

反洗钱小案例—冒用他人身份证开立银行卡



1、某男子持黄姓男子身份证到某银行支行开立银行卡及开通网上银行业务。银行柜员发现客户提供的身份证照片与本人区别较大。



2、查验身份证发现，公安局回传的照片与客户身份证上的照片不符。由于该客户提供的身份证是第一代身份证，银行柜员遂询问其是否更换过身份证，客户含糊其辞。



3、在审核开户申请书时，银行柜员发现该客户在地址栏填写的住址是身份证上的广东省地址，进一步询问客户在当地的住址，客户慌忙表示住在宾馆。



4、银行柜员认为该客户有冒用他人身份开户的嫌疑，拒绝了该客户的开户申请。