

令和5年 9月 7日

各 位

あぶくま信用金庫

お客さま情報の確認に関するご協力のお願い

平素より当金庫をご利用いただきまして、誠にありがとうございます。

現在、当金庫では、特殊詐欺やテロ活動等の犯罪行為を防止・撲滅すべく関係省庁と連携し、マネー・ローンダリングおよびテロ資金供与防止に向けた管理態勢を強化し、金融サービスの悪用防止に取り組むことで、引き続きお客さまのお役に立ちたいと考えております。

このような背景から、全てのお客さまに対して、「犯罪収益移転防止法」や「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」に基づき、順次「お取引目的等確認シート」をお送りし、お客さまに関する情報やお取引の目的等を定期的に確認させていただいております。

当金庫からの郵便物が届いたお客さまにおかれましては、お手数をおかけいたしますが、ご回答をいただきたくお願い申し上げます。

なお、全てのお客さまに対して同一時期に郵送しているものではございませんので、ご家族であっても届かないお客さまもいらっしゃる場合がございますのでご了承ください。

また、ご回答にあたりご不明な点がございましたら、下記へお問い合わせください。

【お問い合わせ先】

信用金庫お客さま情報管理支援センター

電話番号 0120-08-1221

受付時間 平日9:00~17:00（金融機関休業日は除く）

【当金庫を名乗る詐欺にご注意ください】

近年、このような調査を偽装した詐欺行為が発生しております。

少しでもご不安を感じられましたら、遠慮なくお問い合わせくださいますようお願い申し上げます。

【ご郵送物】

種類	回答方法
封書	同封の「お取引目的等確認シート」にご記入いただき、返信用封筒でご郵送ください。
圧着はがき	はがきに印刷されているQRコードかURLで回答専用ページにアクセスいただき、ご回答ください。 または、「お取引目的等確認シート」にご記入いただき、プライバシー保護シールを貼り、返信はがきをご郵送ください。

【「お取引目的等確認シート」見本・イメージ】

[法人・団体等のお客様]

お取引目的等確認シート（法人・団体）

*パソコンで読み取りをご記入ください。

調査項目	調査票ご記入欄	あぶくま信用金庫 1/2
※お名前 (口座名義人)	※	※お客さま住所 詳細のお客さま住所 をご確認ください。
※お電話番号	※	
事業内容 (該当1つ選択?)	<input type="checkbox"/> 1. 商業/林業/漁業 <input type="checkbox"/> 2. 製造業 <input type="checkbox"/> 3. 建設業 <input type="checkbox"/> 4. 情報通信業 <input type="checkbox"/> 5. 運輸業 <input type="checkbox"/> 6. 卸売/小売業 <input type="checkbox"/> 7. 飲食業/実店舗/事務所/店舗 <input type="checkbox"/> 8. 娯楽業/娯楽業 <input type="checkbox"/> 9. 金融業/保険業 <input type="checkbox"/> 10. 不動産業 <input type="checkbox"/> 11. 投資事業 <input type="checkbox"/> 12. コンサルティング業 <input type="checkbox"/> 13. 貿易業 <input type="checkbox"/> 14. 資金業 <input type="checkbox"/> 15. リース業 <input type="checkbox"/> 16. 機材物販業 <input type="checkbox"/> 17. 仮想通貨交換業 <input type="checkbox"/> 18. 資金移動/預託業 <input type="checkbox"/> 19. 教育/学習支援業 <input type="checkbox"/> 20. 医療/福祉 <input type="checkbox"/> 21. 弁護士/司法書士/行政書士/会計士/税理士 <input type="checkbox"/> 22. NGO/NPO <input type="checkbox"/> 23. 管理組合/サークル <input type="checkbox"/> 24. その他()	
具体的な業務内容 をご記入ください		
従業員数 (該当1つ選択?)	<input type="checkbox"/> 1. 1,000名以上 <input type="checkbox"/> 2. 1,000名未満 <input type="checkbox"/> 3. 500名未満 <input type="checkbox"/> 4. 300名未満 <input type="checkbox"/> 5. 100名未満 <input type="checkbox"/> 6. 50名未満	
資本金 (該当1つ選択?)	<input type="checkbox"/> 1. 上場 <input type="checkbox"/> 2. 3億円以上 <input type="checkbox"/> 3. 3億円未満 <input type="checkbox"/> 4. 1億円未満 <input type="checkbox"/> 5. 5千万円未満 <input type="checkbox"/> 6. 3千万円未満 <input type="checkbox"/> 7. 1千万円未満	
主たる事務所 (該当1つ選択?) および 海外拠点をご記入ください	<input type="checkbox"/> 1. 自社所有 <input type="checkbox"/> 2. 代表者自宅 <input type="checkbox"/> 3. 賃貸物件/賃貸オフィス <input type="checkbox"/> 4. レンタルオフィス <input type="checkbox"/> 5. その他() 海外拠点がある場合ご記入ください。 (所在地:) (他拠点:)	
資産状況 をご記入ください (決算書上の数値)	円 円 <input type="checkbox"/> 1. 事業性貸付金 <input type="checkbox"/> 2. 貯蓄/資産運用 <input type="checkbox"/> 3. 借入 <input type="checkbox"/> 4. 外債/外債取引 (外債返済は返済受取) <input type="checkbox"/> 5. その他()	
お取引の目的 (該当するものを全て選択)		
主要なお取引先 をご記入ください	(お取引先名:) (業 種:) (所 在 地:)	
海外取引先 ? をご記入ください	<input type="checkbox"/> 1. ない <input type="checkbox"/> 2. ある (取引相手:) (取引金額:) (円)	

