

平成28年10月1日施行

改正 犯罪収益移転防止法

顔写真のない
本人確認書類は？

マネー・ローンダリング、
テロ資金供与防止のため

“取引時の確認方法”等が
改正されます。
ご協力、お願いします。

2種類提示を
してもらうなどの
対応が必要です！

① “顔写真のない”本人確認書類[※] について

[※]健康保険証 国民年金手帳 児童扶養手当証書 母子健康手帳 など

「健康保険証」等の顔写真のない本人確認書類を
使用する場合は、提示に加え、その他の書類の
提示を行うなど、追加の対応が必要です。

② 法人の“実質的支配者”について

“議決権の保有その他の手段”により、当該法人を支配する
「自然人」まで遡って確認します。

③ 法人の“取引担当者の確認” について

取引担当者が“正当な取引権限を持っていること”の
確認に、「社員証」は使えず委任状等が必要になります。
また、「登記事項証明書」は、取引担当者が
“代表権を有する場合のみ”使用できます。

また、以下の取引についても改正がありますのでご協力をお願いします。

- マネー・ローンダリングの疑いがあると認められる取引その他の顧客管理を行う上で特別の注意を要する取引についても取引時確認が必要となります。
- 1回当たりの取引の金額を減少させるために、取引を分割したことが一見して明らかである場合についても取引時確認が必要となります。
- 外国の重要な公的地位にある者等との取引がハイリスク取引に追加されます。

※ハイリスク取引とはマネー・ローンダリングのリスクが高い取引のことを指します。また、当該取引が200万円を超える財産の移転を伴う場合には、資産及び収入の状況も確認が必要です（司法書士等士業者を除く）。

窓口等での取引時確認に関するご協力のお願い

当金庫では、マネー・ロンダリング及びテロ資金供与の防止策を適切に実施するため、「犯罪による収益の移転防止に関する法律」^(*)に基づき、窓口等において取引時確認を行っています。

何卒ご理解とご協力のほどお願い申し上げます。

* 平成 28 年 10 月 1 日から改正法が施行され、取引時確認の方法等が一部変更されました。

1. 取引時確認が必要なお取引（主なもの）

次の取引以外にも、取引時確認が必要な場合があります。

① 口座開設、貸金庫、保護預かりの取引開始
② 10万円を超える現金振込（税金の納付等を除く）・持参人払式小切手による現金の受け取り
③ 200万円を超える現金・持参人払式小切手の受け払い・外貨両替
④ 融資取引

2. 取引時確認で確認させていただく事項

(1) 個人のお客様

確認事項	確認書類等（主なもの）
① 氏名・住所・生年月日	○運転免許証（運転経歴証明書） ○マイナンバーカード ○パスポート ○在留カード ○特別永住者証明書
いずれか2種類 (なお、◎の書類は、 ○の書類とのペアに 限られます。)	○健康保険証 ○国民年金手帳
	○取引に使用する実印の印鑑登録証明書
	◎住民票の写し（記載事項証明書） ◎印鑑登録証明書 ◎現住所の記載がある公共料金又は税・社会保険料の領収書等
② 職業・取引の目的	お客様の申告により確認させていただきます。

<ご本人以外の方が来店された場合>

③ 来店された方の氏名・住所・生年月日	上記①と同様
④ ご本人との関係又はご本人のために取引を行っていること	○住民票（同居のご親族の場合のみ） ○委任状

(2) 法人のお客様

確認事項	確認書類等（主なもの）
① 名称、本店又は主たる事務所の所在地	○登記事項証明書 ○印鑑登録証明書
② 来店された方の氏名・住所・生年月日等	上記（1）①と同様
③ 法人のお客様のために取引を行っていること	○委任状 ○登記事項証明書（代表権のある役員の場合のみ） ○上記のほか、法人のお客様への電話などによる確認
④ 事業の内容	○登記事項証明書 ○定款の写し
⑤ 取引の目的	お客様の申告により確認させていただきます。
⑥ 実質的支配者 ^(*) の氏名・住所・生年月日	お客様の申告により確認させていただきます。 * 法人の議決権のうち、25%超を保有していることなどにより、法人の事業活動に支配的な影響力を有すると認められる地位にある自然人をいいます。

