

「マネー・ローンダリング及びテロ資金供与対策に関するガイドライン」に もとづくお客さま情報の確認について

近年、国内において預金口座を悪用した特殊詐欺などの金融犯罪が多発しています。また、国際社会においてもマネー・ローンダリング、テロ資金供与や大量破壊兵器拡散などの防止対策の重要性がますます高まっております。

当金庫においても、これらの犯罪行為を防止し、お客さまが安心・安全にお取引できるよう、「犯罪による収益の移転防止に関する法律」および金融庁「マネー・ローンダリング及びテロ資金供与対策に関するガイドライン」にもとづき、お取引を行う目的やご職業等、追加でお客さまに関する情報を、あらためて確認させていただく場合があります。

お客さまには大変お手数をおかけいたしますが、この取組みにつきましてご理解・ご協力を賜りますようお願い申し上げます。

1. 定期的なお客さま情報ご提供のお願い

● 定期的なお客さま情報の確認について

既にお取引いただいているお客さまにおかれましても、お取引の内容や状況等に応じて、お取引を行う目的やご職業等のお客さま情報を店頭窓口や郵送等により確認させていただいております。

当金庫から郵便物を受領されたお客さまは、案内文に記載の期限までにご回答をお願いいたします。

<個人のお客さま>

当金庫から「お取引目的等確認に関するご協力のお願い」を受領されたお客さまは、案内文に記載の「手続きの流れ」に沿って、Web回答フォームでのお取引目的等のご回答とご提出をお願いいたします。

<団体のお客さま>

当金庫から「お取引目的等確認に関するご協力のお願い」の封書を受領されたお客さまは、「お取引目的等の確認書」に回答をご記入のうえ、ご返送いただきますようお願いいたします。

なお、法人のお客さまにおかれましては、実質的支配者*のご回答もお願いいたします。

* 別途「法人のお客さまに係る実質的支配者に関する当金庫の取組み」をご確認ください。

- ご協力いただけない場合について

お客さま情報等の確認や質問への適切なご回答にご協力いただけない場合、総合的に判断のうえ、やむを得ずお取引を制限させていただくことがあります。お客さまにはお手数をおかけしますが、何卒ご理解、ご協力のほど重ねてお願い申し上げます。

- 当金庫から郵送した書類が返戻された場合について

当金庫から郵送した書類が、お客さまの転居等により不着となり返戻された場合は、当金庫預金規定にもとづき、お取引の一部または全部を制限させていただくことがあります。

お客さまが転居等され、お届けいただいている住所が変更された場合には、速やかに住所変更のお手続きをお願いいたします。ろうきんダイレクトをご契約済みのお客さまやろうきんアプリをご利用されているお客さまは、店頭にお越しいただくことなく、パソコン・スマートフォンから住所変更をお手続きいただくことができます。

- ご留意事項

上記のように追加の確認をさせていただくにあたって、当金庫等の金融機関の職員がお客さまのキャッシュカード等をお預かりすること、暗証番号をお聞きすることはありません。

また、当金庫が、EメールやSMS（ショートメッセージサービス）を送信し、お客さまにキャッシュカードやインターネットバンキングの暗証番号の入力等を求めることはありません。当金庫を装った詐欺にご注意ください。

2. 在留状況の確認について（外国人のお客さま）

外国人のお客さまには、在留状況（在留資格・在留期限等）の確認として、口座開設のお手続き時に在留カードまたは特別永住者証明書の提示をお願いしております。

また、既にお取引いただいているお客さまにつきましても、定期的にお客さまに関する情報を確認させていただく場合や、お取引の内容、状況等に応じて、在留資格・在留期限等をあらためて確認させていただく場合があります。

在留期間・在留資格を更新する場合は、当金庫にその旨をお申出ください。あらかじめ在留期間・在留資格の更新をお申出いただくことなく在留期間の満了日が到来した場合は、お取引の一部または全部を制限いたしますのでご了承ください。

