

令和6年3月7日

各 位

あぶくま信用金庫

お客さま情報の確認および取引時確認等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。

近年、国際社会において、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、各金融機関では関係省庁等と連携してさまざまな対策を行い、健全な金融システムの維持に努めています。

その一つとして、当金庫でも、新たにお取引いただくお客さまに加え、既にお取引いただいているお客さまについても、お取引目的等、お客さまに関する情報を定期的、継続的に確認させていただき取り組みを行っております。

お客さまの大切な資産を引き続きお預かりし、安心・安全にお取引を続けていただくための重要な取り組みですので、ご理解とご協力をお願いいたします。

【お客さまへお願いしたい事項】

1. お客さまの職業、お取引の予定、お取引の目的等を、新たにお取引いただく場合に加え、既にお取引いただいているお客さまにも再度確認する場合があります。また、その際に、各種書類等のご提示またはご提出をお願いすることがあります。
2. お取引状況に応じて、資産・収入の状況等を確認する場合があります。その際に、追加資料のご提示や質問へのご回答をお願いすることがあります。
3. 口座開設等の各種取引時だけでなく、定期的に、郵送書類等により現在の住所・氏名や職業等（法人のお客さまの場合は、事業内容や株主情報等）を確認することがあります。
4. お客さまがお取引される国・地域を確認させていただき、経済制裁対象国・地域が含まれる場合は、追加資料のご提示等をいただくことがあります。

※追加の確認等が必要な場合、通常より手続きにお時間をいただくことがあります。

※ご回答内容に関して、後日確認のご連絡を差し上げることがあります。

大変申し訳ございませんが、各種質問へのご回答や依頼した資料のご提示またはご提出について、適切にご対応いただけない場合、お取引状況によっては、一部サービスがご利用いただけなくなる場合があります。あらかじめご了承ください。

【取引時確認等による確認事項】

1. 個人・個人事業主のお客さま

- ✓ ご住所、お名前、生年月日（本人確認書類による確認）
- ✓ お取引を行う目的、ご職業（申告による確認）
- ✓ 事業／業種、勤務先・就学先の情報（名称、所在地および連絡先等）
- ✓ 年収や年商
- ✓ 予定されている毎月のお取引金額・頻度
- ✓ お取引の主な原資（お取引の資金の出所） 等

お伺いする具体的な内容につきましては、別紙「お取引目的等記入シート（個人・個人事業主のお客さま用）」をご確認ください。

2. 法人・団体のお客さま

- ✓ 名称、本店または主たる事務所の所在地（定款、登記事項証明書等の書類による確認）
- ✓ 来店される方のご住所、お名前、生年月日（本人確認書類による確認）
- ✓ 来店される方と法人とのご関係（委任状等の書類、法人の事業所等への電話連絡等による確認）
- ✓ お取引を行う目的（申告による確認）
- ✓ 事業の内容（定款、登記事項証明書等の書類による確認）
- ✓ 議決権総数の25%を超える議決権を有する方等のご住所、お名前、生年月日
- ✓ 議決権総数の25%を超える議決権を有する方等の国籍、居住地国、議決権の割合
- ✓ 資本金・出資金、年間売上高、従業員数・職員数
- ✓ 代表者および来店される方のお名前および国籍
- ✓ 予定されている毎月のお取引金額・頻度
- ✓ お取引の主な原資（お取引の資金の出所） 等

お伺いする具体的な内容につきましては、別紙「お取引目的等記入シート（法人・団体のお客さま用）」をご確認ください。

お取引目的等記入シート(個人・個人事業主のお客様用)

店名: _____ 顧客番号: _____

記入日: _____年 _____月 _____日

フリガナ: _____ サマ _____
お名前: _____ 様
(ご本人名義)

フリガナ: _____ サマ _____
お名前: _____ 様
(ご本人名義)

フリガナ: _____ サマ _____
お名前: _____ 様
(ご本人名義)

