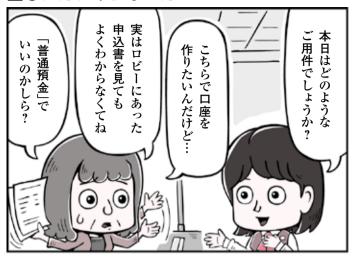
## 画●アカツキウォーカー

### 例えばこう説明





ご確認させて 用途に合わせて する

1

0

ただきますね

かしこまりました







# 事務ミス防止に有効

# 手続きに関する説明ポイントを 理解しよう

事務の正確な遂行の前提になる説明ポイン トをトーク例とともに解説します。

⑥~⑪ 井上 昌美

①~⑤ 高星 敏朗

日本マネジメント協会 (関西)

にかかる説明ポイント

普通預金口座開設

客様の氏名・住所の記入と届出印 の押捺を受け提出してもら 開設の申込みを受ける際は、 庫所定の申込書兼印鑑票へ、 外国口座コンプライアンス 一方で、 反社会的勢力に該 犯罪収益移転 信用状態 お

確認、 業を行う必要があります。 当しないことといった各種確認作 関する手続き、 法(FATCA)およびCRSに 防止法(犯収法)に基づく取引時 原則です。 当座勘定取引と違って、 使える便利な預金といえます。 るので「財布・家計簿代わり」に 込などの受入口座として利用でき ができる預金です。 の調査などを行わずに応じるのが 定期預金と違って期間の定めがな レジット決済口座、 普通預金口座の開設申込みでは 1円以上から預入れ・払出し わず利用することができ、 給与や年金振 口座振替やク

通預金は、 法人・個人を問

通帳と名前の確認も忘れずに 取引時確認への理解を得つつ

れた届出印は、 申込書兼印鑑票へお客様自ら記入 してもらいます。 先述のとおり、 口座開設後に行う 印鑑票に押捺さ お客様にはまず

確認)をします。 様から公的書類を提示してもら いことの表明・確約について、 ATCAおよび反社会的勢力でな な照合ができないため、 してはふさわしくありません。 次に金融機関の対応です。 取引時確認 (本人特定事項の 次にCRSやF 届出印と お客

いまし

ハタ) 際に利用します。 様々な取引において印鑑照合する や摩耗している印章は確実 浸透印(シャチ

0)

オペレー

ションをして通帳を作

作成した通帳の記載内

顧客デー

・タの入力後、

口座開設

合には、カー お客様に通帳を返却します。 に、名前を一緒に確認しながら、 ことを確認します。 容と申込書の記載が一致している ッシュカー 説明も付け加えましょう。 口座開設のお礼の言葉ととも ドの申込みがあった場 ドがいつ頃届くのか キャ

よう。 する証拠となるものですので、 客様自ら記入してもらいます。 の口座開設申込の意思表示を証明 お

申込書兼印鑑票は、 お客様

行っている金融機関では、 用紙に記載してもらいます。 EPsの確認を自己申告の方法で 取引時確認等が必要です。 お客様が新規取引先の場合は、 所定の 外 国 P

度も確認する必要があり

に際しては入力相違がないよう何

ら顧客デ

その後、

得してもらうようにしましょう。 定の用紙を利用してお客様からチ められる背景について説明し、 ック・署名等をしてもらい その際には、 確認や申告が求

書類を提示してもらい、 番について、 を取得します。 られたらマイ っています。 個人預金口座のマイナンバー お客様からの申告は任意とな ・タを登録します。 口座開設申込書などか -ナンバー 説明をして理解を得 2021年9月現 力 個人番号 ド等の