

お取引目的等確認に関するFAQ

No	カテゴリ	お問い合わせ内容	回答
1	お取引目的の確認について	アンチマネーロンダリング（AML）とは何でしょうか？	日本語で「資金洗浄」と呼ばれ、犯罪によって得た収益を、その出所や真の所有者をわからないようにして捜査機関による収益の発見や検挙を逃れようとする行為に対応するための取組になります。
2	お取引目的の確認について	DMを送ってきた理由は何でしょうか？	監督官庁である金融庁から、国内の金融機関はお客さまの情報を定期的にしっかりと確認していくことを求められております。お客さまにお取引目的などを確認するためにDMを送付させて頂きました。
3	お取引目的の確認について	家族で利用しているが、自分にだけ通知がきたのはなぜでしょうか？	毎月一定数のDMを順不同で送付しており、発送時期や頻度が、お客さまによって異なるためです。
4	お取引目的の確認について	お取引目的等の確認が届いたら、自分の口座に何か疑いがあるのでしょうか？	お客さまの口座に疑いがあるから送付したものではありません。お客さまのお取引目的等届出事項（住所や職業）の変更の有無を確認するためです。また、今後も定期的に確認させていただく予定となっておりますので、ご協力のほどよろしくお願いいたします。
5	お取引目的の確認について	口座を複数保有していますが、全ての口座に届くのでしょうか？	口座を複数所有しているお客さまや、複数店舗とお取引いただいている場合など、複数回に渡り同様のお願いをさせていただく場合がございます。恐れ入りますが、全てのDMへご回答をお願いいたします。
6	お取引目的の確認について	この通知を停止してもらうことはできますか。	申し訳ございませんが、停止することはできません。定期的にお客さまの情報を最新に保つことが必要な為、ご協力をお願いします。
7	お取引目的の確認について	いつからこのような情報の提出が必要になったのでしょうか？	2022年頃から必要となりました。マネー・ロンダリングやテロ資金供与、反社会的勢力との取引が世界的に問題となっており、監督官庁である金融庁からはお客さまの情報を定期的にしっかりと確認していくことを求められています。
8	お取引目的の確認について	回答用紙の返送先が富山県となっておりますが、なぜですか？ 信金でないのはなぜですか？	当金庫では、お客さまからのご回答の集計作業を北陸コンピュータ・サービス（株）に外部委託しております。委託先の作業拠点が富山県にございますので、ご回答の返送先が富山県となっております。
9	ご回答について	本DMへの回答は必須でしょうか？	必要な項目と任意の項目がありますが、できるだけ質問内容をお答えください。お客さまのご協力によって、マネー・ロンダリング及び金融犯罪の防止が可能となります。何卒ご理解いただき、可能な範囲でご回答いただきますようお願いいたします。