※お名前・ご住所・お電話番号の変更の際は、お取引窓口にて変更のお手続きをお願いいたします。
差支もご記入ください※

調査項目	調査票ご記入欄	あぶくま信用金庫 2/2
貴法人の形態 (該当1つ選択?)	<input type="checkbox"/> 1. 資本多数決法人 (株式会社、有限会社、投資法人、特定目的会社等) <input type="checkbox"/> 2. 資本多数決法人以外の法人 (一般社団法人、財団法人、合名会社、合資会社、学校法人、宗教法人、医療法人、社会福祉法人) <input type="checkbox"/> 3. 任意団体 ※任意団体のお客さまは実質的支配者の記入は不要です。	
※任意団体の 記入不要	氏 名	(7桁)
実質的支配者 1番 をご記入ください	国 籍	(西暦) 年 月 日
	住 所	〒 - -
(該当1つ選択?)	議決権 割合等	<input type="checkbox"/> 1. 50%超の議決権 配当 <input type="checkbox"/> 2. 25%超の議決権 配当 <input type="checkbox"/> 3. 事業活動に支配的影響力有する <input type="checkbox"/> 4. 法人代表者 (業務執行者)
※任意団体の 記入不要	氏 名	(7桁)
実質的支配者 2番 をご記入ください	国 籍	(西暦) 年 月 日
	住 所	〒 - -
(該当1つ選択?)	議決権 割合等	<input type="checkbox"/> 1. 50%超の議決権 配当 <input type="checkbox"/> 2. 25%超の議決権 配当 <input type="checkbox"/> 3. 事業活動に支配的影響力有する <input type="checkbox"/> 4. 法人代表者 (業務執行者)
※任意団体の 記入不要	氏 名	(7桁)
実質的支配者 3番 をご記入ください	国 籍	(西暦) 年 月 日
	住 所	〒 - -
(該当1つ選択?)	議決権 割合等	<input type="checkbox"/> 1. 50%超の議決権 配当 <input type="checkbox"/> 2. 25%超の議決権 配当 <input type="checkbox"/> 3. 事業活動に支配的影響力有する <input type="checkbox"/> 4. 法人代表者 (業務執行者)

ご回答ありがとうございます。(切手不要)
同封の返信用封筒に入れ、ポストへご投函ください。

[個人・個人事業主のお客様]

郵便往復票

一 定期的な情報確認に関するよくあるご質問

＜定期的な情報確認について＞
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、優良お客さまに絡んで気づかれぬように取引しようとする。お一人お一人の情報を定期的に確認させていただくことが、犯罪組織の不正取引の防止につながります。また、お客さまになりすまし犯罪者や口座を利用しているなど、お客さまが金融犯罪に巻き込まれるのにもご協力のほどお願いいたします。

Q. どうして確認が行われるのは、私が寝かれていますからでしょうか？
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。

＜調査票について＞
Q. 「調査票」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しょうか？
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。

Q. 「調査票」について回答しなくても大丈夫ですか？
A. お客さまがご自身の協力によって、マネー・ロンダリング及び金融犯罪の防止が図れます。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きます。また、信用金庫お客さま情報管理センターを通じて、何事ご質問いたした、可能な範囲でご協力いたします。

＜郵便の返信先と返信先について＞
Q. 「返信先・返信先」は、どのような会社ですか？
A. 株式会社みんさん総合サービスは、信用金庫が他の信用金庫と共同で出資し、設立した信用金庫の関連会社です。また、信用金庫お客さま情報管理センターを運営しております。所在地は、宮城県仙台市です。

