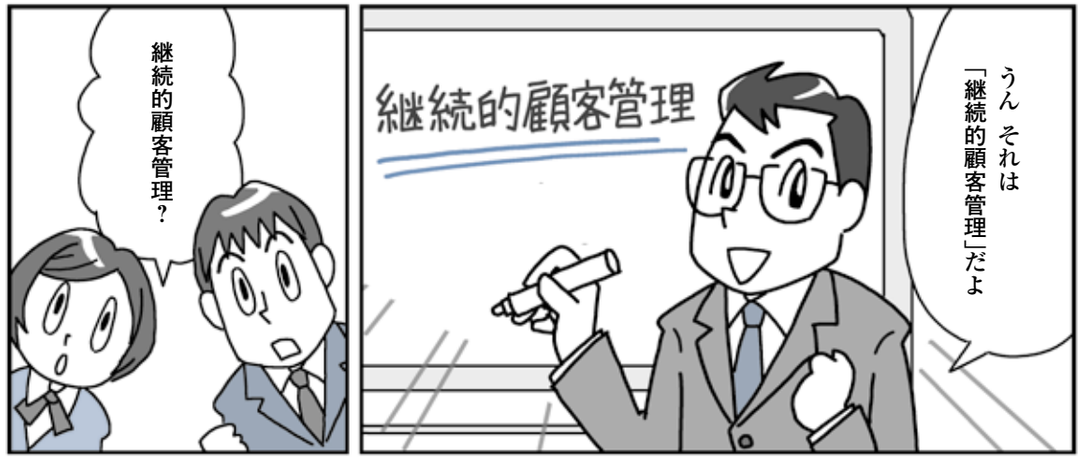
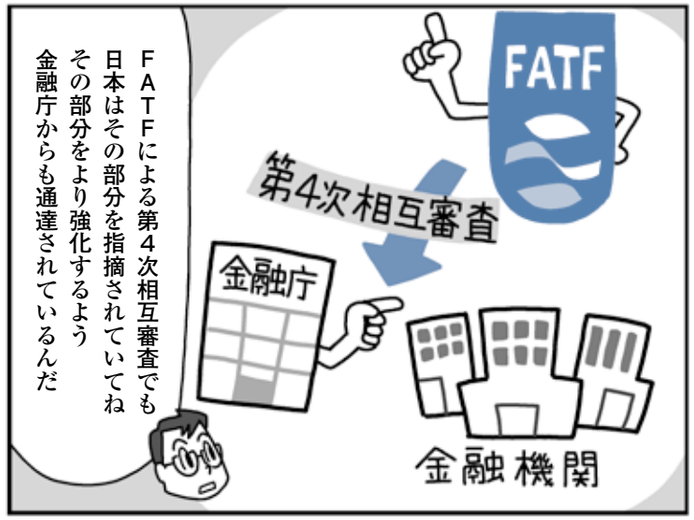
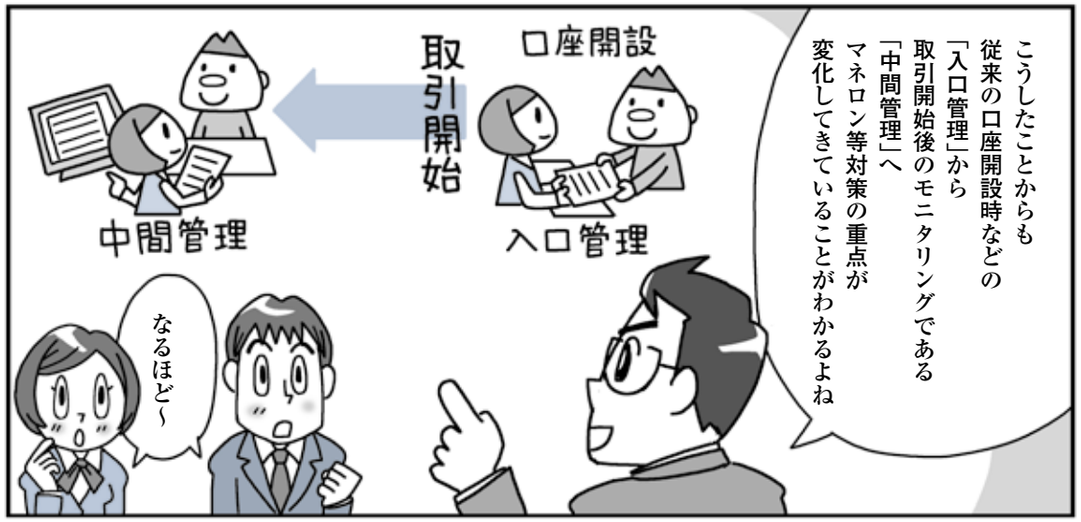

継続的顧客管理
うん それは「継続的顧客管理」だよ
継続的顧客管理？

取引を行ううえでのリスクを減らすためには取引を始めたいお客様だけではなくてすでに取引をしているお客様についても定期的に本人確認を行いお客様の情報を最新のものにしておく必要があるよね
勤め先
住所
通帳
最新の情報
たしかにすでに口座があるお客様でもその後に住所や勤め先などが変わっていることもありますもんね

新規のお客様だけに目を向けていればいいと思っていました…


FATF
第4次相互審査
金融庁
金融機関
FATFによる第4次相互審査でも日本はその部分を指摘されていてその部分をより強化するよう金融庁からも通達されているんだ


こうしたことからも従来の口座開設時などの「入口管理」から取引開始後のモニタリングである「中間管理」へマネロン等対策の重点が変化してきていることがわかるよね
取引開始
口座開設
入口管理
中間管理
なるほど～

法人
そして継続的顧客管理が必要なのは個人のお客様だけではないよ法人のお客様に対しては より注意が必要だと言えるんだ

個人よりも実態がつかみづらいからですか？

事業内容
所在地
法人
実質的支配者
そのとおり！事業内容や所在地実質的支配者は誰かなどあらゆる面から継続的に取引を行ううえでリスクはないか判断する必要があるからね