

定期的な「お取引目的等確認に関するご協力のお願い」の 送付のお知らせ

平素は当金庫をご利用いただき、厚く御礼申し上げます。

さて、近年マネー・ローンダリングおよびテロ資金供与対策の重要性が増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テロ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。本ガイドラインの制定に伴い、当金庫は新たにお取引いただくお客さまに加え、すでにお取引のある全てのお客さまに対し、定期的なお取引目的やご職業の確認をお願いしております。

つきましては、「お取引目的等確認に関するご協力のお願い」をご送付させていただきますのでお知らせいたします。お手元に届きましたら期限までに案内記載の方法にてご回答をお願い申し上げます。

ご提出方法は、記入の手間が無く便利なスマートフォンやタブレットからのご回答、または、同封の返信封筒による郵送、よりお選びいただけます。

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、ご協力いただきますようお願い申し上げます。

なお、お客さまからいただいたご回答が当金庫へのお届け内容と異なる場合には、変更のお手続きをお願いすることがございます。また、お客さまの情報に関する定期的な確認は順次郵送することから、ご家族でも送付の時期が異なりますので、ご承知おきください。

※郵送によるご案内の手続きの一部は、「株式会社しんきん情報サービス」及び「株式会社イセトー」に委託しております。

※最近、金融機関を装って、マネー・ローンダリング対策を名目で、インターネットバンキングのログインIDやパスワード等を不正に入手しようとするフィッシングメールが確認されています。当金庫からメールやSNS（ショートメッセージサービス）により、お客さまの情報の提出を、お願いすることはございませんのでご注意ください。

<本件に関するお問い合わせについて>

各お取引店舗または、事務部 TEL：0265-76-6679

受付時間：9：00～17：00（土日祝、年末年始除く）

1. お客さまに送付させていただく書類

毎月月初めに、「お取引目的等確認に関するご協力のお願い」（封書またはハガキ）をお客さまに順次郵送させていただきます。

■送付させていただく封書またはハガキ（見本）



■封書に入っているもの（2点）

「お取引目的等確認に関するご協力のお願い」
返信用封筒1通

2. お客さまにお願いしたいこと

「お取引目的等確認に関するご協力のお願い」の「お取引目的等確認シート」へのご回答をお願いします。

回答方法について

回答方法には、2通りございます。いずれかの方法でお願いします。

1. スマートフォン・タブレットでの回答
2. 郵送での回答

※書面での回答をご希望されるお客さまは、当金庫各支店窓口へ申し出ください。

回答方法の説明

1. スマートフォン・タブレットでの回答

お客さまに送付させていただいた「お取引目的等確認に関するご協力のお願い」に印刷されておりますお客さまに専用のQRコードを読み取り、ご回答をお願いします。

ご提出方法 スマートフォン・タブレットまたは郵送で提出できます。

1 スマートフォン・タブレットの場合

右の二次元コードを読み取りアクセスしてください。

※上記記載内容とWEB表示内容が異なる場合があります。
※この二次元コードは宛名の方専用です。それ以外の方は使用できません。
生年月日をご入力いただくことでご本人さま確認(本人認証)を行います。

提出サイト

[WEB 回答の画面の見本はこちら_PDF](#)

○WEB 回答の推奨環境

WEB にてご回答いただく際、以下のブラウザを推奨しております。

●Android…Chrome

●iphone…Safari

※タブレット（Android、ipad）での回答は可能です。

ただし、PC からの回答には対応しておりません。

※Yahoo ブラウザをご利用のお客さまが非常に多いと思われませんが、Yahoo ブラウザで回答を行っている場合には画面のズレや撮影ボタンが起動しない等のトラブル報告が届いております。

Yahoo ブラウザでのご回答は推奨しておりません。

※検証時のバージョン情報

Android : 11 / Chrome : 92

iOS:14 / safari:14

Android : 12 / Chrome : 101

iOS:15 / safari:15

2. 郵送での回答

「お取引目的等確認に関するご協力をお願い」にご回答をいただき、返送は、同封の返信用封筒にてお願いします。

- [お取引目的等確認シート（個人・個人事業主のお客さま用）](#)記入見本はこちら_PDF
- [お取引目的等確認シート（法人・団体のお客さま用）](#)記入見本はこちら_PDF

— 定期的な情報確認に関するよくあるご質問 —

<定期的な情報確認について>

Q. なぜ私の情報を確認する必要があるのでしょうか？

A. 犯罪組織やテロ組織は、善良なお客さまに紛れて気づかれないように取引をしようとします。お一人おひとりの情報を定期的を確認させていただくことが、犯罪組織の不正利用の防止につながります。また、お客さまになりすました犯罪者が口座を利用していないかなど、お客さまが金融犯罪に巻き込まれないためにもご協力のほどお願いいたします。

