

休眠預金等のお取り扱いについて

お客様各位

兵庫信用金庫

平素は当金庫をご利用いただき、誠にありがとうございます。

平成30年(2018年)1月に施行されました「民間公益活動を促進するための休眠預金等に係る資金の活用に関する法律」(以下、「休眠預金等活用法」といいます。)にもとづき、お客さまからお預かりしている長期間異動がない預金(以下、「休眠預金等」といいます。)につきましては、平成31年(2019年)以降毎年一定の期日に、預金保険機構へ納付させていただきますので、ご理解賜りますようお願い申し上げます。

なお、休眠預金等活用法にもとづき、預金保険機構に納付された預金等につきましては、お客様の申出により払戻しをさせていただくこととしております。

休眠預金等の定義

1. 休眠預金等とは

休眠預金等活用法第2条第6項に規定する預金等であって、当該預金等に係る最終異動日等から10年を経過した預金等をいいます。

2. 最終異動日等とは

休眠預金等活用法第2条第5項各号に規定する日のうち最も遅い日です。

3. 異動とは

当金庫における異動とは、以下の事由をいいます。

(1) 法定の異動事由

引出し、預入れ、振込の受入れ、振込による払出し、口座振替等による預金等に係る預金額の異動等、休眠預金等活用法第2条第4項第1号に規定する事由

(2) 休眠預金等活用法第2条第4項第2号にもとづき、当金庫が行政庁から認可を受けた以下の事由

預金種類ごとの認可事由は以下のとおりです。

預金等の種類	認可を受けた事由
当座預金	下記に掲げる事由 は、通帳の発行、再発行のみ は、自金庫のＡＴＭにおける残高照会、履歴照会に限る は、Ａ．Ｂ．Ｃ．に掲げる事項のみ。
普通預金	下記に掲げる事由 は、証書を除く。 は、自金庫のＡＴＭにおける残高照会、履歴照会に限る は、Ａ．Ｂ．Ｃ．に掲げる事由のみ
貯蓄預金 型	下記に掲げる事由 は、証書を除く。 は、自金庫のＡＴＭにおける残高照会、履歴照会に限る は、Ａ．Ｂ．Ｃ．に掲げる事由のみ
貯蓄預金 型	同上
納税準備預金	下記に掲げる事由 は、証書を除く。 は、Ｃ．に掲げる事由のみ
総合口座	下記に掲げる事由 は、証書を除く。 は、自金庫のＡＴＭにおける残高照会、履歴照会に限る は、Ａ．Ｂ．Ｃ．に掲げる事由のみ
期日指定定期預金	下記に掲げる事由 は、記帳については、記帳する取引が無い場合を除く。 は、Ｃ．Ｄ．に掲げる事由のみ
自由金利型定期預金 (M型) スーパー定期預金	同上
自由金利型定期預金 (大口預金)	同上
変動金利定期預金	同上
期日指定定期預金 自動継続型	下記に掲げる事由 は、記帳については、記帳する取引が無い場合を除く。 は、Ｃ．Ｄ．に掲げる事由のみ

自由金利型定期預金 (M型) スーパー定期預金 自動継続型	同上
自由金利型定期預金 (大口預金) 自動継続型	同上
変動金利型定期預金 自動継続型	同上
通知預金	下記 に掲げる事由 は、記帳については、記帳する取引が無い場合を除く。 は、C・Dに掲げる事由のみ
定期積金	下記 に掲げる事由 は、証書を除き、記帳については、記帳する取引が無い場合を除く。 は、Cに掲げる事由のみ
積立定期預金	下記 に掲げる事由 は、証書を除き、記帳については、記帳する取引が無い場合を除く。 は、Cに掲げる事由のみ

預金者等の申出による預貯金通帳又は証書の発行、記帳若しくは繰越

預金者等による残高の確認の求め

預金者等の申出による契約内容又は顧客情報の変更

A．ATMによる支払限度額変更

B．キャッシュカードの発行、再発行

C．口座移受管

D．方式変更（通帳式から証書式または通帳式、証書式から通帳式への変更）

預金者等による次に掲げる事項の全部又は一部に係る情報の受領

- ・当金庫名称およびお客さまの預金等を取扱う店舗の名称
- ・預金等の種別
- ・口座番号その他預金等の特定に必要な事項
- ・預金等の名義人の氏名または名称
- ・預金等の元本の額

総合口座等複数の預金等を組み合わせた商品に係る預金等にあつては、当該商品に係る他の預金（休眠預金等活用法第2条第2項に定める預金等に該当しない「マル優口座」を含みます）等について、上記（1）および ~ に掲げる事由の全部又は一部が生じたこと。

以上

（令和3年4月1日 現在）