3. その他ご留意いただきたい事項

<ul style="list-style-type: none"> ・過去に確認がお済みになったお客様につきましても、改めて実質的支配者等の事項を確認させていただく場合があります。 ・お客様の資産・収入の状況、お客様やそのご家族等が外国政府等において重要な公的地位（外国PEPs）にあるかどうかを確認させていただく場合があります。 ・特定の国に居住・所在している方との取引等をされる場合や外国PEPsにあたる場合は、過去に確認がお済みになったお客様につきましても、確認事項の再確認をお願いすることがあります（その際には複数の本人確認書類のご提示をお願いする場合があります）。 ・法令等で定められた方法の他、当金庫所定の方法による確認をお願いすることがあります。 ・確認事項を偽ること、他人になりすましての口座開設や口座売買等は、法令等により禁じられております。 ・取引時確認ができないときは、お客様とのお取引ができない場合があります。 ・確認事項に変更が生じた場合には、お取引店までお申し出ください。
--

■詳しい内容につきましては、お取引店の窓口等にお問い合わせください。

窓口等での取引時確認に関する主な変更点

マネー・ローンダリング対策及びテロ資金供与防止策を強化するため、平成28年10月から「犯罪による収益の移転防止に関する法律」が改正されました。当金庫では、改正法に基づき、窓口等における取引時確認の方法等を一部変更いたしました。何卒ご理解とご協力のほどお願い申し上げます。

1. 顔写真のない確認書類の取り扱い

健康保険証など顔写真のない本人確認書類については、次のような取り扱いに変更されました。

顔写真のない書類 (主なもの)	取り扱い (A又はB)	
	[A]	[B]
○健康保険証 ○国民年金手帳 ○取引に使用する実印の印鑑登録証明書	いずれか2種類ご提示ください。	次の書類のいずれか1種類とペアでご提示ください。 ○住民票の写し (記載事項証明書) ○印鑑登録証明書 ○現住所の記載がある公共料金 (電気・ガス・水道) 又は税・社会保険料の領収書等 (領収日付が6か月以内のもの)

2. 法人のお客様のために取引を行っていることを確認する方法

来店された方が法人のお客様のために取引を行っていることを確認する方法については、次のような取り扱いに変更されました (A又はB)。

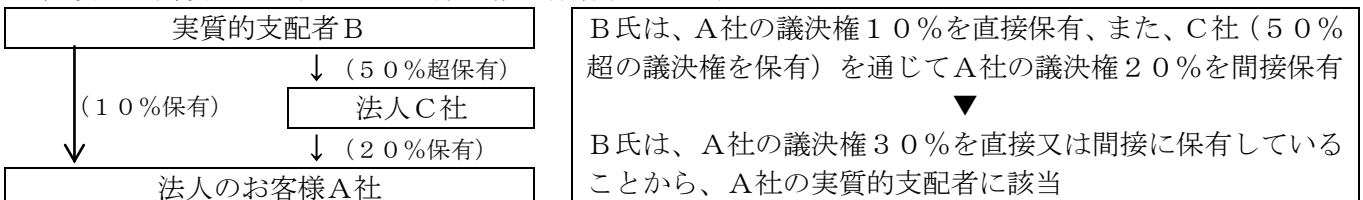
[A]	右の書類のどちらかをご提示ください。	○委任状など法人のお客様のために取引を行っていることを証する書面 ○登記事項証明書 (ただし、来店された方が代表権のある役員として登記されている場合のみ) (*) 社員証のご提示による確認はできなくなりました。
[B]	法人のお客様の営業所等へ電話をかけること等により、法人のお客様のために取引を行っていることを確認いたします。	

3. 法人のお客様の実質的支配者を確認する方法

法人のお客様の事業活動に支配的な影響力を有すると認められる方 (実質的支配者) の氏名・住所・生年月日の確認にあたり、実質的支配者に該当する方の定義が次のとおり変更されました。

形態	株式会社、有限会社等	持分会社、一般社団法人・財団法人等
実質的支配者	直接又は間接に50%を超える議決権を保有する方 ↓ (いない場合)	事業収益・事業財産の50%を超える配当・分配を受ける権利を有する方 ↓ (いない場合)
	直接又は間接に25%を超える議決権を保有する方 ↓ (いない場合)	事業収益・事業財産の25%を超える配当・分配を受ける権利を有する方 + (又は)
	出資、融資、取引その他の関係を通じて事業活動に支配的な影響力を有すると認められる方 (例: 大口債権者、会長、創業者等) ↓ (いない場合)	
	法人を代表し、その業務を執行する方	

