

よくあるご質問について

Q：いつから「お取引目的確認のお願い」のような情報の提出が必要になったのでしょうか？

A：当金庫は、2022年10月より順次お願いしております。

Q：なぜ私の情報を確認する必要があるのでしょうか？

A：犯罪組織やテロ組織は、善良なお客さまに紛れて気づかれないように取引をしようとします。お一人おひとりの情報を定期的に確認させていただくことが、犯罪組織の不正利用の防止につながります。また、お客さまになりすました犯罪者が口座を利用していないかなど、お客さまが金融犯罪に巻き込まれないためにもご協力のほどお願いいたします。

Q：こうした確認が行われるのは、私が疑われているからでしょうか？

A：定期的な情報確認は、原則、すべてのお客さまに対して、ご協力をお願いしているものであり、特定のお客さまにお願いをしているものではありません。

Q：「お取引目的確認のお願い」は、金融機関によって確認内容に違いはありますか？

A：確認方法、確認内容、各種書面および確認のタイミングなどは金融機関によって異なる場合があります。

また、どのようなお取引の際に追加のご確認をさせていただくかは、金融機関によって異なる場合があります。

Q：お取引目的確認のすべての項目について必ず回答しないといけないのですか？

A：お手数ですが、適切な情報の確認のため、可能な限り多くの質問項目にご回答いただきますよう、ご協力をお願いいたします。

また、未回答の項目がある場合、当金庫より改めてご連絡する場合がございます。

Q：お取引目的確認に回答したくないのですが

A：お客さま皆さまのご協力によって、マネー・ローンダリングおよび金融犯罪の防止が可能となります。

本調査は、お客さまの住所といった現在の情報の確認に加え、なりすまし取引に利用されていないかなどを確認させていただくための大切な調査となりますので、何卒ご理解いただき、可能な範囲でご協力のほどよろしくお願いいたします。