

令和元年 12 月

お客様各位

越前信用金庫

各種預金規定等の改定および電子化のお知らせ

平素は格別のお引立てを賜り、厚くお礼申し上げます。

さて、当金庫では、2010 年 10 月より普通預金規定をはじめとする各種預金規定等に暴力団等の反社会的勢力を排除する旨の条項を導入しています。

2020 年 1 月 20 日（月）より各種預金規定等に改定後の暴力団排除条項（損害負担規定の追加と反社会的勢力の属性要件の明確化）を導入するため預金規定等の改定を行い、反社会的勢力の排除を一層適切かつ有効に行います。

なお、改定後の新规定は、改定前よりお取引いただいているお客さまにも適用されます。

また、本改定にあわせて各種預金規定等の電子化を行います。

電子化により当金庫ホームページで各種規定をご確認いただけることから、2020 年 1 月 20 日（月）以降は、当金庫窓口での各種規定の配布を終了させていただきますので、何卒ご理解いただきますようお願いいたします。

1. 改定する預金規定等

- ・普通預金規定
- ・納税準備預金規定
- ・貯蓄預金規定
- ・通知預金規定
- ・総合口座取引規定（無利息型を含む）
- ・定期預金共通規定
- ・定期積金規定
- ・財産形成積立定期預金規定
- ・財形年金預金規定
- ・財形住宅預金規定
- ・えちしん全自動貸金庫規定

（注）当座勘定規定は 2012 年 2 月 1 日改定済

2. 改定日

2020 年 1 月 20 日（月）

3. 主な改定内容

以下の条項を変更・追加します（対象箇所に下線）。なお、定期預金共通規定以外の規定においても同様の改定を行います。

定期預金共通規定の抜粋

3. (預金の解約、書換継続) 変更

(4)前項のほか、次の各号の一にでも該当し、預金者との取引を継続することが不適切である場合には、当金庫はこの預金取引を停止し、または預金者に通知することによりこの預金口座を解約することができるものとします。なお、この解約によって生じた損害については、当金庫は責任を負いません。また、この解約により当金庫に損害が生じたときは、預金者がその損害を賠償するものとします。

① 預金者が口座開設申込時にした表明・確約に関して虚偽の申告をしたことが判明した場合

② 預金者が、暴力団、暴力団員、暴力団員でなくなった時から5年を経過していない者、暴力団準構成員、暴力団関係企業、総会屋等、社会運動等標ぼうゴロまたは特殊知能暴力集団等、その他前各号に準ずる者（以下これらを「暴力団員等」という）に該当し、または、次のいずれかに該当したことが判明した場合

A 暴力団員等が経営を支配していると認められる関係を有すること

B 暴力団員等が経営に実質的に関与していると認められる関係を有すること

C 自己、自社もしくは第三者の不正の利益を図る目的、または第三者に損害を加える目的をもってするなど、不当に暴力団員等を利用していると認められる関係を有すること

D 暴力団員等に対して資金等を提供し、または便宜を供与するなどの関与をしていると認められる関係を有すること

E 役員または経営に実質的に関与している者が、暴力団員等と社会的に非難されるべき関係を有すること

10. (取引時確認) 追加

預金口座開設等の際には、当金庫は法令で定める取引時確認を行います。この場合、当該確認に必要な資料の提示または提出を求めます。本項により当金庫が確認した事項について変更があった場合は、直ちに当金庫所定の方法によって届けてください。

12. (規定の変更) 追加

(1) この規定の各条項その他の条件は、金融情勢の状況の変化その他相当の事由があると認められる場合には、当金庫ウェブサイトへの掲載による公表その他相当の方法で周知することにより、変更できるものとします。

(2) 前項の変更は、公表等の際に定める適用開始から適用されるものとします。

4. 電子化する預金規定等

- ・普通預金（無利息型を含む）・納税準備預金・貯蓄預金共通規定
- ・普通預金規定（無利息型を含む）
- ・納税準備預金規定

- ・貯蓄預金規定
- ・通知預金規定
- ・総合口座取引規定（無利息型を含む）
- ・定期預金共通規定
- ・期日指定定期預金規定
- ・自由金利型定期預金（M型）規定（スーパー定期）単利型・複利型
- ・自由金利型定期預金規定（大口定期預金）
- ・変動金利定期預金規定
- ・自動継続定額複利預金規定
- ・積立定期預金規定
- ・定期積金規定
- ・財産形成預金共通規定
- ・財産形成積立定期預金規定
- ・財産年金預金規定
- ・財形住宅預金規定
- ・当座勘定規定
- ・休眠預金等活用法に係る預金共通規定
- ・盗難通帳等による預金等の不正な払戻し被害の補てん等に関する特約
- ・キャッシュカード規定
- ・デビットカード規定
- ・Pay-easy（ペイジー）口座振替受付サービス規定
- ・えちしん全自動貸金庫規定

以上