▶ 回答に迷われる点がありましたら、お問合せまでご連絡ください。

【特許詐欺などの金融犯罪にご注意ください！】
●最近、いろいろな手口で、お客さまの情報を取得しようとする「特許詐欺」も多くなっています。不審な点がある場合には、お取引のある信用金庫の本支店にご連絡・ご相談ください。
●「お客さまの情報」の定期的な確認にあたり、信用金庫の職員が「キャッシュカードをお預かりすること」や「暗証番号をお聞きすること」はありませんのでご注意ください。

お取引目的等確認シート（個人・個人事業主）

個人情報は必ず読み取りをご記入ください。

調査項目	調査票ご記入欄	あぶくま信用金庫
※お名前 (口座名義人)	※	※お客さま住所 詳細のお客さま住所 をご確認ください。
※お電話番号	※	
事業内容 (該当1つ選択?)	<input type="checkbox"/> 1. 商業/林業/漁業 <input type="checkbox"/> 2. 製造業 <input type="checkbox"/> 3. 建設業 <input type="checkbox"/> 4. 情報通信業 <input type="checkbox"/> 5. 運輸業 <input type="checkbox"/> 6. 卸売/小売業 <input type="checkbox"/> 7. 飲食業/実店舗/事務所/店舗 <input type="checkbox"/> 8. 娯楽業/娯楽業 <input type="checkbox"/> 9. 金融業/保険業 <input type="checkbox"/> 10. 不動産業 <input type="checkbox"/> 11. 投資事業 <input type="checkbox"/> 12. コンサルティング業 <input type="checkbox"/> 13. 貿易業 <input type="checkbox"/> 14. 資金業 <input type="checkbox"/> 15. リース業 <input type="checkbox"/> 16. 機材物販業 <input type="checkbox"/> 17. 仮想通貨交換業 <input type="checkbox"/> 18. 資金移動/預託業 <input type="checkbox"/> 19. 教育/学習支援業 <input type="checkbox"/> 20. 医療/福祉 <input type="checkbox"/> 21. 弁護士/司法書士/行政書士/会計士/税理士 <input type="checkbox"/> 22. NGO/NPO <input type="checkbox"/> 23. 管理組合/サークル <input type="checkbox"/> 24. その他()	
具体的な業務内容 をご記入ください		
従業員数 (該当1つ選択?)	<input type="checkbox"/> 1. 1,000名以上 <input type="checkbox"/> 2. 1,000名未満 <input type="checkbox"/> 3. 500名未満 <input type="checkbox"/> 4. 300名未満 <input type="checkbox"/> 5. 100名未満 <input type="checkbox"/> 6. 50名未満	
資本金 (該当1つ選択?)	<input type="checkbox"/> 1. 上場 <input type="checkbox"/> 2. 3億円以上 <input type="checkbox"/> 3. 3億円未満 <input type="checkbox"/> 4. 1億円未満 <input type="checkbox"/> 5. 5千万円未満 <input type="checkbox"/> 6. 3千万円未満 <input type="checkbox"/> 7. 1千万円未満	
主たる事務所 (該当1つ選択?) および 海外拠点をご記入ください	<input type="checkbox"/> 1. 自社所有 <input type="checkbox"/> 2. 代表者自宅 <input type="checkbox"/> 3. 賃貸物件/賃貸オフィス <input type="checkbox"/> 4. レンタルオフィス <input type="checkbox"/> 5. その他() 海外拠点がある場合ご記入ください。 (所在地:) (他拠点:)	
資産状況 をご記入ください (決算書上の数値)	円 円 <input type="checkbox"/> 1. 事業性貸付金 <input type="checkbox"/> 2. 貯蓄/資産運用 <input type="checkbox"/> 3. 借入 <input type="checkbox"/> 4. 外債/外債取引 (外債返済は返済受取) <input type="checkbox"/> 5. その他()	
お取引の目的 (該当するものを全て選択)		
主要なお取引先 をご記入ください	(お取引先名:) (業 種:) (所 在 地:)	
海外取引先 ? をご記入ください	<input type="checkbox"/> 1. ない <input type="checkbox"/> 2. ある (取引相手:) (取引金額:) (円)	

※お名前・ご住所・お電話番号の変更の際は、お取引窓口にて変更のお手続きをお願いいたします。
ご回答ありがとうございます。(切手不要)
同封の返信用封筒に入れ、ポストへご投函ください。

【よくあるご質問】

Q. 「お取引目的等確認シート」が送られてきたが、本当にあぶくま信用金庫から送られているのですか？

A.

