的开户申请，并对这些学生进行了身份信息安全管理、账户安全管理等知识的普及。

二、对话场景

客户经理：请问有什么可以帮你们的吗？

客户A：我们几个想开股票账户，炒炒股。

客户经理：好的，感谢你们选择我们证券公司。你们是附近×××大学的学生吧？

客户A：是的。
客户经理：在开户之前，我们例行需要向你们询问一下基本情况，各位平日对股票投资有了解吗？

客户A：不怎么了解的……

客户经理：股市有风险，入市需谨慎呀！

客户B：我们先开个户，也不一定会真的买股票，你先帮我们开户吧！

客户经理：我看了大家填写的信息，各位填写的信息都很一致，手机号码也相同，按规定需要向各位做进一步的信息确认。请问这个手机号码是哪位的呢？

客户B：那个……我也不清楚。



客户经理：我们之前也遇到过类似情形，后来发现客户开户是为了出借给别人用的。根据相关规定，投资者应当使用以本人名义开立的证券账户，不得违规使用他人证券账户或将本人证券账户提供给他人使用。否则，是需要承担相应的法律责任的。

客户C：这么严重？我们只是想赚点外快。有人在学校发广告，说帮开立一个证券账户给100元，大家觉得这钱还挺好赚的。

客户经理：这种钱可不能赚！大家应该注意保管好个人信息，千万不要将自己的身份证件、银行卡等重要信息告知他人，更不要出租、出借自己的证券账户、银行账户等。

客户A：好的，那我们先不开了，感谢提醒我们！

客户经理：不客气的，如果你们需要本人使用证券账户时，欢迎再来开户！

三、评析与风险提示



不法分子抓住大学生收入低、想赚外快的心思，在学校里推广有偿开户。再加上大学生的自我保护意识较低、风险意识不足，不知道出借个人证券账户或银行账户可能造成的严重后果，因此容易上当。

在此场景中，证券公司客户经理对于客户的异常开户情形进行了严格审查。客户经理仔细观察了前来开户人员的年龄和身份特

征，进而判断出客户的具体身份；在客户填写登记信息时进行了认真审核，发现不同客户填写的手机号码均相同，存在疑点；在了解具体情况后发现客户本人并不了解真实开户目的及实际用途，存在出租、出借账户的风险。综合以上几点，客户经理拒绝为其开户，并提示其账户出借的风险和后果。

公众应当清楚了解，证券账户必须本人使用，不将交易密码告知他人，提高自我保护意识，避免被卷入洗钱等犯罪活动。