お取引目的等確認に関するFAQ

No	カテゴリ	お問い合わせ内容	回答
10	ご回答について	お取引目的等の確認に回答しない場合、どうなるでしょうか？ (何かペナルティがあるのですか。)	ご回答いただけないことをもって、直ちにお取引を制限させていただく等不利になることはございません。しかし、マネー・ローダリング防止の取組には、お客さまの最新情報の確認が必要でございますので、できる限りご回答をお願いいたします。
11	WEB回答について	本人確認書類が「顔写真付き」なのはなぜでしょうか？	「なりすまし」を防止するためです、ご回答頂いている方がご本人さまであることを確認する必要があります。
12	ご回答について	回答期限が過ぎてしまいました。期限を過ぎての申請も受け付けてもらえますでしょうか？	申し訳ございませんが、回答期限を過ぎた場合、WEBでの回答はできません。店頭での回答は受け付けておりますので、お手数ですが本人確認書類をご持参のうえご来店ください。
13	ご回答について	名義人が亡くなっています。どうすればよいでしょうか？	この度はご愁傷様です。配慮が行き届かず、誠に申し訳ございませんでした。ご名義人さまが亡くなられている場合は、ご回答は不要です。お取引店にご連絡いただき、相続のお手続きをお願いいたします。
14	ご回答について	名義人は転勤で海外にいます。代理で回答してもよいでしょうか？	申し訳ございません。原則、預金者ご本人さま以外によるご回答はお受付できません。ご本人様が日本にいらっしゃらないのであれば、今回のご回答は不要です。
15	ご回答について	名義人が現在入院中で自分で申請できません。代理で回答してもよいでしょうか？	申し訳ございません。原則、預金者ご本人さま以外によるご回答はお受付できません。なお、どうしてもご回答が無理な場合は、今回のご回答は不要です。
16	ご回答について	名義人は忙しいので、代理で回答してもよいでしょうか。	申し訳ございません。原則、預金者ご本人さま以外によるご回答はお受付できません。お忙しい所、大変恐縮ですが、ご協力のほどよろしくお願いいたします。
17	ご回答について	子どもあてにDMが届きました。親権者が代りに回答してもよいでしょうか。	原則、預金者ご本人さま以外によるご回答はお受付できません。お子さまが小学校高学年以上等、ご自身でご回答が可能であれば、ご自身でご回答をお願いします。そうでない場合は、親権者の方が代わってご回答ください。
18	ご回答について	DMをなくしてしまいました。どうしたらよいでしょうか。	申し訳ございませんが、本人確認書類をご持参のうえご来店いただき、DM紛失の旨をお伝えください。店頭で対応させていただきます。
17	WEB回答について	パソコン、スマホ・タブレットから回答するにあたり推奨環境はありますか。	推奨端末はIphoneはiOS15以降 AndroidはAndroid11以降となります。 推奨ブラウザはSafari,GoogleChromeとなります。
18	WEB回答について	どうしても顔写真付きの本人確認書類が準備できないのですが、その場合どうしたらよいですか。	申し訳ございませんが、WEB回答の場合は本DM記載の顔写真付きの本人確認書類以外は対応できません。顔写真がない公的書類（健康保険証等のほかDM記載の補完資料）の場合は、本人確認書類をご持参のうえご来店いただき、店頭で対応させていただきます。

お取引目的等確認に関するFAQ

No	カテゴリ	お問い合わせ内容	回答
19	WEB回答について	二次元コードの読み込みができません。 WEBではなく別の方法で回答できませんか？	お使いのスマートフォン・タブレットに二次元コード読み取り機能がある場合、二次元コードを読み取るだけでURLが表示されます。方法としては、カメラアプリ（二次元コードリーダー）を起動していただき、二次元コードを読み取っていただければ、URLが表示されます。表示されているURLにアクセスいただき、その後は画面の指示に従って進めていただければと存じます。 (上記の対応をしても二次元コードが読み取れない場合) 大変お手数ではございますが、本DMおよび本人確認書類をご持参のうえ、ご来店をお願いいたします。本人確認書類については、本DMに記載しておりますのでご参照ください。
20	WEB回答について	ログインができませんがどうしたらよいでしょうか？	ログインをしていただくには本DMに記載の二次元コードを読み取り、WEBサイトにアクセスいただいた後、画面に沿って生年月日をご入力いただきご回答いただきますようお願いいたします。 なお、複数回に亘り認証エラーとなる場合は、登録の生年月日が相違している可能性がございますので、大変お手数ではございますが、本DMと本人確認書類をご持参のうえ、ご来店をお願いいたします。店頭で対応させていただきます。本人確認書類については、本DMに記載しておりますのでご参照ください。
21	WEB回答について	スマートフォン・タブレットを持っていません。 WEB以外の回答方法はあるのでしょうか？ またはこの場合回答はしなくてもよいでしょうか？	スマートフォン・タブレットでご回答できない場合は、大変お手数ですが、本DMおよび本人確認書類をご持参のうえ、ご来店をお願いいたします。 本人確認書類については、本DMに記載しておりますのでご参照ください。
22	ご回答について	回答内容に不備があった場合は、連絡をもらえますか。	お客様より回答頂いた内容に不備や不明点がある場合、確認のご連絡をさせて頂くことがございます。あらかじめご了承くださいませようお願いいたします。
23	ご回答について	回答内容に修正がある場合はどうすればよいでしょうか。	申し訳ございませんが、一旦送信いただいた後の修正はWEBではお受付できません。お手数をお掛けしますが、本人確認書類をご持参のうえご来店頂きご相談ください。
24	その他	日本語が分かりません。外国語で対応してください。	申し訳ございません。対応致しかねます。
25	その他	口座は解約したはずなのにDMが届きました。回答はどうすればいいですか。	口座解約をされてお取引が全て無くなった場合はご回答は不要でございますが、他に口座をお持ちの場合はご回答をお願いいたします。
26	その他	このFAQ以外の質問をしたいのですが。	本DMに記載しております専用のコールセンター（0570-00-7070）にご質問ください。