

2025 年 10 月 6 日  
遠州信用金庫

お客様各位

「代理人サービス」利用規定・重要事項説明書および  
「将来のための代理人サービス」利用規定・重要事項説明書の一部変更について

平素より、格別のお引き立てを賜り、厚く御礼申し上げます。

この度、当金庫では、「代理人サービス」「将来のための代理人サービス」における利用規定、および重要事項説明書を一部変更いたします。主な変更内容は下記のとおりとなります。

詳細については、変更後の「利用規定」「重要事項説明書」を添付いたしますのでご参照ください。本変更後の「利用規定」は、既に当該サービスをご利用いただいているお客様につきましては、効力発生日以降に適用されますのでご了承ください。

ご不明な点がございましたら、下記お問い合わせ先までご連絡ください。

【1】「代理人サービス」主な変更内容

＜利用規定＞

第2条 本サービスの要領

2. 代理人との取引

| 変更後                                                                                                                       | 変更前                                                                                                   |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| (2)指定された代理人は、「 <u>当座預金を除く預金の入出金、新規開設・解約に関する行為を委任されたもの</u> 」とします。                                                          | (2)指定された代理人は、 <u>当座預金とインターネットバンキングを除く預金取引に関して、一切の行為を委任されたもの</u> とします。                                 |
| (5)代理人から取引の申込をお受けする際、当金庫は預金者に電話等で内容を確認する場合があります。また、確認ができないときは取引をお断りすることもありますので、予めご了承ください。                                 | 3. 代理人との責任の範囲<br>(3)代理人から取引をお受けする際、預金者に電話等で内容を確認する場合があります。また、確認が出来ない場合、取引をお断りすることもありますので、あらかじめご了承下さい。 |
| (6)代理人から取引の申込をお受けする際、当金庫は取引の根拠となる書面（請求書や領収書等）の提示を求める場合があります。また、提示がいただけないときは取引をお断りすることもありますので、予めご了承ください。                   | (新設)                                                                                                  |
| (7)代理人から取引の申込をお受けする際、疑念や不審な点がある場合、当金庫は取引をお断りすることができるものとします。                                                               | (新設)                                                                                                  |
| (9)普通預金以外の預金科目口座（定期預金、定期積金、積立式定期預金等）を解約される場合、一旦普通預金口座に振り替えます。その後、普通預金口座より出金してください。                                        | (6)定期預金、定期積金、積立式定期預金等普通預金以外の預金科目口座を解約される場合、一旦普通預金口座に振り替えます。その後、普通預金口座より出金してください。                      |
| (10)預金者が希望する場合、バンキングアプリ（残高照会及び取引履歴の確認のみ）を登録してご利用いただくことが可能です。なお、既にバンキングアプリを登録されている場合、ご利用いただける機能を残高照会及び取引履歴の確認に制限させていただきます。 | (7)預金者が希望する場合、バンキングアプリ（残高照会及び取引履歴の確認のみ）登録してご利用いただくことが可能です。                                            |

3. 代理人との責任の範囲

| 変更後  | 変更前                            |
|------|--------------------------------|
| (削除) | (1)代理人は預金者の指定した取引に関し、代理人となります。 |

#### 4. 代理人との取引の開示（新設）

| 変更後                                                            | 変更前  |
|----------------------------------------------------------------|------|
| 当金庫が代理人と行った取引について、預金者の推定相続人から取引の開示請求があった場合、当金庫はそれに応じることはありません。 | (新設) |

#### 第4条 解約等

| 変更後                     | 変更前                            |
|-------------------------|--------------------------------|
| (1)預金者又は代理人が死亡した場合。     | (1)預金者が死亡し、サービスの継続が不可能と判断した場合。 |
| (4)預金者に成年後見制度の開始があった場合。 | (新設)                           |

#### <重要事項説明書>

##### 1 「代理人サービス」（以下、「本サービス」という）の概要について

| 変更後                                                                                  | 変更前                                                                                                   |
|--------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| (1)本サービスは、事前に代理人を決めておくことで、預金者が来店できない場合、代理人が預金者の当金庫の預金に関する取引を行うことができるサービスです。          | (1)本サービスは、事前に代理人を決めておくことで、取引の都度、預金者の意思を確認できなくとも、代理人が、預金者の当金庫の預金に関する取引を行うことができるサービスです。                 |
| (3)本契約は一人一契約一店舗でのみ申込が可能となりますので、複数店舗で取引がある場合には本サービス申込の際に <u>申込店舗へ取引の集約をしていただきます。</u>  | (4)本契約は一人一契約一店舗でのみのお申込みが可能となりますので、複数店舗でのお取引がある場合には本サービスのお申込みの際に <u>一つの店舗へのお取引の集約をご案内させていただいております。</u> |
| (5)「代理人サービス」「将来のための代理人サービス」共に、代理人としての取引は遠州信用金庫の預金取引に限ります。他の金融機関の預金に関する代理取引は対象外となります。 | (新設)                                                                                                  |

