

2023年8月25日

岡山県内金融機関でのマネー・ローンダリング対応に係るリーフレット共同作成について

備北信用金庫（理事長 岡田 誠治）および岡山県内金融機関は、マネー・ローンダリング対応に係るリーフレットを共同で作成しましたので、お知らせいたします。

金融犯罪被害防止への対応は各金融機関共通の課題であり、今後も安心、安全にお取引頂けるように、様々な取り組みを共同で検討してまいります。

1. 参加金融機関

株式会社中国銀行（頭取 加藤貞則）
株式会社トマト銀行（社長 高木晶悟）
おかやま信用金庫（理事長 桑田真治）
吉備信用金庫（理事長 清水宏之）
津山信用金庫（理事長 松岡裕司）
玉島信用金庫（理事長 宅和博彦）
水島信用金庫（理事長 杉原正一）
備前日生信用金庫（理事長 中田由紀人）
備北信用金庫（理事長 岡田誠治）
笠岡信用組合（理事長 原田周二）
岡山市農業協同組合（代表理事理事長 岡信明）
晴れの国岡山農業協同組合（代表理事組合長 内藤敏男）

2. 関係機関

金融庁、中国財務局岡山財務事務所、岡山県、岡山県警察

3. 経緯

近年は、お客さまが特殊詐欺被害にあわれたり、マネー・ローンダリングなどの金融犯罪に巻き込まれたりすることが、大きな社会問題となっています。

私ども金融機関にとっても大きな課題であり、これらの金融犯罪被害を防止するため、定期的にお客さま情報の確認をお願いしたり、お取引にかかる確認資料の提示をお願いしたりするなど様々な取り組みを行っていますが、お客さまのご協力が不可欠です。

このたび関係機関にもご協力をいただき、岡山県内金融機関が共同してリーフレットを作成し、金融犯罪被害防止の取り組みへのお客さまのご協力をお願いすることとしました。

以上

本件に関するお問い合わせ先

備北信用金庫 事務部 TEL：0866-22-2192

お客さまへのご協力をお願い

私ども金融機関では、お客さまが特殊詐欺被害にあわれたり、マネー・ローンダリングなどの金融犯罪に巻き込まれたりすることなく、安心・安全にご利用いただくため、関係機関とも連携し、次のような対応を行っています。

お手数料をおかけしますが、ご協力をお願いします。

定期的なお客さま情報などの確認

- お届け頂いているお名前、ご住所やご職業、お取引の目的などに変更がないか、法人のお客さまは実質的支配者などについて、窓口や郵送、WEBなどで定期的に確認させていただいています。
あわせて本人確認資料のご提示をお願いする場合があります。
- 確認させていただいたお客さま情報は、ご回答頂いた金融機関のみで保有いたします。お客さまの同意なく、金融機関同士がお客さま情報を共有することはありません。

ご注意ください

お客さま情報の確認では、次の情報等をお伺いすることはありません。

回答を求められた場合は詐欺の疑いがありますので、金融機関へお問合せください。

- お客さまの「**口座番号**」
- キャッシュカードの「**暗証番号**」
- インターネットバンキング、アプリの「**ID**」「**パスワード**」 など

お取引にかかる確認資料などの提示

- お客さまのお取引に応じて、資産や収入の状況、取引の原資や用途をお伺いすることがあります。また、追加の確認資料のご提示をお願いする場合があります。

ご不明な点はお取引金融機関へお問合せ願います。

備北信用金庫

株式会社中国銀行 株式会社トマト銀行 おかやま信用金庫
吉備信用金庫 津山信用金庫 玉島信用金庫 水島信用金庫
備前日生信用金庫 笠岡信用組合
岡山市農業協同組合 晴れの国岡山農業協同組合
(関係機関) 金融庁 中国財務局岡山財務事務所
岡山県 岡山県警察

ご利用の金融機関から 次のような郵便物が届きます

ご回答いただきますよう、ご協力をお願いいたします。

(封書)

お取引目的確認シート (個人・個人事業主のお客さま用)