国籍	外国籍	在留資格	在留期間	在留カード番号
年月日	年月日	年月日	年月日	番号
<input type="checkbox"/> 1. 会社役員/団体役員 <input type="checkbox"/> 2. 会社員/団体職員 <input type="checkbox"/> 3. 公務員 <input type="checkbox"/> 4. 個人事業主/自営業 <input type="checkbox"/> 5. パート/アルバイト/派遣社員/契約社員 <input type="checkbox"/> 6. 主婦 <input type="checkbox"/> 7. 学生 <input type="checkbox"/> 8. 退職された方/無職の方 <input type="checkbox"/> 9. その他 ()				
<input type="checkbox"/> 1. 農業 <input type="checkbox"/> 2. 漁業 <input type="checkbox"/> 3. 林業 <input type="checkbox"/> 4. 製造業 <input type="checkbox"/> 5. 建設業 <input type="checkbox"/> 6. 情報通信業 <input type="checkbox"/> 7. 運輸業 <input type="checkbox"/> 8. 卸売業 <input type="checkbox"/> 9. 小売業(除く貴金属/宝石) <input type="checkbox"/> 10. 飲食業 <input type="checkbox"/> 11. 宿泊業 <input type="checkbox"/> 12. コンガレテイング業 <input type="checkbox"/> 13. 医療/福祉 <input type="checkbox"/> 14. 教育/学習支援業 <input type="checkbox"/> 15. 貿易業 <input type="checkbox"/> 16. 美術師 <input type="checkbox"/> 17. 古物商/質屋/オークション業 <input type="checkbox"/> 18. 中古車輸出業 <input type="checkbox"/> 19. 風俗営業 <input type="checkbox"/> 20. カジノ業(賭博・遊技場) <input type="checkbox"/> 21. 解体業 <input type="checkbox"/> 22. 廃棄物収集・処理業 <input type="checkbox"/> 23. 貸金業 <input type="checkbox"/> 24. 中古車販売業 <input type="checkbox"/> 25. 警備業 <input type="checkbox"/> 26. 不動産業 <input type="checkbox"/> 27. 投資事業 <input type="checkbox"/> 28. 仮想通貨/暗号資産交換業 <input type="checkbox"/> 29. 資金移動業 <input type="checkbox"/> 30. 宅地建物取引業 <input type="checkbox"/> 31. 宝石・貴金属買取業 <input type="checkbox"/> 32. 両替業 <input type="checkbox"/> 33. ファイナンス業 <input type="checkbox"/> 34. クレジットカード業 <input type="checkbox"/> 35. 保険業 <input type="checkbox"/> 36. その他金融業 <input type="checkbox"/> 37. 郵便受取・電話サービス業 <input type="checkbox"/> 38. 弁護士・弁理士 <input type="checkbox"/> 39. 司法書士・司法書士法人 <input type="checkbox"/> 40. 行政書士・行政書士法人 <input type="checkbox"/> 41. 公認会計士・監査法人 <input type="checkbox"/> 42. 税理士・税理士法人 <input type="checkbox"/> 43. 非営利団体・任意団体 <input type="checkbox"/> 44. その他サービス業 <input type="checkbox"/> 45. その他 ()				
名称(漢字)	カナ	所在地	電話番号	<input type="checkbox"/> 上場 <input type="checkbox"/> 非上場 <input type="checkbox"/> 親以外
業務内容	<input type="checkbox"/> 1. 営業 <input type="checkbox"/> 2. 一般事務 <input type="checkbox"/> 3. 総務・経理 <input type="checkbox"/> 4. 企画・管理 <input type="checkbox"/> 5. 製造・開発 <input type="checkbox"/> 6. その他 ()			
役職	<input type="checkbox"/> 1. 代表者 <input type="checkbox"/> 2. 役員 <input type="checkbox"/> 3. 管理職 <input type="checkbox"/> 4. 一般社員 <input type="checkbox"/> 5. その他 ()			
年収	約 _____ (万円)	※個人事業主の方は年商		