##### 2 本サービス利用の流れについて

(新設)

| 変更後                                                                                                                                                                                                             | 変更前                                                                                                                                                           |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| (1)本サービスは、申込手続後に代理人による代理取引をご利用いただけます。                                                                                                                                                                           | (新設)                                                                                                                                                          |
| (2)預金者と代理人が同席の上で、預金者取引店舗にて本サービスの申込の届出をしていただきます。手続の際には預金者と代理人の関係が分かる戸籍謄本又は住民票（配偶者又は血縁関係のある二親等以内の親族であることが分かるもの）、預金者及び代理人の顔写真付本人確認書類が必要となります。                                                                      | 1 「代理人サービス」（以下、「本サービス」という）の概要について<br>(2)本サービス申込の際は預金者と代理人で、一緒に預金者取引店舗へ来店いただきます。                                                                               |
| (3)預金者が希望する場合、バンキングアプリ（残高照会及び取引履歴の確認のみ）を登録してご利用いただくことが可能です。バンキングアプリ登録の際のIDとパスワードの設定は預金者が行い、代理人がバンキングアプリの利用を希望する場合には、預金者よりIDとパスワードを代理人にお伝えください。<br>なお、既にバンキングアプリを登録されている場合、ご利用いただける機能を残高照会及び取引履歴の確認に制限させていただきます。 | 5 情報の開示について<br>(2)預金者が希望する場合、バンキングアプリ（残高照会及び取引履歴の確認のみ）を登録してご利用いただくことが可能です。バンキングアプリ登録の際のIDとパスワードの設定は預金者が行い、代理人がバンキングアプリの利用を希望する場合には、預金者よりIDとパスワードを代理人にお伝えください。 |

#### 4 代理人取引について

| 変更後                                                                                                                                                                         | 変更前                                                                                                     |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 4 代理人取引について<br>(5)代理人から取引の申込をお受けする際、 <u>出金（現金の出金又は預金者名義人以外への振込で預金者名義口座から支出するもの）については、取引にかかる根拠となる書面（請求書や領収書等）の提示を求める場合があります。また、提示がいただけないときは、取引をお断りすることもありますので、予めご了承ください。</u> | 3 代理人取引について<br>(5)出金（現金の出金または預金者名義人以外への振込で預金が預金者名義から支出するもの）については、取引にかかる根拠となる書面（請求書や領収書等）の提示を求めることがあります。 |

|                                                                                                       |                                                                                                                                                                                     |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>(7)普通預金以外の預金科目口座（定期預金、定期積金、積立式定期預金等）を解約される場合、一旦普通預金口座に振り替えます。その後、普通預金口座より出金してください。</p> <p>(削除)</p> | <p>(7)定期預金、定期積金、積立式定期預金等普通預金以外の預金科目口座を解約される場合、一旦普通預金口座に振り替えます。その後、普通預金口座より出金してください。</p> <p>(8)預金者の認知・判断能力の喪失が認められた場合や、代理人による「代理人取引開始届」の提出等の手続きがなされない場合には代理人取引を制限させていただく場合があります。</p> |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

## 【2】「将来のための代理人サービス」主な変更内容 ＜利用規定＞

### 第1条 「将来のための代理人サービス」の内容

#### 2. 代理人による取引開始

| 変更後                                                                           | 変更前                                                                           |
|-------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|
| 代理人は、預金者が認知症等になった内容の診断書及び預金者との関係が分かる書類を当金庫に所定の書類とともに届出た時より、代理人取引を開始できるものとします。 | 代理人は、預金者が認知症になった内容の診断書及び預金者との関係が分かる書類を当金庫に所定の書類とともに届け出た時より、代理人取引を開始できるものとします。 |

#### 3. 利用いただける預金者

| 変更後                                              | 変更前                                      |
|--------------------------------------------------|------------------------------------------|
| 本利用規定に同意し、満18歳以上の個人で本サービスを利用する契約締結能力がある預金者に限ります。 | 申込時に本規定に同意し、本サービスを利用する契約締結能力がある預金者に限ります。 |

