

同意書

令和 年 月 日

北門信用金庫 御中

住所

フリガナ

氏名

(ご本人様が自署願います。)

私は、北門信用金庫の下記〔個人情報の取扱いに関する同意条項〕並びに〔反社会的勢力ではないことの表明・確約に関する同意条項〕について確認し同意いたします。

なお、借入申込書、保証委託申込書、保証委託約款、契約規定、および契約書に個人情報の収集・保有・利用・提供に関する同意条項の記載がある場合においても、本同意書の各同意条項がそれに優先して適用されることに同意いたします。

〔個人情報の取扱いに関する同意条項〕

第1条(個人情報の利用目的)

私は、北門信用金庫(以下「貴金庫」という)が、個人情報の保護に関する法律に基づき、次の業務ならびに利用目的の達成に必要な範囲で、私の個人情報を取得、保有、利用することに同意します。

(1) 業務の内容

- ① 預金業務、為替業務、両替業務、融資業務、外国為替業務およびこれらに付随する業務
- ② 投信販売業務、保険販売業務、金融商品仲介業務、信託業務、社債業務等、法律により北門信用金庫が営むことができる業務およびこれらに付随する業務
- ③ その他北門信用金庫が営むことができる業務およびこれらに付随する業務(今後取扱いが認められる業務を含む)

(2) 利用目的

北門信用金庫は、北門信用金庫および北門信用金庫の関連会社や提携会社の金融商品やサービスに関し、下記利用目的で利用いたします。

- ① 各種金融商品の口座開設等、金融商品やサービスの申込みの受付のため
- ② 法令等に基づく本人の確認等や、金融商品やサービスを利用いただく資格等の確認のため
- ③ 預金取引や融資取引等における期日管理等、継続的な取引における管理のため
- ④ 融資の申込みや継続的な利用等に際しての判断のため
- ⑤ 適合性の原則等に照らした判断等、金融商品やサービスの提供にかかる妥当性の判断のため
- ⑥ 与信事業に際して個人情報を加盟する個人信用情報機関に提供する場合等、適切な業務の遂行に必要な範囲で第三者に提供するため
- ⑦ 他の事業者等から個人情報の処理の全部または一部について委託された場合等において、委託された当該業務を適切に遂行するため

- ⑧ お客さまとの契約や法律等に基づく権利の行使や義務の履行のため
- ⑨ 市場調査ならびにデータ分析やアンケートの実施等による金融商品やサービスの研究や開発のため
- ⑩ ダイレクトメールの発送等、金融商品やサービスに関する各種提案のため
- ⑪ 提携会社等の商品やサービスに関する各種提案のため
- ⑫ 各種取引の解約や取引解約後の事後管理のため
- ⑬ 団体信用生命保険の加入業務等を円滑に遂行するため
- ⑭ 第8条に定める者が与信判断、与信後の管理、市場分析等、適切な業務の遂行にあたり、必要な情報を提供するため
- ⑮ 債権譲渡先が債権管理等適切な業務の遂行にあたり、必要な情報を債権譲渡先に提供するため
- ⑯ その他、お客さまとの取引を適切かつ円滑に履行するため

(3) 利用目的の限定

北門信用金庫は、特定の個人情報の利用目的が、法令等に基づき限定されている場合には、当該利用目的以外で利用いたしません。

- ① 信用金庫法施行規則第110条等により、個人信用情報機関から提供を受けた資金需要者の借入金返済能力に関する情報は、資金需要者の返済能力の調査以外の目的に利用・第三者提供はいたしません。
- ② 信用金庫法施行規則第111条等により、人種、信条、門地、本籍地、保健医療または犯罪経歴についての情報等の特別の非公開情報は、適切な業務運営その他の必要と認められる目的以外の目的に利用・第三者提供はいたしません。

第2条(個人情報の取得・保有・利用)

1. 私は、貴金庫が必要と認めた場合、私の運転免許証等により、本人確認に必要な情報を取得、保有、利用することに同意します。
2. 私は、貴金庫が必要と認めた場合、住民票、戸籍謄(抄)本、戸籍の附票等に基づく、私の居住地を確認するために必要な情報や、与信後の管理上、相続人等を確認するために必要な情報を取得、保有、利用することに同意します。
3. 私は、貴金庫が団体信用生命保険の加入業務等を円滑に遂行するために必要な保健医療情報等を取得、保有、利用することに同意します。

第3条(個人情報の提供)