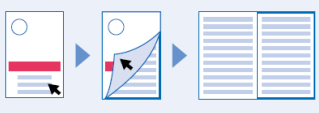
以 上

【お客さまに郵送する書面】

<個人のお客さま>

料金後納郵便 123-4567 ●●県▲▲市1-2-3 労金太郎様	郵便はがき 親展 お客さま各位 お取引目的等確認に関するご協力のお願い 拝啓 時下ますますご清栄のこととお喜び申し上げます。 当金庫では、金融庁が策定・公表した「マネー・ローンダリング及びテロ資金供与対策に関するガイドライン」にもとづき、当金庫をご利用いただいているお客さまに対し、お取引目的やご職業などの定期的な確認をお願いしております。 つきましては、「お手続きの流れ」をご確認いただき、質問への回答をお願い申し上げます。 本件は金融犯罪防止のための重要な取組みです。お客さまのお取引目的等確認へのご回答状況やお取引の内容によっては、預金規定等にもとづきやむを得ずお取引を制限等させていただく場合がありますので、あらかじめご了承ください。お客さまには大変お手数をおかけいたしますが、趣旨をご理解いただき、ご協力賜りますようお願い申し上げます。 敬具	お手続きの流れ 回答方法 下記の二次元コードをスマートフォン・タブレットで読み取り、お客さまID・パスワードを入力のうえお手続きをお願いいたします。 <table border="1"><tr><td>お客さまID</td><td>XXXXXXXXXX</td><td rowspan="2">二次元コード</td></tr><tr><td>パスワード</td><td>お客さまの生年月日</td></tr></table> ■ご回答いただいた情報にもとづき当金庫のお客さま登録情報を更新いたしますが、氏名、在留資格・在留期限および「ろうきんダイレクト」に登録されているメールアドレス情報は更新されません。 ▶氏名の変更…通帳(証書)やキャッシュカードの変更を行います。お取引店または最寄りの店舗へご連絡し、必要書類をご確認の上、お手続きをお願いいたします。 ▶在留資格・在留期限の変更…在留カード等の確認をさせていただきます。お取引店または最寄りの店舗へご連絡いただき、必要なお手続きについてご確認をお願いいたします。 ▶メールアドレスの変更…「ろうきんダイレクト」にてお手続きをお願いいたします。 ■次のいずれかに該当する方は別途お手続きが必要となる場合がございますため、対象のお客さまへは改めてご案内いたします。 ▶公共債・投資信託をお持ちの方で届出住所を変更される方 ▶個人型確定拠出年金(iDeCo)をご契約の方で届出住所を変更される方 ▶ご自宅への郵送以外の方法で本状を受取られた方	お客さまID	XXXXXXXXXX	二次元コード	パスワード	お客さまの生年月日
お客さまID	XXXXXXXXXX	二次元コード					
パスワード	お客さまの生年月日						
重要なお知らせです 新潟県労働金庫 お問い合わせ先: 0120-800-048 (受付時間) 平日10時～18時(12/30～1/4を除く) ろうきん ここからゆっくりとはがしてご覧ください。	金融機関は金融サービスを悪用するマネー・ローンダリング・テロ資金供与・拡散金融の対策に取り組んでいます。詳しくは金融庁ホームページにてご確認ください。 ※右記二次元コードより金融庁のホームページを閲覧できます。  業務の一部を共同印刷株式会社に委託しております。	お手続き期限 XXXX年XX月XX日					

開封方法



宛名面の右下から開いてご覧ください。

差出人・還付先

埼玉県比企郡川島町八幡6-13-2
共同印刷川島ソリューションセンター内
労働金庫連合会
AMLアンケート係

<団体のお客さま>

新潟県労働金庫

123-4567
●●県▲▲市1-2-3

ろうきん労働組合 様

お客さま各位

お取引目的等確認にご協力のお願い

拝啓 時下ますますご清栄のこととお喜び申し上げます。

当金庫では、金融庁が策定・公表した「マネー・ローンダリング及びテロ資金供与対策に関するガイドライン」にもとづき、当金庫をご利用いただいているお客さまに対し、お取引目的等の定期的な確認をお願いしております。

本件は金融犯罪防止のための重要な取組みです。お客さまのお取引目的等確認へのご回答状況やお取引の内容によっては、預金規定等にもとづきお取引を制限等させていただく場合がありますので、あらかじめご了承ください。

お客さまには大変お手数をおかけいたしますが、趣旨をご理解いただき、ご協力賜りますようお願い申し上げます。

敬具

本アンケートの回答をもってお客さま登録情報の変更依頼を承ったものとしてお取扱いいたします。なお、団体名等、別途の変更手続きが必要な項目がございますため、必要に応じてご案内いたします。別途お手続きが必要な項目は所要のお手続きが完了したときに登録情報を変更いたします。

金融機関は金融サービスを悪用するマネー・ローンダリング・テロ資金供与・詐欺金融の対策に取り組んでいます。詳しくは金融庁ホームページにてご確認ください。
※右記の二次元コードまたは下記URLより金融庁のホームページを開覧できます。
<https://www.fsa.go.jp/news/30/20180427/20180427.html>



ご提出いただく書類について

返 送 期 限 XXXX年XX月XX日 までにご返送をお願いします。(切手不要)