※裏面につづく R6.3.11

※お名前・ご住所・お電話番号の変更の際には、お取引店窓口にて変更のお手続きをお願いいたします。

お客様情報 取引目的等	取引の目的 (※お取引の目的)	<input type="checkbox"/> 1. 給与受取/年金受取 <input type="checkbox"/> 2. 事業費決済 <input type="checkbox"/> 3. 融資 <input type="checkbox"/> 4. 外国為替取引 <input type="checkbox"/> 5. 生計費決済 <input type="checkbox"/> 6. 貯蓄/資産運用 <input type="checkbox"/> 7. その他 ()
	主な取引原簿 (※お取引の目的)	<input type="checkbox"/> 1. 給与 <input type="checkbox"/> 2. 年金 <input type="checkbox"/> 3. 貯蓄 <input type="checkbox"/> 4. 求償等収入 <input type="checkbox"/> 5. 売上金/事業収入 <input type="checkbox"/> 6. 資産運用益 <input type="checkbox"/> 7. 資産売却資金 <input type="checkbox"/> 8. その他 ()
お取引の予定	取引金額	約 _____ (万円) ※毎月の取引金額の予定
	取引回数	<input type="checkbox"/> 1. 週に3回以上 <input type="checkbox"/> 2. 週に1回 <input type="checkbox"/> 3. 2~3週間に1回 <input type="checkbox"/> 4. 月に1回 <input type="checkbox"/> 5. 2~3か月に1回 <input type="checkbox"/> 6. 半年に1回 <input type="checkbox"/> 7. 1年に1回以下
お取引の予定	200万円超の現金取引	<input type="checkbox"/> 予定あり <input type="checkbox"/> 資金も使用する理由 <input type="checkbox"/> 予定なし <input type="checkbox"/> 資金の出所 <input type="checkbox"/> 使用用途 など
	国際送金取引 (送金・受取)	<input type="checkbox"/> 予定あり <input type="checkbox"/> 取引目的、取引頻度 <input type="checkbox"/> 予定なし <input type="checkbox"/> 取引金額(1回あたり) <input type="checkbox"/> 取引相手業 など
お客様情報 外国PEPs等	<input type="checkbox"/> 該当しません <input type="checkbox"/> ご本人が該当 国名() <input type="checkbox"/> ご家族が該当 職位()	

※お名前・ご住所・お電話番号の変更の際には、お取引店窓口にて変更のお手続きをお願いいたします。

お取引目的等記入シート(法人・団体のお客様用)

店名: _____ 顧客番号: _____

記入日: _____年 _____月 _____日

フリガナ: _____ サマ _____
お名前: _____ 様
(ご本人名義)

フリガナ: _____ サマ _____
お名前: _____ 様
(ご本人名義)

フリガナ: _____ サマ _____
お名前: _____ 様
(ご本人名義)

