

近日，一名女性客户匆忙来到建行郓城支行唐塔分理处网点，要求开立对公账户，对公柜员在审核资料时发现该公司于4月份刚在工商部门备案，还无法联网查询相关信息，同时营运主管发现该客户所称的股份分配与公司章程并不一致，因此当日未为其开立账户，邀请其隔几日待信息公示后再来，同时也提高了对该账户的警惕。4月中旬该客户再次前来开立对公账户，网点负责人在实地考察时发现其经营地与其经营业务不相符，该公司为网络科技公司（属于反洗钱中的高危行业），主要经营程序制作、网页编辑等工作，但在法人所说的实际经营地发现只有一台笔记本电脑，不像其所称的那样，拥有一二十名员工的网络科技公司。此外，营运主管在询问该客户其经营的相关业务时，该客户支支吾吾答不上来，神色紧张，之后为其讲明出售账户及使用账户进行非法交易所需承担的责任，该客户表示熟知并无相关行为意愿。营运主管发现该客户额头冒汗，眼神飘忽不定，因此认为该客户存在隐藏真实开户意愿的可能。并且在联网查询该企业相关资料时，发现该法人名下还注册有一家商贸公司，在询问其该商贸公司的相关情况时，该客户一口否认自己拥有此公司，多次询问依然咬定自己只有一家公司，之后该法人与其合伙人通话交流后，又承认自己拥有此商贸公司，称害怕商贸公司影响自己该公司账户的开立，因此进行隐瞒。还表达了自己开立账户是为了周转资金的用途。

营运主管经过综合考虑，决定暂时延缓该账户的开立，需对该公司进行二次考察后再确定是否开立开账户，并告知客户该想法。

待客户走后，对其名下的公司进行查询，发现其在建行异地一家支行开立了公司基本户，于是与开户行进行了联系，发现该账户已经因为涉嫌洗钱风险被相关部门冻结，同时通过对账户明细查询，发现其频繁交易额的一家商贸公司为该客户的合伙人所注册，还发现该商贸公司也因涉嫌洗钱风险被冻结。综合多方面查询，最终认定该账户存在洗钱高度风险，决定拒绝账户的开立。

银行开户环节作为反洗钱工作的第一道防线，近年来，随着金融机构风险防控措施的不断将强，不法分子假冒开户的难度越来越大。郓城支行为企业办理开户业务时，严格执行《中国人民银行关于加强支付结算管理防范电信网络新型违法犯罪有关事项的通知》和《中国人民银行关于加强开户管理及可疑交易报告后续控制措施的通知》文件要求，加强企业开户意愿核查，同时建立健全开户环节询问机制，围绕客户身份信息、开户原因等方面全方位、多角度验证分析开户申请人的身份信息和开户意愿的真实性，认真审核其开立账户的真实用途，成功识破并拦截这起异常对公账户开户事件的发生，避免了风险隐患。