

## お取引目的等確認に関するFAQ

No.	分類	Q	A
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？	マネー・ロンダリングとは、日本語でいう資金洗浄を意味します。 麻薬取引、脱税、粉飾決算などの犯罪によって得られた資金（汚れたお金）を、資金の出所をわからなくするために、架空または他人名義の金融機関口座などを利用して、転々と送金を繰り返したり、株や債券の購入や大口寄付などを行い、あたかも正当な手段で得た資金であるかのように偽装する行為です。 これは、捜査機関による差し押さえや摘発を逃れるための行為で、世界中で巨大な闇のお金として悪用されることもあります。もちろんこれらの行為は法律で禁止されています。 アンチマネー・ロンダリングとはこういった行為を防止するための対策のことです。
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？	当金庫の現在お取引のあるお客さまに、改めて「お取引目的等」をお尋ねするものです。 昨今、国内の金融機関に対しマネー・ロンダリング防止に向けた対応の強化が一層強く求められており、当金庫を含む多くの金融機関は、「犯罪による収益の移転防止に関する法律」や金融庁が策定・公表した「マネー・ロンダリング及びテロ資金供与対策に関するガイドライン」等に基づき、お客さまのお取引目的などに対する確認のために同様のDMを送付させていただいております。 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ぬように取引をしようとします。お客さまお一人ごと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をお願いいたします。
3	お取引目的の確認について	何故私にだけDMが届いたのでしょうか？	「お客さま情報の確認」については、現在お取引のあるお客さまを対象に順次にDMを発送させていただいており、特定のお客さまを対象としているものではございません。
4	お取引目的の確認について	家族で湘南信用金庫を利用しているが、自分にだけ通知がきたのはなぜでしょうか？	お客さまによってDMの発送時期や頻度が異なるためです。今回DMが届かなくても、次回以降、順次に届く場合がございます。
5	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？	お取引目的等のご確認については、当金庫が特定のお客さまを疑って送付をするものではございません。金融機関としてマネー・ロンダリング防止の一環として、現在お取引のあるお客さまにご協力をお願いしているものです。 なお、今後も定期的にご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申し上げます。
6	お取引目的の確認について	お取引目的等の確認が何通も送られてきましたが、なぜでしょうか？	口座を複数所有しているお客さまや、複数店とお取引いただいている場合など、複数回に渡り同様のDMを送付をさせていただく場合がございます。 誠に恐れ入りますが、全てのDMへご回答をお願いいたします。
7	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？	当金庫の複数の支店とお取引いただいているお客さまや、同一店舗でも預金口座の開設時期が異なるお客さまにつきましては、それぞれの口座に紐づくお客さま番号により、ご利用状況に応じてDMを送付することがございます。 誠に恐れ入りますが、複数のご案内をお受け取りになった場合は、全てのDMにご回答ください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.	分類	Q	A
8	お取引目的の確認について	通知不要としているのにどうして送られてきたのでしょうか？ 今後は送らないようにできないでしょうか？	自宅に郵送される通知物等において、不要や停止のご希望を承っている場合でも、本DMのような重要な事項についてはDM等を送付させていただく場合がございます。法令や関係省庁からの要請もあり、マネー・ローンダリング防止の観点からご理解のうえ、ご協力をお願いいたします。 なお、今後も本DMのような重要な事項については通知不要等のお申し出に関わらず送付させていただく場合がございますので、何卒ご了承ください。
9	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？	2023年10月から順次DMをお送りし、ご協力をお願いしております。
10	お取引目的の確認について	回答用紙の返送先が熊本県となっておりますが、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（株）イセトーに外部委託しております。委託先の作業拠点が熊本県にございますので、ご回答の返送先が熊本県となっております。
11	ご回答について	本DMへの回答は必須でしょうか？	お客さまのご協力によって、マネー・ローンダリング及び金融犯罪の防止が可能となります。 本調査は、お客さまの住所やお取引目的等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るので、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。
12	ご回答について	お取引目的等の確認に回答しない場合、どうなるのでしょうか？	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ことはございません。しかし、マネー・ローン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。
13	ご回答について	回答方法は何かあるのでしょうか？	（個人・個人事業者のお客さま） 回答方法は原則、Web回答方式となっております。 スマートフォンまたはタブレットの場合、DMの二次元コードからWebでご回答いただけます。なお、パソコンではご回答いただけません。 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、送付したハガキおよび本人確認書類をご持参のうえ、当金庫本支店窓口までご来店をお願いいたします。 本人確認書類については、送付したハガキに記載しておりますのでご参照ください。 なお、別途「回答書面発行・回答郵送」については、お取扱いしておりませんのでご了承ください。  （法人・団体のお客さま） 回答方法は書面回答のみでございます。 DMの「お取引目的等確認シート」に回答いただき、切り離さずにそのまま同封の返信用封筒に入れてご返送願います。 合わせて「法人税申告書別表二の写し」を返信用封筒に同封してご返送願います。
14	ご回答について	いつまでに回答しなければならないのでしょうか？	書面に記載しています提出期限までに返送をお願い申し上げます。
15	ご回答について	提出期限が過ぎてしまいました。期限を過ぎても回答も受け付けて貰えますでしょうか？	回答期限経過後の回答も受け付けております。 未回答の場合はお早めにご回答くださいますようご協力のほどよろしくお願い申し上げます。

