

近日一位客户神色匆匆地来到建设银行临沂分行沂南支行要求抓紧办理银行卡开户，告诉柜员，她要马上回家要不就赶不上车了，并要求开立一类账户。大堂柜员根据规定，对开卡用途进行询问，客户表示儿子给她打钱用。然而，当被问及相关信息时，该名客户回答模糊不清，言语表情透出了不耐烦的情绪。工作人员问她有没有别的银行的卡，她说只能用建设银行的卡，其他银行都不行。随后工作人员要其儿子电话询问一下，客户脸色立马转变，连忙摇头说不办了，急急忙忙地出了银行走到一辆黑色的轿车前面与车内人员交谈。客户回答情况模棱两可和逐渐焦躁的情绪引起了该行员工的高度警惕，且该客户提供的手机号为当日新办理，尚不能准确说出号码。由

于客户给出的办卡存在用途

不明，提供电话号码非本人身份证办理，故银行婉拒了客户的办卡请求。

近年来电信诈骗

犯罪的手段不断升级，犯罪分子通过高额报酬诱惑法律意识淡薄的客户到银行开立银行卡，并将其倒卖，从事电信

诈骗等违法犯罪活动。建行沂南支行为配合国家“断卡”行动，在办卡业务受理中提高异常情况的分析判断能力

，加强对办理开户业务的信息审核，切实履行客户身份识别义务，守好了堵截电信诈骗犯罪的第一道防线。

齐鲁壹点 通讯员 白晓晴