

マネー・ローンダリングおよびテロ資金供与等対策に係る対応について

マネー・ローンダリングおよびテロ資金供与、拡散金融（以下、「マネロン等」といいます。）とは、犯罪や不正な取引で得た資金を、正当な取引で得たように見せかけたり、多数の金融機関の口座を転々とさせることで、資金の出所をわからなくしたりする行為や、テロの実行支援等を目的としてテロリスト等に資金を渡す行為および核兵器等の大量破壊兵器の拡散に関与する者へ資金を渡す行為を指します。

当金庫では、こうしたマネロン等の手段にサービスが悪用されることを防止し、お客様に安心・安全にサービスをご利用いただけるよう「犯罪収益移転防止法」を始めとする関係法令、金融庁が公表する「マネー・ロー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」を遵守し、引き続きマネロン等対策の取組みの強化に努めて参ります。

取組みの一環として、お客さまとの取引に際し、従来より詳しいご説明を求め、お取引目的の確認、資産および収入の状況等について、資料の提出や質問へのご回答を求める場合があります。また、お取引の際以外にも、過去のお取引内容等に応じて、お客さまの情報について、郵送や電話等で再度確認を実施する場合があります。これについて、お客さまにご回答いただけない場合またはご回答の内容等に応じて、お取引をお断りさせていただく、もしくは一部お取引を制限させていただくことがございます。お客さまにはご不便をおかけすることがございますが、何卒ご理解いただくとともに、ご協力を賜りますようお願い申し上げます

お客さま 各位

金融犯罪からお客さまをお守りするための 「お取引目的等の確認および本人確認書類ご提出」のお願い

近年、口座を使用した詐欺や口座の不正利用といった金融犯罪が増加しており、当金庫のお客さまが被害に遭われる事例も確認されております。

国際社会においても、金融犯罪である「マネー・ローンダリング及びテロ資金供与」対策が重要視されていることを受け、金融庁は「マネー・ロー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」を策定、公表しました。

当金庫は、ガイドラインに従い、お客さまが安心・安全に預金口座等をご利用いただける環境整備に取り組んでおります。

このような取り組みを進めていくために、当金庫では、お客さまに関する情報や口座のご利用目的等を正確に把握するとともに、定期的にご変更がないかどうかを確認させていただき、最新の情報に更新していくことが不可欠なため、郵送等によるお客さま情報の確認の取り組みを実施しております。

郵送によりご案内を受領されたお客さまにつきましては、記載内容に従い、専用のWEBサイトにアクセスまたは同封の書面にて、ご回答期限までに回答をお願いします。なお、郵便物が届かない場合や適切にご対応いただけない場合にはやむを得ず取引を一部制限させていただく場合があります。

お客さまには、大変お手数をおかけいたしますが、何卒、ご理解とご協力を賜りますようお願い申し上げます。

※ 当金庫では、お取引目的等の確認をさせて頂くにあたり、当金庫職員がお客さまのキャッシュカードをお預かりすることや口座番号や暗証番号をお聞きすることは絶対にありません。

※ 金融機関職員や警察官等を装い「キャッシュカードをお預かりする」、「暗証番号をお聞きする」、「ＡＴＭで還付金が貰える」等の依頼や説明をする行為はすべて詐欺ですのでご注意ください。

神奈川西局 料金後納郵便 転送不要 親展 宛名を開封前にご確認ください。	遠州信用金庫 定期的な「お取引目的等確認」に関する ご回答のお願い 平素は格別のお引き立てを賜り、厚くお礼申し上げます。 近年、詐欺やなりすましなどの金融犯罪が増加しており、日本国内だけでなく国際社会においても対策が重要視されております。 当金庫では上記対策として、金融庁のマネー・ローンダリングに関するガイドライン制定に基づきすべてのお客さまに対してお取引目的等の再確認を実施しております。 大変お手数をおかけいたしますが、趣旨をご理解いただき、下記記載のいずれかの方法でご回答いただきたくお願い申し上げます。 ※ 上記記載内容とWEB表示内容が異なる場合があります。	WEB回答の流れ お取引目的確認の回答と、本人確認書類をWEBで提出いただきます。 ① 顔写真付の本人確認書類をご用意ください。 <table border="1"><tr><th>WEBご回答可能</th><th>WEBご回答不可</th></tr><tr><td>顔写真付の本人確認書類 ・運転免許証 ・マイナンバーカード ・住民票 ・在留カード ・特別永住者証明書 ・運転経歴証明書 (平成24年4月以降交付)</td><td>顔写真が付いていない または 左記に記載のない本人確認書類 ・保険証等 ※ 来店での提出になります。 ※ 宛名欄の電話番号欄にお問い合わせください。</td></tr></table> ※ 上記記載内容とWEB表示内容が異なる場合があります。 スマートフォン・タブレットでWEBサイトへアクセス。 ご提出期限までに回答ください。 ご提出期限 9999年99月99日 右の二次元コードを読み取りご提出ください 「書面」でのご回答をご希望のお客さまは、必要書類を添付いたしますので、お問い合わせ先(宛名欄)までご連絡ください。その他ご不明な点などがございましたら、お近くの窓口または宛名欄面出力用ユニークキー面の電話番号まで、お問い合わせください。	WEBご回答可能	WEBご回答不可	顔写真付の本人確認書類 ・運転免許証 ・マイナンバーカード ・住民票 ・在留カード ・特別永住者証明書 ・運転経歴証明書 (平成24年4月以降交付)	顔写真が付いていない または 左記に記載のない本人確認書類 ・保険証等 ※ 来店での提出になります。 ※ 宛名欄の電話番号欄にお問い合わせください。
WEBご回答可能	WEBご回答不可					
顔写真付の本人確認書類 ・運転免許証 ・マイナンバーカード ・住民票 ・在留カード ・特別永住者証明書 ・運転経歴証明書 (平成24年4月以降交付)	顔写真が付いていない または 左記に記載のない本人確認書類 ・保険証等 ※ 来店での提出になります。 ※ 宛名欄の電話番号欄にお問い合わせください。					
信用金庫からの重要なお知らせ (通付) 遠州信用金庫 お問い合わせ先住所 〒XXXX-XXXX TEL XXXXXXXXXX (受付時間) 平日 9:00~17:00(年末年始のぞく) (差出人) 株式会社東海信金ビジネス OPEN ①②の順にゆっくりとがして内容をご確認ください。 OPEN	ご回答方法 WEBでご回答(約10分) スマートフォン・タブレットにて、右面の案内に沿ってご回答ください。 ご利用環境によって正しく表示されない場合があります。その際はお手数ですが、近隣店舗へご来店ください。 近隣店舗でご回答 「本ハガキ」「本人確認書類」「お届印」をもってご提出期限までに各店舗へご来店ください。					