記入日: 年 月 日 **※封筒内** をご記入ください。

お取引名義人: 氏名(フリガナ) 姓 名
生年月日 年 月 日 性別 男 女
ご住所 〒 郵便 郵便 町 丁目 番 号

職業: □01 日本 □02 日本以外(国籍) (国籍に異なる方は、お印字に留意ください)
国籍(日本以外の方) お印字に留意ください
特長(住居・職業)をご記入ください。

在外期間: □01 日本 □02 日本以外(国籍)
在外期間: 年 月 日

外国 PEP: 外国の元首、外国の政府等において重要な地位を占める方、またはその家族に該当しますか。
□01 該当しない □02 該当する **※封筒内** をご記入ください。

ご記入の項目に注意してください

個人事業主/自営業の方: ※お住まいの「お住まいの市区町村」を記入してください。
□01 個人事業/自営業 □02 個人事業/自営業 □03 個人事業/自営業 □04 個人事業/自営業 □05 個人事業/自営業
□06 個人事業/自営業 □07 個人事業/自営業 □08 個人事業/自営業 □09 個人事業/自営業
□10 個人事業/自営業 □11 個人事業/自営業 □12 個人事業/自営業 □13 個人事業/自営業
□14 個人事業/自営業 □15 個人事業/自営業 □16 個人事業/自営業 □17 個人事業/自営業
□18 個人事業/自営業 □19 個人事業/自営業 □20 個人事業/自営業

お取引目的: 本サービス上の取引目的に該当するものを以下から複数選択してください。
□01 10万円未満 □02 10万円~100万円 □03 100万円~500万円
□04 500万円~1,000万円 □05 1,000万円以上

海外取引: □01 はい、あります □02 はい、ありません **※封筒内** をご記入ください。

お取引目的確認に関するご協力をお願い

皆様、時下ますますご清栄のこととお慶び申し上げます。
平業は格別のお引き立てを賜り、厚く御礼申し上げます。

マネー・ローンダリングおよび大口資金供与対策の重要性が顕著していることを受け、金融庁は2018年2月に「マネー・ローンダリング及び大口資金供与対策に関するガイドライン」を策定、公表しました。本ガイドラインの策定に伴い、当企業はすでにお取引のある全てのお客さまに対し、お取引目的やご職業の確認、および本人確認書類のご提出をお願いしております。

つきましては、「お取引目的確認シート」と「本人確認書類のコピー」の提出を期間までにお願ひ申し上げます。ご提出方法は、同封の返封封筒による郵送にてお願いいたします。

大変お手をおかけいたしますが、御座をご理解いただき、ご協力いただきますようお願い申し上げます。

敬具

「お取引目的確認シート」のご提出について

上記に記載したご提出期限までに、同封してあります返封封筒にご返送ください。

STEP 1 お取引目的確認シートを記入してください。

STEP 2 「本人確認書類のコピー」を本封筒裏面に貼り付けてください。

STEP 3 本封筒を封じ、宛先住所と郵便番号を記入し、郵便局へご提出ください。

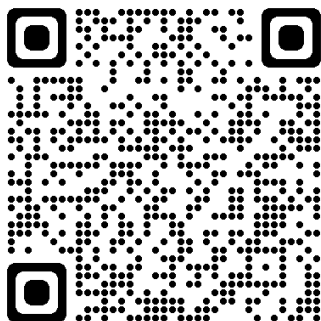
STEP 4 郵便ポストへ、投函してください。

本件に関する問い合わせ窓口 **備北信用金庫 事務部 0866-22-2192**
受付時間: 9:00~17:00(土日祝、年末年始除く)

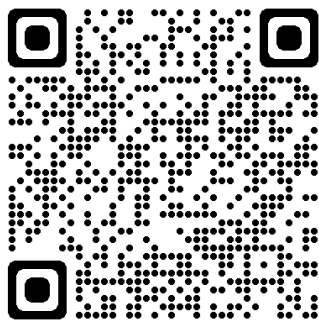
※郵便物の画像はイメージです。実物とは異なります。

関連ホームページ

(金融庁HP)



(全国銀行協会HP)



(岡山県警察HP)