当金庫からお送りさせていただいております。
お客さまのお届け内容について確認をお願いするため、「お取引目的等確認シート」をお送りさせていただいております。

少しでもご不安を感じられましたら、遠慮なく下記までお問い合わせくださいますようお願い申し上げます。

【お問い合わせ先】

信用金庫お客さま情報管理支援センター

電話番号 0120-08-1221

受付時間 平日9:00~17:00（金融機関休業日は除く）

Q. 返信の宛先が株式会社しんきん総合サービス(宮城県仙台市若林区)になっているのはなぜですか？

A.

業務の一部を信用金庫業界の関連機関である株式会社しんきん総合サービスに委託しており、本業務を処理するセンターが宮城県仙台市にあるため、ご回答につきましてはそちらに送付することになっております。

お客さま情報の取扱いについては、当金庫の定めに基づき厳正に管理しておりますので、ご安心ください。

Q. 「お取引目的等確認シート」はすべて記入しなければならないのですか？

A.

ご記入いただける場所はすべてお願いいたします。

記入方法など不明な点がございましたら下記までご連絡ください。

【お問い合わせ先】

信用金庫お客さま情報管理支援センター

電話番号 0120-08-1221

受付時間 平日9:00~17:00（金融機関休業日は除く）

Q. 「お取引目的等確認シート」に回答しないと罰則は発生するのですか？

A.

罰則等はありません。

今後の口座取引において「安心」、「安全」にご利用いただく為にお客さま情報を定期的に確認させていただいております。

ご理解ご協力をお願いいたします。

Q. 他の銀行ではこのような書類が届いた事がないが、なぜあぶくま信用金庫は送ってきたのですか？

A.

他行の状況はわかりかねますが、金融庁からのマネー・ローンダリング及びテロ資金供与防止対策に関する指針（ガイドライン）に基づき、DMを送付しております。

金融庁からの指針は他金融機関にも通知されており、同様の対応が求められております。

Q. すでに口座の解約手続きは終わっているのに、「お取引目的等確認シート」が届きました。なぜですか？

A.

「お取引目的等確認シート」をお送りする準備の都合上、お送りするお客さまデータの基準日を設けさせていただいており、直近の情報を反映していない場合がございます。

「お取引目的等確認シート」につきましては、ご回答いただかないで結構です。

Q. 「お取引目的等確認シート」を回答しなければならないのはなぜですか？

A.

法律（犯罪収益移転防止法）や金融庁からのマネー・ローンダリング及びテロ資金供与防止対策に関する指針（ガイドライン）に基づき、金融機関はお客さまに関する情報やお取引の目的等を定期的に確認することが求められております。

当金庫でも、お客さまに関する情報やお取引目的等を定期的に確認させていただくこととなりました。

ご理解ご協力をお願いいたします。

Q. 「お取引目的等確認シート」の回答期限を過ぎてしまっているがどのようにしたらよいですか？

A.
回答期限が過ぎた場合であっても、ご提出可能です。
お手数ですが、お早めのご回答をお願いいたします。

Q. 「お取引目的等確認シート」は必ず送り返さなければならないのですか？

A.
「お取引目的等確認シート」をお送りした皆様にご提出をお願いしております。
お手数をおかけして申し訳ございませんが、お客さまのお届け内容について変更がないか確認させていただいております。

Q. 前に住んでいた方の「お取引目的等確認シート」が届いたのですが、どうすればよいですか？

A.
お手数をおかけし申し訳ございませんが、郵送物に「誤配」とご記入いただき、郵便ポストへ投函をお願いいたします。

Q. なぜ自分にだけこのような書類が送られてきたのですか？

A.
口座をお持ちのお客さま皆様に確認をさせていただいております。
口座をお持ちのお客さま皆様へ順次送付させていただいております。

Q. 当方がマネーロンダリングの疑いをかけられているのですか？

A.
「お取引目的等確認シート」は、特定のお客さまを疑って送付したものではありません。
金融機関として今後もマネー・ローリング防止対応の一環として広くお客さまにご協力をお願いしていくものとなります。ご理解ご協力をお願いいたします。

Q. 複数の口座を所持しているが、なぜ一通だけ書類が送られてきたのですか？

A.
複数のお口座をお持ちのお客さまにも極力ご面倒をお掛けしないよう、1通の送付にさせていただいております。
なお、お届けの住所が異なるなど登録内容によっては、別途送付させていただく場合がございます。
その場合はお手数ですがご対応よろしくをお願いいたします。