### 第2条 本サービスの要領

#### 2. 代理人との取引

| 変更後                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 変更前                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p><u>(2)指定された代理人は「当座預金を除く預金の入出金、新規開設・解約」「住所・電話番号変更等の諸届」「残高証明書発行」「自動振替の設定」「出資金の譲渡」に関する行為を委任されたものとします。</u></p> <p><u>(5)代理人から取引の申込をお受けする際、当金庫は取引の根拠となる書面（請求書や領収書等）の提示を求める場合があります。また、提示がいただけないときは取引をお断りすることもありますので、予めご了承ください。</u></p> <p>(7)本サービスにおける代理人取引開始後に、代理人が払戻・解約取引をする場合には、「将来のための代理人サービス」代理人取引開始届出時に、「将来のための代理人サービス」専用共通印鑑届に押印される代理人届出印を使用ください。なお、取引に当たっては、当金庫所定の手続に準じて取引いただきます。</p> <p>(8)普通預金以外の預金科目口座（定期預金、定期積金、積立式定期預金等）を解約される場合、一旦普通預金口座に振り替えます。その後、普通預金口座より出金してください。</p> | <p>(1)指定された代理人は、<u>当座預金を除く預金の入出金、預金口座の新規開設・解約、住所・電話番号変更等の諸届け、残高証明書発行、自動振替の設定、出資金の譲渡、インターネットバンキングの解約に関して、一切の行為を委任されたものとします。</u></p> <p>(4)代理人との取引に対し、当金庫は取引の根拠となる書面（請求書や領収書等）の提示を求めることがあります。</p> <p>(新設)</p> <p>(7)定期預金、定期積金、積立式定期預金等普通預金以外の預金科目口座を解約される場合、一旦普通預金口座に振り替えます。その後、普通預金口座より出金してください。</p> |

#### 4. 代理人との取引の開示

| 変更後                                                                            | 変更前                                                    |
|--------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|
| 当金庫が代理人で行った取引について、預金者の推定相続人から開示請求があった場合、本サービスにおける代理人取引開始後の取引の開示に当金庫は応じるものとします。 | 当金庫が代理人で行った取引について、預金者の推定相続人から開示請求があった場合、当金庫は応じるものとします。 |

### 第3条 変更・利用停止等

#### 2. 成年後見人等の届出 (新設)

| 変更後                                                | 変更前  |
|----------------------------------------------------|------|
| 預金者又は代理人が、家庭裁判所の審判により、補助・保佐・後見が開始された場合、当金庫へ届出ください。 | (新設) |

#### 3. 本サービスの利用停止 (預金者又は代理人の都合による解約)

| 変更後                                                                                                                                   | 変更前                                                                               |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|
| 3. 本サービスの利用停止 (預金者又は代理人の都合による解約)<br>本サービスの利用停止をする場合には、預金者又は代理人が所定の書類を当金庫へ届出ください。但し、本サービスにおける「代理人取引開始届」を当金庫へ届出後は、預金者から利用停止を行うことはできません。 | 2. 本サービスの利用停止 (預金者また代理人の都合による解約)<br>「本サービス」の利用停止をする場合には、預金者又は代理人が所定の書類を当金庫へ提出下さい。 |

### 第4条 解約等

| 変更後                                      | 変更前                    |
|------------------------------------------|------------------------|
| (5)本サービスにおける代理人取引開始後、預金者の認知・判断能力が回復した場合。 | (5)預金者の認知・判断能力が回復した場合。 |

#### <重要事項説明書>

#### 1 「将来のための代理人サービス」(以下、「本サービス」という)の概要について

| 変更後                                                                                                                                                                             | 変更前                                                                                                               |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| (2)本契約は一人一契約一店舗でのみ申込が可能となりますので、複数店舗での取引がある場合には本サービスの申込の際に <u>申込店舗へ取引の集約をしていただきます。</u><br><br>(4)「代理人サービス」「将来のための代理人サービス」共に、代理人としての取引は遠州信用金庫の預金取引に限り、他の金融機関の預金に関する代理取引は対象外となります。 | (3)本契約は一人一契約一店舗でのみのお申込みが可能となりますので、複数店舗でのお取引がある場合には本サービスのお申込みの際に <u>一つの店舗へのお取引の集約をご案内させていただいております。</u><br><br>(新設) |