1. 私は、貴金庫が、第8条に定める者に、私に関する下記(1)の情報を、第8条に定める者における下記(2)の目的の達成に必要な範囲で提供することに同意します。

(1) 提供する個人情報

第1条に基づき取得し保有する個人情報

(2) 提供を受けた第8条に定める者における利用目的

- ① 与信判断のため
 - ② 与信ならびに与信後の権利の保全、管理、変更および権利行使のため
 - ③ 与信後の権利に関する債権譲渡等の取引のため
 - ④ 取引および交渉経過その他の事実に関する記録保存のため
 - ⑤ 宣伝物・印刷物の送付等の営業案内のため
 - ⑥ 第8条に定める者の内部における市場分析ならびに商品サービスの研究開発のため
 - ⑦ その他第8条に定める者の業務の適切かつ円滑な遂行のため
2. 私は、貴金庫が連帯保証人および物上保証人に債務残高等、貴金庫の保有する個人情報を提供することに同意します。
 3. 私は、貴金庫の債権譲渡先が貴金庫から譲り受けた債権の管理・回収を行うため、および貴金庫から債権を譲り受けて管理・回収を行うに当たって、事前に当該債権の評価・分析を行うため、貴金庫が、当該債権に関する個人情報を債権譲渡先に必要な範囲で提供することに同意します。

第4条(条項の不同意)

1. 私がローン申込みに必要な記載事項の記入を希望しない場合、および本同意条項の内容の全部または一部に同意できない場合、貴金庫が本契約を断ることに同意します。ただし、第1条(2)⑩⑪に同意しない場合に限り、これを理由に本契約を断ることはできません。
2. 私が第1条(2)⑩⑪に同意しない場合、貴金庫はダイレクトメールの発送等の利用停止の措置をとるものとします。

第5条(個人信用情報機関の利用・登録等)

1. 私(物上保証人予定者、物上保証人は除く。以下本条において同じ)は、貴金庫が加盟する個人信用情報機関および同機関と提携する個人信用情報機関に私の個人情報(当該各機関の加盟会員によって登録される契約内容、返済状況等の情報のほか、当該各機関によって登録される不渡情報、破産等の官報情報等を含む)が登録されている場合には、貴金庫がそれを与信取引上の判断(返済能力または転居先の調査をいう。ただし、信用金庫法施行規則第110条等により、返済能力に関する情報については返済能力の調査の目的に限る。転居先の調査は全国銀行個人信用情報センターの情報に限る。以下同じ)のために利用することに同意します。
2. 私は、下記の個人情報(その履歴を含む)が、貴金庫が加盟する個人信用情報機関に登録され、同機関および同機関と提携する個人信用情報機関の加盟会員によって自己の与信取引上の判断のために利用されることに同意します。

(1) 全国銀行個人信用情報センター

登録情報	登録期間
氏名、生年月日、性別、住所(本人への郵便不着の有無等を含む)、電話番号、勤務先等の本人情報	下記の情報のいずれかが登録されている期間
借入金額、借入日、最終返済日等の本契約の内容およびその返済状況(延滞、代位弁済、強制回収手続、解約、完済等の事実を含む)	本契約期間中および本契約終了日(完済していない場合は完済日)から5年を超えない期間
貴金庫が加盟する個人信用情報機関を利用した日および本契約またはその申込みの内容等	当該利用日から1年を超えない期間
官報情報	破産手続開始決定等を受けた日から7年を超えない期間
登録情報に関する苦情を受け、調査中である旨	当該調査中の期間
本人確認資料の紛失・盗難、貸付自粛等の本人申告情報	本人から申告のあった日から5年を超えない期間

(2) 株式会社日本信用情報機構

登録情報	登録期間
本人を特定するための情報(氏名、生年月日、性別、住所、電話番号、勤務先、勤務先電話番号、運転免許証等の記号番号等)	下記の情報のいずれかが登録されている期間
契約内容に関する情報(契約の種類、契約日、貸付日、契約金額、貸付金額、保証額等)および返済状況に関する情報(入金日、入金予定日、残高金額、完済日、延滞、延滞解消等)	契約継続中および契約終了後5年以内
取引事実に関する情報(債権回収、債務整理、保証履行、強制解約、破産申立、債権譲渡等)	契約継続中および契約終了後5年以内(ただし、債権譲渡の事実に係る情報については当該事実の発生日から1年以内)
本契約にかかる申込みに基づく個人情報(本人を特定する情報、ならびに申込日および申込商品種別等の情報)	照会日から6ヵ月以内