ご不明点・ご質問等がございましたら、以下にお問い合わせください。

お問い合わせ先: 0120-800-048
(受付時間) 平日10時～18時(12/30～1/4を除く)

※本業務の一部を共同印刷株式会社委託しております。

ML

お取引目的等の確認書

ご記入日(注) 20 年 月 日 (注)必ずご記入ください。

1. 登録内容

変更有無を□にチェックのうえ、変更がある場合は記入欄に記載をお願いいたします。

フリガナ: ろうきん労働組合	0: 変更なし 1: 変更あり
変更後フリガナ	
変更後名称	
変更後設立年月日(西暦)	0: 変更なし 1: 変更あり

所在地: 101-0047 東京都千代田区内神田1-13-4	0: 変更なし 1: 変更あり
郵便番号	
変更後フリガナ	
変更後住所	
本店所在国: 日本国	0: 変更なし 1: 変更あり
変更後本店所在国	01: 日本 02: 日本以外 [02: 日本以外]の方は、以下にご記入ください。

代表者: 労働 太郎	0: 変更なし 1: 変更あり
フリガナ	
漢字氏名	
生年月日(西暦)	
国 籍	01: 日本 02: 日本以外 [02: 日本以外]の方は、以下にご記入ください。
アルファベット氏名	
在留資格	在留期限(西暦)*1

*1 本住居をお持ちの場合、在留期限の記入は不要です。

取引目的: 002: 事業費決済	0: 変更なし 1: 変更あり
当金庫との取引目的にチェック□を付してください。該当がない場合は「その他」に具体的な内容をご記入ください。	
002: 事業費決済	004: 貯蓄/資産運用
006: その他	005: 融資

裏面に続きます

2. 事業内容・取引内容

(1) 事業内容

お客さまの事業の内容として、該当する項目1つにチェック□をお願いします。
該当がない場合は「その他」にチェック□のうえ()内に具体的な内容をご記入ください。

☐ 1: 労働組合	☐ 2: 労働者福祉	☐ 3: 生活協同組合
☐ 4: 農業/林業/漁業	☐ 5: 電気/ガス/水道等	☐ 6: 運輸
☐ 7: 医療/福祉	☐ 8: 教育/学習支援	☐ 9: 主業(弁護士・司法書士等)
☐ 10: 学術・開発研究	☐ 11: 政治・経済・文化団体	☐ 12: 印刷
☐ 13: その他(業種:)	主業製品・サービス・活動内容: ()	

お客さまの団体種類	☐ 1: 資本多数決法人(株式会社、有限会社、特定目的法人、投資目的法人等)
	☐ 2: 資本多数決でない法人(法人格のある労働組合、生活協同組合、一般社団法人等)
	☐ 3: 法人格のない団体

お客さまの代表電話番号をご記入ください。

団体電話番号	-
--------	---

(2) お取引内容

お客さまと当金庫のお取引詳細について、該当する項目1つにチェック□をお願いします。

取引形態	☐ 1: 当金庫非外職員を通じて	☐ 2: 店舗窓口	☐ 3: インターネット/ATM/キオiosk
取引頻度	☐ 4: ATM	☐ 5: その他	☐ 6: 月に1回
1回当たりの金額	☐ 1: 月に1回以上	☐ 2: 2～3週間に1回	☐ 3: 月に1回
	☐ 4: 2～3ヶ月に1回	☐ 5: 半年に1回	☐ 6: 1年に1回以下
	☐ 1: 10万円未満	☐ 2: 10万円～100万円未満	☐ 3: 100万円～500万円未満
	☐ 4: 500万円～1,000万円未満	☐ 5: 1,000万円～1億円未満	☐ 6: 1億円以上

200万円超の現金取引についてご回答ください。

200万円超の現金取引の有無	☐ 0: ある ☐ 1: ない		
200万円超現金取引の頻度	☐ 1: 月に1回以上	☐ 2: 2～3週間に1回	☐ 3: 月に1回
200万円超現金取引の金額	☐ 4: 2～3ヶ月に1回	☐ 5: 半年に1回	☐ 6: 1年に1回以下
	☐ 1: 500万円未満	☐ 2: 500万円～1,000万円未満	☐ 3: 1,000万円～1億円未満
	☐ 4: 1億円以上		
200万円超現金取引の原資(最大3つまで)	☐ 1: 組合費・会費	☐ 2: 事業収入	☐ 3: 売上金
	☐ 4: 貸渡収入	☐ 5: 資産運用益	☐ 6: 貸渡売却資金
	☐ 7: 貯蓄	☐ 8: 出資金	☐ 9: 補助金・助成金
	☐ 10: その他()		