Q. このような個人情報収集する根拠は何か？

A. 全国の信用金庫では、関係省庁と連携し、預金口座を悪用した特殊詐欺被害等の防止、マネー・ローンダリング及びテロ資金供与対策の強化を通じて、お客さまが安心・安全に預金口座等をご利用いただける環境整備に取り組んでおります。

この一環として、犯罪収益移転防止法および、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」を踏まえて、既にお取引をいただいているお客さまに対して、お客さまの現在の情報（住所・ご職業、お取引目的など）を定期的にご確認させていただき取組みを行っております。お客さまになりすました犯罪者が口座を利用していないかなど、お客さまが金融犯罪に巻き込まれないためにもご協力のほどお願いいたします。

Q. こうした確認が行われるのは、私が疑われているからでしょうか？

A. 定期的な情報確認は、原則、すべてのお客さまに対して、ご協力をお願いしているものであり、特定のお客さまにお願いをしているものではありません。

Q. どのような送付基準なのか、私が疑われているからでしょうか？

A. 定期的な情報確認は、原則、すべてのお客さまに対して、ご協力をお願いしているものですので、今後順次すべてのお客さまに確認をお願いしていく予定です。

Q. 生活に必要な少額の送金や支払いに使っているだけなのに、なぜこのような調査票が送られてきたのか

A. 犯罪組織やテロ組織は、善良なお客さまに紛れて気づかれないように取引をしようとします。お一人おひとりの情報を定期的を確認させていただくことが、犯罪組織の不正利用の防止につながります。また、お客さまになりすました犯罪者が口座を利用していないかなど、お客さまが金融犯罪に巻き込まれないためにもご協力のほどお願いいたします。

Q. 個人情報を過剰に収集して、別の目的で利用しようとしているのではないか？

A. 全国の信用金庫では、関係省庁と連携し、預金口座を悪用した特殊詐欺被害等の防止、マネー・ローンダリング及びテロ資金供与対策の強化を通じて、お客さまが安心・安全に預金口座等をご利用いただける環境整備に取り組んでおります。

この一環として行うものであり、お一人おひとりの情報を定期的を確認させていただくことが、犯罪組織の不正利用の防止につながります。別の目的で利用することはございませんのでご協力のほどお願いいたします。

<調査票について>

| |
|---|
| Q. 「確認シート」のすべての項目について必ず回答しないとイケないのでしょうか？ |
| A. お手数ですが、適切な情報の確認のため、可能な限り多くの質問項目にご回答いただきますよう、ご協力をお願いいたします。 |
| Q. 「確認シート」の質問項目が必要以上に踏み込んだものになっているのではないかと？ |
| A. お手数ですが、適切な情報の確認のため、可能な限り多くの質問項目にご回答いただきますよう、ご協力をお願いいたします。 |
| Q. 「確認シート」について回答したくないのですが？ |
| A. お客様皆さまのご協力によって、マネー・ローンダリング及び金融犯罪の防止が可能となります。 本調査は、お客様の住所といった現在の情報の確認に加え、なりすまし取引に利用されていないかなどを確認させていただくための大切な調査となりますので、何卒ご理解いただき、可能な範囲でご協力のほどよろしくをお願いいたします。 |
| Q. 日本人で海外送金をしたこともないのに、外国 PEPs（ペップス）の質問になぜ答えなければならないのか？ |
| A. お客様皆さまのご協力によって、マネー・ローンダリング及び金融犯罪の防止が可能となります。犯罪組織やテロ組織は、善良なお客様に紛れて気づかれないように取引をしようとします。 本調査は、お客様の住所といった現在の情報の確認に加え、犯罪取引に利用されていないかなどを確認させていただくための大切な調査となりますので、何卒ご理解いただき、可能な範囲でご協力のほどよろしくをお願いいたします。 |

<WEB回答について>

| |
|--|
| Q. WEB回答ではなく「確認シート」で回答したいが、どうすればいいのか？ |
| A. お手数ですが、ご来店いただき各支店窓口にお問い合わせください。 |
| Q. パソコンで回答はできないのか？ |
| A. 申し訳ございません。パソコンからの回答には対応しておりません。お手数ですが、スマートフォンまたはタブレット（Android、ipad）でご回答いただきますよう、ご協力をお願いいたします。 |
| Q. スマートフォンがうまく作動しないが？ |
| A. 申し訳ございません。推奨ブラウザをご利用ください。 ご家族どなた様のスマートフォンでもご利用可能でございます。 |