Q. 家族全員が口座を所持しているが、今回●人分しか書類が届いていない。どうしてですか？

A.
お取引いただいておりますお客さまに順次送付させていただいております。
今回送付対象となっていないご家族様に対しても今後送付させていただく可能性がございます。

Q. 「お取引目的等確認シート」は毎年送付されるのですか？

A.
継続的に確認させていただく活動となります。
来年再度送付させていただく可能性もございます。
ご理解の程よろしくをお願いいたします。

Q. 個人情報の取扱いは大丈夫ですか？

A.
当金庫の個人情報保護の規則に従い、厳格な取り扱いをいたしますのでご安心ください。

Q. 複数の口座を所持しているが、今回送付された「お取引目的等確認シート」は、どの口座が対象となるのですか？

A.
お客さまの登録状況によって異なります。
今回送付のお取引目的等確認シートは登録情報（氏名・住所等）が同一の口座全てが対象となります。
登録情報が同一ではない口座をお持ちの場合（旧姓と新姓の両方で口座をお持ちの場合など）は、別途送付させていただく可能性がございます。その場合はお手数ですがご対応よろしくをお願いいたします。
お届け内容に変更がある場合には、お取引店舗にて変更手続きをお願いいたします。

定期的なお客さま情報の確認について ご理解とご協力をお願いいたします

近年、預金口座を悪用した特殊詐欺などの金融犯罪の防止やマネー・ローンダリングおよびテロ資金供与対策の重要性が高まっており、金融機関は関係省庁と連携して対策を行っております。

《マネー・ローンダリング、テロ資金供与とは》

犯罪や不当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、多数の金融機関等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に資金を渡す行為のことです。

その対策の一環として、各金融機関ではお客さまに関する最新の情報をお窓口や郵便等により定期的に確認させていただき取り組みを順次行っております。

この取組みは、犯罪組織やテロ組織につながる資金を断つとともに、特殊詐欺グループ等による預金口座の不正利用を未然に防ぎ、お客さまに金融サービスを安心・安全にご利用いただくために必要となるものです。

お客さまにはお手数をおかけしますが、何卒ご理解・ご協力のほどよろしくお願いいたします。

「お客さま情報の確認」を騙った詐欺には十分にご注意ください。

「キャッシュカードの暗証番号をお聞きする」、「キャッシュカードの暗証番号の入力を依頼する」ことはありません。絶対に応じないでください。

この取組みについてご不明な点がございましたら、お取引金融機関までお問い合わせください。

福島県銀行協会 福島県信用金庫協会 福島県信用組合協会

東邦銀行 福島銀行 大東銀行 みずほ銀行

会津信用金庫 郡山信用金庫 白河信用金庫 須賀川信用金庫

ひまわり信用金庫 あぶくま信用金庫 二本松信用金庫 福島信用金庫

福島県商工信用組合 いわき信用組合 相双五城信用組合 会津商工信用組合

福島県警察 福島県金融機関防犯対策協議会

信用金庫とお取引をいただいているお客さまへ 「お客さまの情報」の定期的な確認について ご理解とご協力をお願いいたします

—マネー・ローンダリング及びテロ資金供与対策にご協力ください—

近年、国際社会においてマネー・ローンダリング及びテロ資金供与対策の重要性が高まっております。また、国内においても預金口座を悪用した特殊詐欺などの金融犯罪が発生しています。

各金融機関では、これらの犯罪行為を防止し、お客さまが安心・安全にお取引できるよう、犯罪収益移転防止法および、金融庁「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」に基づいて様々な対策を進めています。

この対策の一環として、**信用金庫を含む各金融機関では、お客さまの現在の情報を定期的に確認する取組み(※)について、それぞれ所定の方法により順次行っております。**

(※)既にお取引をいただいているお客さまに対し、お取引の内容や状況等に応じて、お客さまに関する情報やお取引の目的などを定期的に確認させていただく取組みです。

このようにお客さま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は、犯罪組織やテロ組織が善良なお客さまに紛れて気づかれなように金融機関を利用したり、お客さまになりすまして預金口座を不正利用したりすることを防止し、金融機関をご利用いただく皆さま方の安全・安心にも繋がる取組みとして行っております。

お客さまにおかれましては、こうした取組みにご理解いただき、**信用金庫からの「お客さまの情報」に関する定期的な確認の依頼に対して、ご協力くださいますようお願い申し上げます。**

最近には色々な方法でお客さまの情報を取得しようとする詐欺の手口が発生していますので、もしも不審な点がある場合には、お取引のある信用金庫の本支店にご照会いただきますよう、よろしくお願い申し上げます。