

做好开户资料审核和尽职调查工作，是银行有效防范虚假开户，切实加强风险防范的有效前提。近日、中国工商银行甘南分行羚城支行通过e企查成功堵截了一起虚假开立对公账户的案件

当天，2名外地客户持有两个营业执照来到羚城支行，要求预约开立两个对公账户。工作人员在审核开户资料时发现两个营业执照注册地址一致，为同一地址同一门牌号，经营范围也高度相似。自市场监督管理局放宽新注册企业场所条件，允许实行“一址多证”的改革措施以来，羚城支行对此类客户是准予开户。但本着了解客户的原则，客户经理利用e企查查看了两家公司的详细信息，发现两家公司同时关联着外地的一家公司，这让客户经理更加产生了怀疑，随后客户经理随客户来到其注册地址，发现该地址为空房间，没有正常的办公场景，没有办公人员，经客户经理仔细询问，一名客户终于说出了实情：他们都是属于同一家公司，注册地址是临时借用朋友的房子，开立账户是为了在经营中为他人虚开发票。客户经理为客户详细讲解了虚假开户、虚假开立发票所要承担的责任和后果，客户表示理解并取消了开户申请。

近年来，违法犯罪手段越来越高明，方式层出不穷，涉案账户不断出现，让人防不胜防。作为银行工作人员，该行持续加强防范，发现异常及时处理，争取将各类违法事件扼杀在源头。下一步，该行将持续加强工作人员合规经营理念，加强尽职调查环节审核工作，严防虚假开户，做好风险防范“守门员”。(杨才让卓玛)