

○貯金法務基本研修

時間	第一日目	第二日目
9:30	<p>1 貯金の種類</p> <p>○貯金契約の法的性質</p> <ul style="list-style-type: none"> ・法定体系と民法 ・貯金契約の法的性質 <p>2 貯金の成立</p> <p>○口座開設と受入</p> <p>○現金受け入れによる貯金の成立</p> <p>○証券による貯金の成立</p> <p>○振込による貯金の成立</p>	<p>6 貯金取引の相手方</p> <p>○犯罪収益移転防止法にもとづく取引確認</p> <ul style="list-style-type: none"> ・本人確認から取引確認へ ・取引時確認の概要 ・取引時確認対象取引 ・疑わしい取引の届出 他 <p>○制限行為能力者等との取引</p> <ul style="list-style-type: none"> ・未成年者法律行為 ・成年被後見人 ・被保佐・被補助人 他
12:00	<p>○振替による貯金の成立</p>	<p>○代理人・使者との取引</p>
13:00	<p>3 貯金の払い戻し</p> <p>○現金による貯金の払い戻し</p> <ul style="list-style-type: none"> ・貯金払戻しの時期等に関する注意事項 ・貯金者でない者に対する貯金払戻しの効力 ・印鑑照合 ・債権の準占有者に対する弁済の保護の問題 ・「特段の事情」に該当する可能性のある事項の例 ・盗難通帳を用いた不正払い出しにかかる貯金規定による貯金者への補てん <p>4 金融商品販売法・金融商品取引法と消費者契約法</p> <p>5 秘密保護義務と個人情報保護法</p> <p>○秘密保護義務（守秘義務）</p> <ul style="list-style-type: none"> ・義務免除される場合 <p>○個人情報保護法</p>	<p>7 貯金の相続</p> <p>○相続貯金の事務処理の基本</p> <p>○死亡の確認と法定相続人・法定相続分の確認</p> <p>○相続人への相続の対応（単純承認・限定承認・相続の放棄）</p> <p>○遺言がある場合の処理</p> <p>○遺産分割協議がある場合の処理</p> <p>8 貯金の差押</p> <p>○差押手続の概要</p> <p>○仮差押の概要</p> <p>○貯金に差押がなされたときの当初の処理</p> <p>○差押債権者に対する差押預金の支払</p> <p>9 まとめ</p> <p>○理解度確認テスト</p> <p>○全体の振り返り</p>
16:30	<p>1 日の振り返り</p>	