# 交通银行湖州分行成功阻止一起冒用他人证件开户事件

来源：网络 作者：雪海孤独 更新时间：2024-09-05

*第一篇：交通银行湖州分行成功阻止一起冒用他人证件开户事件交通银行湖州分行成功阻止一起冒用他人证件开户事件近期，交通银行湖州分行成功阻止了一起冒用他人证件开户事件，有效地维护了消费者权益，保障了客户的身份信息等重要个人信息安全。当日该行柜员...*

**第一篇：交通银行湖州分行成功阻止一起冒用他人证件开户事件**

交通银行湖州分行成功阻止一起冒用他人证件开户事件

近期，交通银行湖州分行成功阻止了一起冒用他人证件开户事件，有效地维护了消费者权益，保障了客户的身份信息等重要个人信息安全。

当日该行柜员在办理借记卡开卡业务时，发现客户提供的身份证件与联网核查系统中照片不符，当即引起警觉，随后又发现在与客户核对年龄、出生年月等信息时，客户表现紧张、多次答错，并最终承认该证件非本人证件。

交通银行湖州分行

**第二篇：交通银行湖州分行**

交通银行湖州分行“八一”前夕开展拥军慰问活动

在“八一”节来临之际，交通银行湖州分行行领导分别带队走访慰问了第一集团军部、吴兴区消防大队，看望慰问高温下仍奋战在一线的解放军、武警消防官兵，向他们致以节日的问候，并转达了全行干部员工对他们保卫一方安宁的感激之情。

交通银行湖州分行

**第三篇：交通银行湖州分行贯彻落实**

交通银行湖州分行贯彻落实“规范经营行为回头看”活动

6月5日，交通银行湖州分行召开了行务扩大会议，部署落实省分行“规范经营行为回头看”活动各项要求。会议中，该行不仅组织与会人员认真学习了《关于做好“规范经营行为回头看”活动的通知》内容，并结合分行实际，提出了三项工作措施。一是加强学习，认真自查。各部门（单位）要利用晨会、晚会等形式，组织本部门（单位）员工认真学习文件内容，着力抓好重点领域的自查工作。二是健全机制，落实常长。各部门要结合新形势变化，全面梳理原有规章制定，进一步完善服务收费管理，主动将活动要求内化到各项制度中去，把该类工作常态化、长期化。三是防范风险，促进发展。发展是解决一切问题的关键，因此要通过开展主题活动，切实防范合规风险、声誉风险、杜绝各类案件的发生，为该行营造良好的内外部发展环境。

交通银行湖州分行

**第四篇：冒用他人身份证件开户的案例**

冒用他人身份证件开户的案例

一、案例经过

三名客户分别持三张身份证件到营业厅办理个人结算账户开卡业务，经办柜员在办理业务过程中均进行了身份证联网核查，并将身份证上的照片、系统反馈的相片与开户办理人进行核对，但均未能识别出不是本人办理，即开立了三个银行卡账户。随后，其中一名客户再次到另一网点办理开卡业务，该网点经办人员严格审核证件发现非本人开户，经询问发现异常，其行为疑似持被盗的身份证进行开户，立刻向上级报告并报警，经公安机关审讯后发现其是同一伙诈骗犯。次日，该行对未能识别证件开立账户的事件进行全行通报，提示柜员提高警惕，加强开户风险防范，堵塞漏洞，防范同类风险事件发生。

二、案例分析

近年来金融案件频发，特别是一些不法分子利用虚假身份证件、盗抢得来或他人遗失的身份证件，企图办理开户的事件时有发生，凡属银行未能审核、审查出伪造的或冒用他人的身份证件而引发的案件，法院一般认定银行承担部分或全部责任。一旦柜员工作疏忽为其办理开户业务，很容易被犯罪分子所利用开展诈骗活动，无论是盗窃银行资金还是诈骗客户资金，均会引发操作风险事件，影响银行声誉，甚至引发诉讼和经济方面的损害。

三、案例启示

（一）提高警惕，强化风险防范意识。柜面人员在日常工作中要留意识别客户办理业务过程中的疑点，加强与客户的沟通和交流，与客户核对预留信息（家庭地址、电话号码）等，不能疏忽业务办理过程中的任何一个细节，防止不法分子冒用他人证件办理银行业务。

（二）强化落实客户身份识别制度。针对当前基层操作人员对客户身份联网核查制度执行不严、联网核查走形式的情况，柜面人员要认真贯彻落实客户身份联网核查制度要求，强化客户身份识别工作，严格按照制度规定办理业务，对易发案部位如挂失、大额取款、开立账户业务等重点监控，仔细核对，确保开户实名制落实，控制开户和重要交易环节的风险。

（三）建立案件防控反馈交流机制。一方面，柜员要善于总结各类案件案例的防控经验，并逐级上报，管理部门加强风险提示，加强网点间案例的学习交流。另一方面，在业务培训中，针对社会上的假冒证件能力的培训需要与时俱进，用具体的案例教育员工，使员工及时掌握犯罪手段、方式不断翻新的新动向，提高员工防范风险的实际能力。

**第五篇：一起成功堵截冒用他人身份证开户的案例分析**

一起成功堵截冒用他人身份证开户的案例分析

一、案例经过

6月3日中午，一名年轻小伙子来我行2号窗口，要求办理银行卡和个人网上银行。接过客户的身份证和开户申请书，仔细核对后发现，身份证上的照片与客户本人好像有点不相符，持着怀疑的态度询问了一些身份证的的信息，该客户都一一回答正确；拨打该客户填写的手机号码，也是正确的。但还是不确信该客户与身份证的人为同一人，就向现场主管汇报该情况，现场主管拿身份证与该客户进行比较后，也不是很确定是否为客户本人。于是故意说要是人像不符就要报警。该客户一听要报警后，马上丢下身份证和开户申请书，匆匆离开营业厅。至此，此人利用假身份证办理银行卡开户未能成功。

二、案例分析

本案之所以能够成功堵截冒用他人身份证开记的不法行为，主要得益于以下几个环节的核对。

一是经办员观察认真细致。二是经办员发现疑问立即向现场主管汇报，以求进一步的核实。

本案例中，柜员和现场主管对每一个细节都进行认真细致的审核，从而成功防范了一起潜在的业务风险。

三、案例启示

（一）一线柜员办理业务时应多注意观察，结合平时学习的案件防范方面的案例，有意识地观察客户的神情，多与客户交流沟通，有意的交流可以让客户隐形的问题逐步浮出水面。

（二）一线柜员要严格执行实名制开户。在办理客户业务时，要严格仔细核查客户身份证，通过联网核查反馈的信息及照片仔细与实际开户人相核对，切实提高风险防范意识。

（三）当遇到可疑客户时，及时启动营业场所应急预防机制，给图谋不轨人员威慑力。

本文档由站牛网zhann.net收集整理，更多优质范文文档请移步zhann.net站内查找