

「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をお願い」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をお願い」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】（表面）

<個人のお客さま>

料金後納郵便

123-4567
●●県▲▲市1-2-3
芳金太郎 様

郵便はがき

親展

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
2027年3月19日まで(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。

お客さま各位

お取引目的等確認に関するご協力をお願い

拝啓

時下ますますご清栄のこととお喜び申し上げます。当金庫では金融庁のガイドラインにもとづき、お客さまの取引目的やご職業等を定期的に確認させていただいております。つきましては「お手続きの流れ」をご確認のうえ、質問へのご回答をお願い申し上げます。

本件は金融犯罪防止の重要な取り組みであり、回答状況および取引内容によっては預金規定にもとづき取引を制限させていただく場合がございます。お手数をおかけしますがご理解とご協力賜りますようお願い申し上げます。

敬具

お手続き期限 XXXX年XX月XX日

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。
※お記二次元コードより金融庁のホームページを開覧できます。



業務の一部を共同印刷株式会社委託しております。

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上お手続きをお願いいたします。

お客さまID	XXXXXXXXXX
パスワード	お客さまの生年月日

二次元コード

- 本アンケートへご回答いただくには、スマートフォンまたはタブレットが必要です。お持ちでない場合は、最寄りの当金庫営業店窓口にて、本アンケートに代わる手続きをご案内させていただきます。
- 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

<団体のお客さま>

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関するご協力をお願い

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り組みです。お客さまのお取引目的等確認への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ございますので、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、必要に応じ改め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・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。
※お記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・ご質問等ございましたら、以下にお問い合わせください。

ろうきん

お問い合わせ先：0120-800-048
(受付時間) 平日10時～18時
2027年3月19日まで(12/30～1/4を除く)

※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

CIF:

1 ご記入日 20 年 月 日 (※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。

0: 変更なし ☐	フリガナ: 芳金太郎 様
1: 変更あり ☐	名称: ろうきん労働組合
変更後フリガナ	
変更後名称	
0: 変更なし ☐	1: 変更あり ☐
変更後設立年月日(西暦)	年 月 日
0: 変更なし ☐	1: 変更あり ☐
所在地: 101-0047 東京都千代田区神田 1-13-4	
0: 変更なし ☐	1: 変更あり ☐
郵便番号	〒
フリガナ	
支店名	
支店住所	
0: 変更なし ☐	1: 変更あり ☐
代表者: 芳金 太郎	
フリガナ	
漢字氏名	
生年月日(西暦)	年 月 日
01: 日本 ☐	02: 日本以外 ☐
国	
アルファベット氏名	
在留資格	
在留期限(西暦)	年 月 日

※1 本住所をお持ちの場合、在留期限の記入は不要です。

0: 変更なし ☐	取引目的: 002: 事業費決済
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」に具体的な内容を記入してください。	
001: 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

<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/>