

## 场景39

### 商户证件须核实 现场查验不可少

(银行卡收单业务)

#### 一、场景概述

客户申请办理POS机，支付机构客户经理与客户电话联系，采取上门查验原件的措施审核资料，审核通过后予以准入。

#### 二、对话场景

客户：我申请的开户怎么还没有批准？

客户经理：您的公司全称是？请问您在我公司申请的  
具体业务是？

客户：我申请使用你们的POS机，公司名称为××××  
××××。

客户经理：您好，根据查询信息，贵公司提供的法定  
代表人证件模糊，未能通过审核环节。

客户：啊？！我的身份证使用年限是比较久了，有点  
磨损，只能这样上传了！要怎样才能通过审核？



客户经理：您不用担心。您上传的照片只用于预审。

对于所有POS机申请我公司都会派审核人员现场走访，届时需要您这边手持您的身份证拍摄照片，您看可以吗？

客户：哦，那也没其他办法了，你们尽快派人来吧！

客户经理：非常感谢您的配合，请问现场走访地址就是您先前提供的经营地址，联系电话是您本人吗？

客户：对的，没问题！

客户经理：好的，我们会尽快安排人员进行现场走访，走访后，我们会尽快完成贵公司的准入审核工作。请保持您的手机通畅，审核人员后续会跟您联系。

客户：好的，谢谢！

客户经理：另外，建议您尽快更换身份证件，以便通过现场走访查验。

客户：好的。

客户经理：非常感谢您的配合！

### 三、评析与风险提示

《支付机构反洗钱和反恐怖融资管理办法》（银发〔2012〕54号）第十九条规定，收单机构在与特约商户建立业务关系时，应当识别特约商户身份，了解特约商户的基本情况，登记特约商户身份基本信息，核实特约商户有效身份证件，并留存特约商户有效身份证件的复印件或者影印件。

对于特约商户，支付机构应派专人上门核实证件的真实性，并对核实情况进行拍照，作为核实身份的资料证据，对于需要更换证件的，应要求客户在证件更新完成后及时提交给支付机构，避免影响后续业务正常办理。

如遇到身份证件模糊不清，边缘曲折造成防伪点模糊，或者疑似伪造的情形，支付机构为此类客户办理银行卡收单业务，存在较大的合规风险。