## お取引目的等確認に関するFAQ

No.	分類	Q	A
16	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。
17	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？	原則、預金者ご本人さまからの回答をお願いいたします。 ご本人さまが日本にいらっしゃらずWEBでの回答もできない状況でしたら、今回のご回答は不要です。 近々にご帰国の予定がありましたらDM記載の期限にかかわらず、ご帰国の際にご回答いただければ幸いです。
18	ご回答について	名義人が現在入院中で自分で回答できません。代理申請をしてもよいでしょうか？	原則、預金者ご本人さまからの回答をお願いいたします。 預金者ご本人さまが入院等の事情により現状ではスマホがご使用できない場合は、回答期限後でも構いませんので回答可能時にご自身でのご回答をお願いいたします。 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。
19	ご回答について	名義人が子供で、自分では回答できません。親権者が代わりに回答してもよいでしょうか？	お子様がご自身の意思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。
20	ご回答について	名義人が認知症で施設に入居しており、自分では申請できません。親族の者が代わりに回答してもよいでしょうか？	原則、預金者ご本人さまからの回答をお願いいたします。ご自身でご回答が可能である状態であれば、ご自身でのご回答をお願いします。ご本人様の意思表示が難しい場合は、ご回答は不要です。
21	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？	改めてDMを送付させていただきますので、専用のコールセンター（0120-707-181 湘南信用金庫 お客様相談室 DM担当）にご要請ください。なお、お届けに1～2ヶ月程度かかります。予めご了承くださいませようお願い申し上げます。
22	ご回答について	DM通知の再送が1～2か月もかかるのはなぜでしょうか？	当金庫との業務委託契約を結んでおります印刷会社のDM作成印刷スケジュールが、毎月1回となっているためです。予めご了承くださいませようお願い申し上げます。
23	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申請できませんか？	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、送付したハガキおよび本人確認書類をご持参のうえ、当金庫本支店窓口までご来店をお願いいたします。本人確認書類については、送付したハガキに記載しておりますのでご参照ください。

## お取引目的等確認に関する F A Q

No.	分類	Q	A
24	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DMに記載の二次元コードを読み取っていただきWebサイトにアクセスいただいた後、画面に沿って、認証キー／生年月日をご入力いただきご回答いただけますようお願い申し上げます。 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あるため、大変お手数ではございますが、送付したハガキと本人確認書類とお届印をご持参のうえ、当金庫本支店窓口までご来店をお願いいたします。本人確認書類については、送付したハガキに記載しておりますので参照ください。
25	Web回答について	回答内容に不備があった場合は、連絡をいただけるのでしょうか？	お客さまよりご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（お手紙もしくはお電話）をさせていただきます。予めご了承くださいませようお願い申し上げます。
26	Web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？	誠に恐縮ですが、一度ご回答が完了した場合、ご本人さまでの修正はできません。 また一度ご使用いただいた二次元コードにつきましても登録後に同じものを使用することができません。再申請用の二次元コードを発行し改めて通知を送付させていただきますので、専用のコールセンター（0120-707-181 湘南信用金庫 お客様相談室 DM担当）にご要請ください。なお、お届けに1～2ヶ月程度かかります。予めご了承くださいませようお願い申し上げます。
27	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以外の申請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、送付したハガキおよび本人確認書類をご持参のうえ、当金庫本支店窓口までご来店をお願いいたします。 本人確認書類については、送付したハガキに記載しておりますので参照ください。 なお、別途「回答書面発行・回答郵送」については、申し訳ございませんがお取扱いしておりませんのでご了承ください。
28	Web回答について	なぜWeb回答のみなのか。	WEB回答は、紙の届出書の提出が不要となります。書類を運ぶ際に発生するCO2や事務コストを減らすことができる「エコと効率化」のやさしい回答方法になります。 またお客さまにとってのメリットは、記入漏れがなくなり、回答時間も短縮されるため、紙の届出書に比べると提出も簡単になります。 なお、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、送付したハガキおよび本人確認書類をご持参のうえ、当金庫本支店窓口までご来店をお願いいたします。本人確認書類については、送付したハガキに記載しておりますので参照ください。 なお、別途「回答書面発行・回答郵送」については、申し訳ございませんがお取扱いしておりませんのでご了承ください。
29	その他	日本語がわかりません。英語で対応してください。	本状と在留カードをお持ちのうえ、お近くの湘南信用金庫までご来店ください。 (Please bring your book and residence card to the nearest Shonan Shinkin-Bank.)
30	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。	本DMは2023年9月30日現在のデータで発送しております。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すが、他に口座をお持ちなどの場合はご回答をお願いします。
31	その他	この F A Q 以外の質問をしたいのですが。	専用のコールセンター（0120-707-181 湘南信用金庫 お客様相談室 DM担当）にご質問ください。