

①口座開設の申込み

口座開設申込時の こんなときどうする!?

Q1~Q7 渕上清二 Q8~Q14 保志秀一
Q15~Q24 櫻沢 健

ここでは、口座開設の申込みで判断に迷うケースなどを挙げ、対応方法を解説します。

Q1 個人のお客様からの口座開設申込み(Q1~Q14) 遠方に住むお客様から依頼されたらどうするの?*



融機関もあります。

妥当な事情があるか

遠隔地に住むお客様から口座開設を依頼された場合は、取引目的や職業などの属性情報をヒアリングのうえ、妥当性を判断する必要があります。その結果、勤務先や通っている学校等が営業店の近隣であるなどの妥当な理由が確認できれば問題ありませんから、その住所を聴取するか申込書に記入してもらう、口座開設の手続きを行うようにします。

勤務先や学校等がエリア外の場合は、口座開設の事情を踏み込んで尋ねます。「近々転勤で引越してくるため、先立って預金口座を開設したい」など、その事情が十分に納得できれば、口座開設の依頼に応じても問題ないでしょう。住所地に関する説明や目的などが曖昧であったとしても口座開設は謝絶すべきです。

A

住所地从ら遠く離れた
自店で口座を開設する理
由や目的等をヒアリング
します。妥当性がない場
合は口座開設を謝絶する
こととなります。

お

お客様から口座開設の依頼を受けた場合(代理人を含む)、取引時確認をはじめとする各種確認ができれば応じてよいというものではありません。各種の確認で問題がなくても、その預金口座が振り込み詐欺の受け皿口座やマネー・ローンダリングなど、何らかの犯罪

お客様から口座開設の依頼を受けた場合(代理人を含む)、取引時確認をはじめとする各種確認ができれば応じてよいというものではありません。各種の確認で問題がなくても、その預金口座が振り込み詐欺の受け皿口座やマネー・ローンダリングなど、何らかの犯罪