

○貯金窓口事例研修

時間	第一日目	時間	第二日目
10:00	<p>1 制限行為能力者等との取引</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>・制限行為能力者等との取引（概要）</li> <li>・未成年者</li> <li>・成年被後見人</li> <li>・被保佐人</li> <li>・被補助人</li> <li>・登記</li> </ul>	9:00	<p>3 相続貯金の取引（続き）</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>・相続の主な流れと相続取引の取扱い</li> <li>相続の各プロセス（被相続人の死亡から遺産分割協議・相続税の申告）における相続貯金取引のポイント解説</li> </ul> <p>4 相続貯金の取引</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>・実務的ポイントを事例に基づき解説（法定相続人・代襲相続・婚姻外認知・養子の相続関係・法定相続人の拒否他）</li> </ul>
12:00		12:00	
13:00	<p>2 貯金取引と制限行為能力者制度</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>・実務的ポイントを事例に基づき解説（所定手続をとらず制限行為能力者に定期貯金を払戻した場合。代理人と使者の違いと貯金払出しにおける留意点 他）</li> <li>・成年後見人との貯金実務上の留意点（成年後見制度を利用している場合・利用していない場合）</li> </ul> <p>3 相続貯金の取引</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>・貯金者の死亡と相続</li> <li>・相続の主な流れと相続貯金の取扱い</li> </ul> <p>1 日の振り返り</p>	13:00	<p>（続き）</p> <p>（遺留分・取引先の死亡および法定相続人の確認の留意点・遺言に基づく相続貯金の事務処理・共済金の課税関係 他）</p> <p>5 貯金の差押</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>・差押手続の概要</li> <li>・実務的ポイントを事例に基づき解説（債権差押命令・差押された場合の実務・転付命令・差押貯金の供託・税務署の貯金差押 他）</li> </ul> <p>6 その他、留意すべき処理案件</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>・取引時確認の留意点</li> <li>・自己破産時の対応</li> </ul> <p>7 まとめ</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>・理解度確認テスト</li> <li>・全体振り返り</li> </ul>
17:00		16:30	