

口座開設をお申込みのお客様へ

平素は格別のお引き立てを賜り、厚くお礼申し上げます。

昨今、架空請求詐欺や振込詐欺などの預金口座を利用した悪質な事例が大きな社会問題となっており、通帳やキャッシュカードの売買、譲渡によって取得した口座が金融犯罪に利用されるケースが多発している状況にあります。

当金庫では、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」に基づき様々な対策を進めています。預金口座を不正に利用する金融犯罪を未然に防止するため、口座を開設するお客様には以下の事項についてご確認させていただいております。

お客様には、ご不便、お手数をお掛けすることとなりますが、何卒、ご理解とご協力を賜りますようお願い申し上げます。

【口座の開設は最寄りの支店にてお手続きください】

口座開設は、ご自宅やお勤め先に近く、ご利用に便利な支店にてお手続きください。遠隔の支店をご希望の場合には、遠隔店でのご利用目的を伺います。場合によっては口座開設をお断りすることがございます。

【お取引時確認およびご本人確認書類をご提示ください】

「犯罪による収益の移転防止に関する法律」に基づいて、金融機関はお取引目的や職業、事業内容等の確認が義務付けられております。一般的な必要書類の他に、追加資料の提出をお願いする場合があります。

また、確認事項の増加に伴い、諸事項の確認に時間を要します。**数日から一週間程度要することもあり、当日の口座開設をお断りすることもございます。** あらかじめご了承ください。

なお、ご協力いただけない場合や総合的な判断により口座開設をお断りすることがございます。

【多数の口座を開設されることはご遠慮ください】

既に当庫に口座をお持ちの場合、既存の口座をご利用ください。複数の口座をご希望の場合には、そのご利用目的を伺います。場合によっては口座開設をお断りすることがございます。

【他人に利用させるための口座開設や開設した口座の譲渡は禁止されています】

預金規定により、他人による口座の利用や口座の譲渡は禁止されております。他人に利用させるために口座を開設することは禁止されています。

また、口座開設後に預金規定に違反していることが判明した場合には、口座のご利用を停止、解約させていただくこともございます。

【その他留意事項】

将来にわたり、住所・氏名・電話番号等の変更があった場合は、速やかに変更のお手続きを行ってください。口座のご利用が無くなった場合は、速やかに解約のお手続きをお願いします。

また、「お客さまの情報」(お取引の目的等)を定期的に確認させていただく取組を行っております。何卒、ご理解、ご協力を賜りますようお願い申し上げます。

以上

