

# 外国人との共生社会における 金融機関の実務対応

～預金取引における入口・期中・出口に際する留意点等～

たかはしいじ

講師 **高橋泰史** 氏 虎門中央法律事務所 パートナー 弁護士

日時 2019年7月24日(水) 午後2時00分～午後5時00分

2019年4月1日に施行された改正入管法に基づき在留資格(特定技能)が新設されたことにより、多数の外国人材が、わが国の幅広い分野において活躍することが期待されています。そして、在留外国人との共生社会を実現するにあたり、金融機関に対しては、特に預金取引の場面で、外国人に対する円滑なサービスを提供する役割を果たすことが求められることとなります。

一方で、外国人名義の預金口座については、不正に譲渡されたり、犯罪に利用されたりする実態があることが従来から指摘されているところであり、かかるリスクは、金融機関に課されているマネー・ローンダリング防止(AML)やテロ資金供与対策(CFT)の観点から決して軽視することはできません。

本セミナーでは、金融機関が、在留外国人との取引機会が増加してくことが想定される環境のもとで、預貯金口座開設時・開設後・終了(取引の解消)の各段階において外国人名義の預貯金口座に固有のリスクを低減しつつ、外国人に対する金融サービスの提供という社会的要請に応じてくための実務的な方策を重点的に解説し、あわせて、日本の金融機関と在留外国人との間の取引に関連する法的問題点についても整理を試みます。

- 1 改正入管法の概要
- 2 在留外国人と共生と金融機関への影響
  - 2-1 外国人材の受入れ・共生のための総合的対応策
  - 2-2 金融機関に想定される影響と役割
- 3 在留外国人との取引とAML等との関係
  - 3-1 AML/CFTに関する環境
  - 3-2 リスクベース・アプローチ(RBA)
  - 3-3 RBAと外国人との取引
  - 3-4 外国人との取引にかかるリスクの分析
  - 3-5 外国人との取引の着目点
- 4 取引開始の場面における問題点
  - 4-1 取引開始時におけるリスク低減措置
  - 4-2 取引の謝絶に関する問題
  - 4-3 口座開設時における窓口対応の円滑化
- 5 期中の管理に関する問題点
  - 5-1 期中のモニタリング等
  - 5-2 送金取引と外為法の規制
  - 5-3 疑わしい取引の届出
- 6 預金取引の終了の場面における問題点
  - 6-1 外国人が帰国した後の問題点
  - 6-2 現行の預金規定に基づく対応
  - 6-3 解約事由の新設
  - 6-4 取引停止後・強制解約後の対応

～質疑応答～

【講師紹介】2007年9月弁護士登録、虎門中央法律事務所入所。2014年2月～2016年2月金融庁・証券取引等監視委員会事務局証券検査課(専門検査官)。主要な取扱業務は、金融規制法対応、危機管理、M&A、訴訟/紛争解決等。最近の著作は、「改正入管法の概要と金融機関の実務対応」(金融法務事情 2107号(金融財政事情研究会)/2019年)「外国人との共生社会の到来と金融機関の対応」(金融法務事情 2106号(金融財政事情研究会)/2019年)「株式会社の不正使用防止制度と金融機関の「実質的支配者」の確認」(銀行実務 710号(銀行研修社)/2018年)「フェア・ディスクロージャー・ルール法制化に備える --近時の行政処分や現行制度との関係を踏まえて--」(金融法務事情 2061号(金融財政事情研究会)/2017年)『新債権法下の債権管理回収実務 Q&A』(共著)(金融財政事情研究会/2017年)等。

※録音・ビデオ撮影はご遠慮下さい。

■主催 **金融財務研究会**  
https://www.kinyu.co.jp

Facebook : <https://www.facebook.com/keichoken>

Twitter : <https://twitter.com/#!/keichoken>

Blog : <https://kinyu.co.jp/blog/>

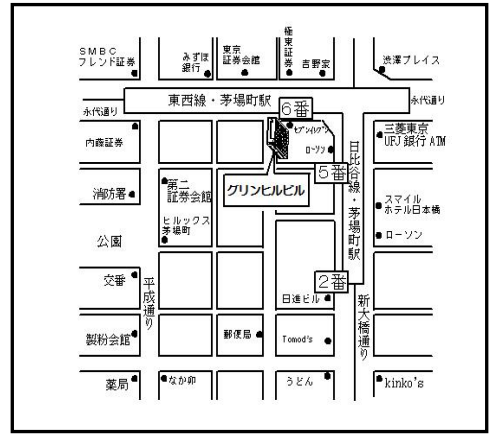


開催日

2019年7月24日(水)  
14:00~17:00

会場

茅場町・グリーンヒルビル  
金融財務研究会本社 セミナールーム  
東京都中央区日本橋茅場町 1-10-8  
TEL 03-5651-2030  
地下鉄東西線・日比谷線 茅場町駅  
6番出口より徒歩1分  
(開場は開演の30分前です。)



参加費

1名につき34,700円  
(消費税、参考資料を含む)  
1社2名以上同時に参加お申込みいただいた場合、お2人目から1名につき29,000円。追加申込みの場合はその旨ご記入下さい。

申込先

金融財務研究会 ホームページ <https://www.kinyu.co.jp/>  
〒103-0025 東京都中央区日本橋茅場町 1-10-8 グリーンヒルビル  
TEL 03-5651-2030 FAX 03-5695-8005

申込方法

ファックス又は郵便にて参加申込書をお送り下さい。上記ホームページの申込欄からもお申込いただけます。折り返し、受講証と請求書を郵送致します。参加費は下記の普通預金口座に開催日前日までにお振込み下さい。(但し経理の都合等で間に合わない場合は、ご連絡いただければお待ちいたします。)参加費の払戻しは致しませんので申し込まれた方がご都合の悪い時は代理の方がご出席下さい。又当日ご参加になれなかった場合、当社および経営調査研究会主催の他のセミナーに無料でご出席いただけます。(但し新しいセミナーの参加費との差額が2,000円以上の時は差額をお支払いいただきます。また、振替は1年以内にお願いたします。)ご記入いただきました個人情報、当社および関係会社の受講者名簿の整備や今後開催されるセミナーのご案内等に使用します。

振込口座

普通預金 口座名 (株)金融財務研究会

三菱 UFJ 銀行 本店	1642356	三井住友銀行 本店営業部	7397637
三菱UFJ信託銀行 本店	2818151	みずほ銀行 東京営業部	1427715
三井住友信託銀行 本店営業部	2993982	りそな銀行 東京営業部	1693669

切らずにこのままお送り下さい

FAX 03-5695-8005

外国人との共生社会における  
金融機関の実務対応

7/24

## 参加申込書

2019年 月 日

ご連絡・講師へのご質問等ご記入下さい  *セミナーコード` 1347 (Law-k191347)	会社名	TEL FAX	
	所在地	E-Mail 〒	
	参加者ご氏名	部課名	
	〃	〃	
	〃	〃	
	〃	〃	
	書類送付先 (同上の場合記入不要)	ご担当者 TEL	部課名 FAX

お申込の翌日には「受講証・請求書」を発送しておりますが、お手元に届かない場合は、弊社までご連絡下さい。