

お取引目的等確認アンケートに関する Q & A

Q 1. マネー・ローンダリングとは何ですか？

A 1. マネー・ローンダリングとは、日本語でいう資金洗浄のことです。振り込み詐欺など多様な犯罪資金を、他人名義の口座等を利用し転々と送金したりすることで、その出所を分からなくする行為のことです。

Q 2. なぜこのような書類が送られてくるのですか？

A 2. 金沢信用金庫では、お客さまを金融犯罪からお守りし、安心してお取引いただくために、マネー・ローンダリングおよびテロ資金供与の防止に取り組んでいます。

具体的には、「犯罪による収益の移転防止に関する法律」にもとづき、窓口等において取引時確認を行っています。

この対策の一環として、既にお取引いただいているお客さまについても、お客さまに関する最新の情報（ご職業、お取引目的など）を定期的に確認させていただいております。

Q 3. なぜ自分が対象となったのですか？

A 3. 特定のお客さまを対象にご案内するものではございません。基本的にはすべてのお客さまへ定期的の実施させていただく予定です。

Q 4. 自分にだけ確認が届いたが、家族には届いていないのはなぜですか？

A 4. お取引のあるすべてのお客さまよりご回答を頂くようお願いをしておりますが、皆さまに対し一度にお送りすることができませんので、順次送付しております。

Q 5. 必ず回答しなければならないのですか？

A 5. 全国の金融機関において、金融庁が公表した「マネー・ローンダリング及びテロ資金供与対策ガイドライン」にもとづき、マネロン・テロ資金供与リスク管理態勢を強化しています。この取り組みは、お客さまに安心・安全に金沢信用金庫をご利用いただくための取り組みとなりますので、ご協力をお願いいたします。

Q 6. 他の銀行からは届いていないのはなぜですか？

A 6. 他の金融機関の状況は分かりかねますが、お取引目的等の定期的な確認はすべての金融機関において求められている取り組みです。

詳しくは、お取引の銀行等にお問い合わせ下さいますようお願いいたします。

Q 7. 取引の目的等、過去に答えた内容をまた聞かれるのですか？

A 7. はい、過去にご確認させていただいた内容であっても、最新の情報として定期的にご確認させていただきます。

Q 8. 名前・住所・電話番号等が変わっていますが、この回答で住所変更等の手続きとして取り扱ってもらえますか？

A 8. 氏名や住所変更、ご融資があるお客さまなど、一部別途のお手続きが必要なものもございます。詳しくはお取引店もしくはお近くの営業店にお問い合わせ下さい。

Q 9. 回答内容に修正がある場合はどうすればよいですか？

A 9. お間違えになった個所を二重線で消していただいて、正しいご回答をご記入ください。なお訂正印は不要です。（すでに押印してしまった場合は、押印したままで結構です。）

Q 10. 子どもあてにアンケートが届いたが、親が回答してもよいですか？

A 10. 保護者の方が回答していただいて結構です。

Q 11. 回答期限を過ぎたらどうなりますか？

A 11. 回答期限が過ぎた後も受付をしておりますので、お早めにご回答のほどお願いいたします。

Q 12. インターネットによる回答はできないのですか？

A 12. お手数をおかけしますが、現状、書面と返信用封筒での回答をお願いしております。

Q 13. 回答は営業店の窓口にも渡してもよいですか？

A 13. 営業店の窓口へお持ちいただいても結構です。