※当金庫との取引を担当されている方(代表者様と同じでも構いません)

3. 「取引担当者」のお名前・部署・役職名をご記入ください。

フリガナ	(氏名)	部 署
おなまえ	(氏名)	役職名
メールアドレス		
電話番号		
郵便番号		
フリガナ	(氏名)	(氏名)
ご住所	(郵便番号)	(市町村)

4. 実質的支配者・外国PEPsについて

※以下の質問は法人格のある団体様のみ記載が必要です。
実質的支配者の詳細については別紙をご提出ください。必要事項をご記入ください。

フリガナ	(氏名)	生年月日(西暦)
おなまえ	(氏名)	年 月 日
ご住所	(郵便番号)	(市町村)
法人との関係	☐ 1: 議決権の25%超を有する方/収益・財産の25%超の配当・分配を受ける方 ☐ 2: 事業活動に支配的な影響力を有する方 ☐ 3: 代表権を有する方	
実質的支配者の方のご職業等として、該当する項目1つにチェック□をお願いします。		
職种/事業内容	☐ 001: 会社員 ☐ 002: 公務員 ☐ 003: 自営業 ☐ 004: 団体役員 ☐ 005: パート/アルバイト/派遣契約 ☐ 006: 退職者/無職 ☐ 007: 会社役員 ☐ 008: その他	
外国PEPs	☐ 01: 該当 ☐ 02: 非該当	
国 籍	01: 日本 ☐ 02: 日本以外 ☐ [02: 日本以外]の方は、以下にご記入ください。	
国 名		
アルファベット氏名	(氏名)	
在留資格	在留期限(西暦)*1	年 月 日

フリガナ	(氏名)	生年月日(西暦)
おなまえ	(氏名)	年 月 日
ご住所	(郵便番号)	(市町村)
法人との関係	☐ 1: 議決権の25%超を有する方/収益・財産の25%超の配当・分配を受ける方 ☐ 2: 事業活動に支配的な影響力を有する方 ☐ 3: 代表権を有する方	
実質的支配者の方のご職業等として、該当する項目1つにチェック□をお願いします。		
職种/事業内容	☐ 001: 会社員 ☐ 002: 公務員 ☐ 003: 自営業 ☐ 004: 団体役員 ☐ 005: パート/アルバイト/派遣契約 ☐ 006: 退職者/無職 ☐ 007: 会社役員 ☐ 008: その他	
外国PEPs	☐ 01: 該当 ☐ 02: 非該当	
国 籍	01: 日本 ☐ 02: 日本以外 ☐ [02: 日本以外]の方は、以下にご記入ください。	
国 名		
アルファベット氏名	(氏名)	
在留資格	在留期限(西暦)*1	年 月 日

フリガナ	(氏名)	生年月日(西暦)
おなまえ	(氏名)	年 月 日
ご住所	(郵便番号)	(市町村)
法人との関係	☐ 1: 議決権の25%超を有する方/収益・財産の25%超の配当・分配を受ける方 ☐ 2: 事業活動に支配的な影響力を有する方 ☐ 3: 代表権を有する方	
実質的支配者の方のご職業等として、該当する項目1つにチェック□をお願いします。		
職种/事業内容	☐ 001: 会社員 ☐ 002: 公務員 ☐ 003: 自営業 ☐ 004: 団体役員 ☐ 005: パート/アルバイト/派遣契約 ☐ 006: 退職者/無職 ☐ 007: 会社役員 ☐ 008: その他	
外国PEPs	☐ 01: 該当 ☐ 02: 非該当	
国 籍	01: 日本 ☐ 02: 日本以外 ☐ [02: 日本以外]の方は、以下にご記入ください。	
国 名		
アルファベット氏名	(氏名)	
在留資格	在留期限(西暦)*1	年 月 日

*1 本住居をお持ちの場合、在留期限の記入は不要です。

【金庫決り書】	受付日	年 月 日
届 出 日	事業内容/活動方法	事業内容/活動場所
年 月 日	☐ 申告(法人以外) ☐ 書類	☐ 登記事項証明 ☐ ()

【ご参考】

金融庁ホームページ「金融機関窓口や郵送書類等による確認手続きにご協力ください」

<https://www.fsa.go.jp/news/30/20180427/20180427.html>

財務省ホームページ「知ってる？マネロン・テロ資金供与・拡散金融対策」

https://www.mof.go.jp/policy/international_policy/amlcftcpf/1.index.html

全銀協ホームページ「返信・回答のご協力をお願いします。」

<https://www.zenginkyo.or.jp/money-laundering/>