口座開設の手続きにおいて必要な確認事項はこれらじゃ
ばーん
おおっ
●口座開設時に必要な確認事項
①取引時確認
②反社会的勢力でないことの表明・確約
③個人情報の取扱方法の明示
④FATCAの確認

ここ
例えば取引時確認では個人の場合本人特定事項の確認に加えて取引の目的・職業の申告を受けなければならない

これらの申告は所定の用紙にチェックを入れてもらう形式が一般的じゃが単にそのチェックがあることを確認すれば十分というわけではない
きちんと不自然な点がないか見極めることが重要なのじゃ

分かりました
慎重に行います
うむ

恐れ入りますがお申込みにあたって何点かご確認させていただきたいことがございます
まずお客様ご自身の口座の作成でよろしいでしょうか
はい
ご本人様であることを確認できる運転免許証などの公的な書類をお持ちですか

はいどうぞ
お預かりします
この本人確認書類で氏名・住居・生年月日といった本人特定事項を確認することになる

受け取った書類によると取引の目的は生活費決済で職業は主婦となっています
この申告に疑わしいところはないですよね
具体的に話を聞いて確認することも重要じゃ

色々と話を聞けば今後の新たな取引を獲得する糸口になる可能性もある
はい
いい返事じゃのう
ここ