<直接又は間接に25%を超える議決権を保有する方の例>



4. 外国政府等において重要な公的地位にある方等との取引時確認

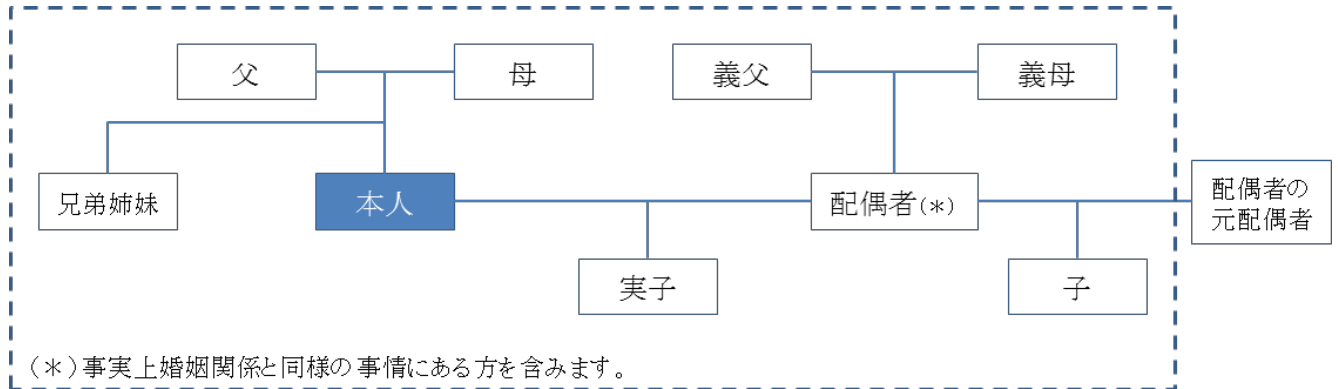
個人のお客様やそのご家族、又は法人のお客様の実質的支配者が外国政府等において重要な公的地位にあるか等についてご確認をさせていただく場合があります。

また、外国政府等において重要な公的地位にある方等との一定のお取引に際しましては、複数の本人確認書類のご提示をお願いするなど追加的なご対応をお願いさせていただきます。

<外国政府等において重要な公的地位にある方等>

- | |
|--|
| ① 外国の元首、外国の政府・中央銀行その他これらに類する機関において重要な地位を占める方 |
| ② 過去に上記①であった方 |
| ③ ①又は②の方のご家族（配偶者、父母、子、兄弟姉妹等） |
| ④ ①～③の方が実質的支配者に該当する法人 |

<ご家族の範囲の例（点線枠内）>



<外国の元首、外国の政府・中央銀行その他これらに類する機関において重要な地位を占める方>

- | |
|--|
| <input type="radio"/> 我が国における内閣総理大臣その他の国务大臣及び副大臣に相当する職 |
| <input type="radio"/> 我が国における衆議院議長・副議長、参議院議長・副議長に相当する職 |
| <input type="radio"/> 我が国における最高裁判所の裁判官に相当する職 |
| <input type="radio"/> 我が国における特命全権大使、特命全権公使、特派大使、政府代表又は全権委員に相当する職 |
| <input type="radio"/> 我が国における統合幕僚長・副長、陸上幕僚長・副長、海上幕僚長・副長、航空幕僚長・副長に相当する職 |
| <input type="radio"/> 中央銀行の役員 |
| <input type="radio"/> 予算について国会の議決を経、又は承認を受けなければならない法人の役員 |

5. 公共料金、入学金・授業料等を現金納付する際の取り扱い

次の公共料金、入学金・授業料等を現金納付する際の取引時確認は、不要となりました。

公共料金	電気、ガス、水道水の料金の支払いに関するもの
入学金・授業料等	学校教育法に規定する小学校、中学校、義務教育学校、高等学校、中等教育学校、特別支援学校、大学又は高等専門学校に対する入学金、授業料等の支払いに関するもの

■詳しい内容につきましては、お取引店の窓口等にお問い合わせください。