#### 2 本サービス利用の流れについて

| 変更後                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 変更前                                                                                                                                                                        |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| (2) ②「家系図兼連絡先表」を作成していただき、 <u>推定相続人への連絡先優先順位を指定していただきます。</u><br><u>代理人取引開始時の通知先は代理人以外の優先順位1の方とし、不通の場合は優先順位に従って通知いたします。</u><br><br>(3) ②診断書は預金者が認知症等になった旨の記載(アルツハイマー型認知症、脳血管性認知症、レビー小体型認知症、前頭側頭型認知症など)が必要となります。<br>なお、診断書の内容により認知・判断能力喪失が認められない場合に当金庫は本サービスにおける代理人取引開始をお断りすることがありますので予めご了承ください。<br><br>(3)「家系図兼連絡先表」を再度確認させていただきます。 | (新設)<br><br><br>(7)預金者は、代理人が当金庫に診断書を提出することについて予め同意したものとします。<br><br>(5)診断書は預金者が認知症になった旨の記載が必要となります。<br>なお、診断書の内容により、能力喪失が認められない場合は、当金庫は本サービスの取引開始をお断りすることがあります。<br><br>(新設) |

#### 4 代理人取引について

| 変更後                       | 変更前                       |
|---------------------------|---------------------------|
| (3)代理人取引は、「当座預金を除く預金の入出金、 | (3)代理人取引は、「当座預金を除く預金の入出金」 |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p><u>新規開設・解約」「住所・電話番号変更等の諸届」「残高証明書発行」「自動振替の設定」「出資金の譲渡」が可能です。</u></p> <p>(4)代理人取引は、「<u>出資金加入」「融資取引」「預り資産取引」「貸金庫取引」「インターネットバンキングによる取引」「キャッシュカードによる取引</u>」はできません。預金者のキャッシュカードは代理人取引開始届出時に回収させていただきます。</p> <p>(6)代理人から取引の申込をお受けする際、出金（現金の出金又は預金者名義人以外への振込で<u>預金者名義口座から支出するもの</u>）については、取引にかかる根拠となる書面（請求書や領収書等）の提示を求める場合があります。また、<u>提示がいただけないときは取引をお断りすることもあります</u>ので、予めご了承ください。</p> <p>(7)普通預金以外の預金科目口座（定期預金、定期積金、<u>積立式定期預金等</u>）を解約される場合、一旦普通預金口座に振り替えます。その後、普通預金口座より出金してください。</p> | <p><u>「預金口座新規開設・解約」「住所・番号変更等の諸届」「残高証明書発行の手続き」「自動振替の設定」「出資の譲渡」が可能です。</u></p> <p>(4)代理人取引は、「<u>出資加入」「融資取引」「インターネットバンキングによる取引」「キャッシュカードによる取引</u>」はできません。預金者のキャッシュカードは本サービス開始届出時に回収させていただきます。</p> <p>(6)出金（現金の出金または預金者名義人以外への振込で<u>預金が預金者名義から支出するもの</u>）については、取引にかかる根拠となる書面（請求書や領収書等）の提示を求めることがあります。</p> <p>(8)定期預金、定期積金、<u>積立式定期預金等普通預金以外の預金科目口座を解約される場合、一旦普通預金口座に振り替えます。その後、普通預金口座より出金してください。</u></p> |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

## 6 情報の開示について

| 変更後                                                                                                    | 変更前                                                                                        |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>6 情報の開示について</p> <p>(1)当金庫が代理人と行った取引について、預金者の推定相続人から、取引の開示請求があれば、当金庫は<u>代理人取引開始後の取引の開示</u>に応じます。</p> | <p>5 情報の開示について</p> <p>(1)当金庫が代理人と行った取引について、預金者の推定相続人から、取引の開示請求があれば、当金庫は<u>それ</u>に応じます。</p> |

## 7 家系図について

| 変更後                                                                       | 変更前                       |
|---------------------------------------------------------------------------|---------------------------|
| <p>7 家系図について</p> <p>(3)家系図に推定相続人として記入いただいた方については、預金者本人より了解を得ておいてください。</p> | <p>6 家系図について<br/>(新設)</p> |

【3】＜変 更 日＞ 2025年10月6日（月）

＜効力発生日＞ 2025年11月6日（木）

### 【お問い合わせ先】

遠州信用金庫 生活サポート部

担 当 ：神谷・濱松

電話番号：053-472-2946

受付時間：平日9：00～17：00