3. 私は、上記2. の個人情報、その正確性・最新性維持、苦情処理、個人情報情報機関による加盟会員に対する規則遵守状況のモニタリング等の個人情報の保護と適正な利用の確保のために必要な範囲内において、個人情報情報機関およびその加盟会員によって相互に提供または利用されることに同意します。

4. 上記1. から3. に規定する個人情報情報機関

各機関の加盟資格、会員名等は各機関のウェブサイトに掲載されております。なお、個人情報情報機関に登録されている情報の開示は、各機関で行います。

(1) 北門信用金庫が加盟する個人情報情報機関

全国銀行個人情報センター https://www.zenginkyo.or.jp/pcic/ TEL03-3214-5020 (主に金融機関とその関係会社を会員とする個人情報情報機関)
株式会社日本信用情報機構 https://www.jicc.co.jp TEL0570-055-955 (主に貸金業、クレジット事業、リース事業、保証事業、金融機関事業等の与信事業を営む企業を会員とする、貸金業法に基づく指定個人情報機関)

(2) 全国銀行個人情報センターおよび株式会社日本信用情報機構と提携する個人情報情報機関

株式会社シー・アイ・シー https://www.cic.co.jp/ TEL0570-666-414 (主に割賦販売等のクレジット事業を営む企業を会員とする、割賦販売法ならびに貸金業法に基づく指定個人情報機関)
--

第6条(契約の不成立)

私は、本契約が不成立の場合や、解約・解除された場合であってもその理由の如何を問わず第1条、第2条および第5条に基づき、本契約にかかる申込・契約をした事実に関する個人情報が貴金庫および第5条第4項で定める個人情報機関、第8条に定める者に一定期間保有され、利用されることに同意します。

第7条(条項の変更)

本同意条項は法令に定める手続きにより、必要な範囲内で変更できるものとします。

第8条(北門信用金庫の保証提携先および業務を代理しているもの)

信金中央金庫、株式会社日本政策金融公庫、独立行政法人住宅金融支援機構、独立行政法人北方領土問題対策協会、独立行政法人農林漁業信用基金、農業信用基金協会、独立行政法人中小企業基盤整備機構、独立行政法人勤労者退職金共済機構、北海道建設業信用保証株式会社、独立行政法人福祉医療機構、日本酒造組合中央会、年金積立金管理運用独立行政法人、独立行政法人環境再生保全機構、株式会社日本政策投資銀行、一般社団法人全国石油協会、北海道信用保証協会、一般財団法人北海道勤労者信用基金協会、株式会社ジャックス、株式会社オリエントコーポレーション、信金ギャランティ株式会社、一般社団法人しんきん保証基金、滝川市、上砂川町、浦臼町、砂川市、奈井江町、歌志内市、芦別市、新十津川町、赤平市、岩見沢市、札幌市、江別市、千歳市、石狩市

以上

〔反社会的勢力ではないことの表明・確約に関する同意条項〕

私は、次の1の各号のいずれかに該当し、もしくは2の各号のいずれかに該当する行為をし、または1にもとづく表明・確約に関して虚偽の申告をしたことが判明した場合には、取引が停止され、または通知により取引が解約されても異議を申しません。また、これにより損害が生じた場合でも、一切私の責任といたします。

1. 私は、現在、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、その他これらに準ずる者(以下これらを「暴力団員等」という。)に該当しないこと、および次の各号のいずれにも該当しないことを表明し、かつ将来にわたっても該当しないことを確約します。

- (1) 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
- (2) 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
- (3) 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、不当に暴力団等を利用していると認められる関係を有すること
- (4) 暴力団員等に対して資金等を供給し、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
- (5) 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

2. 私は、自らまたは第三者を利用して次の各号に該当する行為を行わないことを確約いたします。

- (1) 暴力的な要求行為
- (2) 法的な責任を超えた不当な要求行為
- (3) 取引に関して、脅迫的な言動をし、または暴力を用いる行為
- (4) 風説を流布し、偽計を用いまたは威力を用いて北門信用金庫の信用を毀損し、または北門信用金庫の業務を妨害する行為
- (5) その他前各号に準ずる行為

以 上

(信用金庫使用欄)

申込者名	
------	--

写し交付日	
-------	--

検印			本人確認	
----	--	--	------	--