法人形態	<input type="checkbox"/> 1. 株式会社(上場) <input type="checkbox"/> 2. 株式会社(非上場) <input type="checkbox"/> 3. 有限会社 <input type="checkbox"/> 4. 合同会社/合資会社/合名会社 <input type="checkbox"/> 5. 学校法人/宗教法人/医療法人 <input type="checkbox"/> 6. 社会福祉法人 <input type="checkbox"/> 7. NPO法人 <input type="checkbox"/> 8. 社団法人/財団法人 <input type="checkbox"/> 9. 国/地方公共団体/独立行政法人/特殊法人 <input type="checkbox"/> 10. その他 ()
収入状況 (※営業上)	資産状況 _____ (千円) 総資産 _____ (千円) 決算書上の
資本金	<input type="checkbox"/> 1. なし <input type="checkbox"/> 2. 100万円未満 <input type="checkbox"/> 3. 100万円以上~1,000万円未満 <input type="checkbox"/> 4. 1,000万円以上~3,000万円未満 <input type="checkbox"/> 5. 3,000万円以上~1億円未満 <input type="checkbox"/> 6. 1億円以上~3億円未満 <input type="checkbox"/> 7. 3億円以上
出資金	<input type="checkbox"/> 1. 10名以下 <input type="checkbox"/> 2. 30名以下 <input type="checkbox"/> 3. 50名以下 <input type="checkbox"/> 4. 100名以下 <input type="checkbox"/> 5. 300名以下 <input type="checkbox"/> 6. 10,000名以下 <input type="checkbox"/> 7. 10,001名以上
従業員数	<input type="checkbox"/> 1. 自社保有 <input type="checkbox"/> 2. 賃貸 <input type="checkbox"/> 3. レンタルオフィス/バーチャルオフィス <input type="checkbox"/> 4. 代表者等自宅 <input type="checkbox"/> 5. その他 () ※海外での活動・拠点がある場合 所在国() 地域名()
主たる事務所等	法人番号 _____ ※13桁 フリガナ _____ お名前 _____ 住所 _____
法人代表者	フリガナ _____ お名前 _____ 住所 _____
事業/業種	<input type="checkbox"/> 1. 農業 <input type="checkbox"/> 2. 漁業 <input type="checkbox"/> 3. 林業 <input type="checkbox"/> 4. 製造業 <input type="checkbox"/> 5. 建設業 <input type="checkbox"/> 6. 情報通信業 <input type="checkbox"/> 7. 運輸業 <input type="checkbox"/> 8. 卸売業 <input type="checkbox"/> 9. 小売業(除く貴金属/宝石) <input type="checkbox"/> 10. 飲食業 <input type="checkbox"/> 11. 宿泊業 <input type="checkbox"/> 12. コンガレテイング業 <input type="checkbox"/> 13. 医療/福祉 <input type="checkbox"/> 14. 教育/学習支援業 <input type="checkbox"/> 15. 貿易業 <input type="checkbox"/> 16. 美術師 <input type="checkbox"/> 17. 古物商/質屋/オークション業 <input type="checkbox"/> 18. 中古車輸出業 <input type="checkbox"/> 19. 風俗営業 <input type="checkbox"/> 20. カジノ業(賭博・遊技場) <input type="checkbox"/> 21. 解体業 <input type="checkbox"/> 22. 廃棄物収集・処理業 <input type="checkbox"/> 23. 貸金業 <input type="checkbox"/> 24. 中古車販売業 <input type="checkbox"/> 25. 警備業 <input type="checkbox"/> 26. 不動産業 <input type="checkbox"/> 27. 投資事業 <input type="checkbox"/> 28. 仮想通貨/暗号資産交換業 <input type="checkbox"/> 29. 資金移動業 <input type="checkbox"/> 30. 宅地建物取引業 <input type="checkbox"/> 31. 宝石・貴金属買取業 <input type="checkbox"/> 32. 両替業 <input type="checkbox"/> 33. ファイナンス業 <input type="checkbox"/> 34. クレジットカード業 <input type="checkbox"/> 35. 保険業 <input type="checkbox"/> 36. その他金融業 <input type="checkbox"/> 37. 郵便受取・電話サービス業 <input type="checkbox"/> 38. 弁護士・弁理士 <input type="checkbox"/> 39. 司法書士・司法書士法人 <input type="checkbox"/> 40. 行政書士・行政書士法人 <input type="checkbox"/> 41. 公認会計士・監査法人 <input type="checkbox"/> 42. 税理士・税理士法人 <input type="checkbox"/> 43. 非営利団体・任意団体 <input type="checkbox"/> 44. その他サービス業 <input type="checkbox"/> 45. その他 ()
具体的な事業	具体的な事業内容 _____

※裏面につづく R6.3.11

※お名前・ご住所・お電話番号の変更の際には、お取引店窓口にて変更のお手続きをお願いいたします。

お客様情報 取引目的等	取引の目的 (※お取引の目的)	<input type="checkbox"/> 1. 事業費決済 <input type="checkbox"/> 2. 貯蓄/資産運用 <input type="checkbox"/> 3. 融資 <input type="checkbox"/> 4. 外国為替取引 <input type="checkbox"/> 5. その他 ()
	主な取引原簿 (※お取引の目的)	<input type="checkbox"/> 1. 売上金/事業収入 <input type="checkbox"/> 2. 貯蓄 <input type="checkbox"/> 3. 賃借料 <input type="checkbox"/> 4. 出資金 <input type="checkbox"/> 5. 補助金・助成金・協賛金 <input type="checkbox"/> 6. 資産運用益 <input type="checkbox"/> 7. 資産売却資金 <input type="checkbox"/> 8. 寄付金 <input type="checkbox"/> 9. その他 ()
お取引の予定	取引金額	約 _____ (万円) ※毎月の取引金額の予定
	取引回数	<input type="checkbox"/> 1. 週に3回以上 <input type="checkbox"/> 2. 週に1回 <input type="checkbox"/> 3. 2~3週間に1回 <input type="checkbox"/> 4. 月に1回 <input type="checkbox"/> 5. 2~3か月に1回 <input type="checkbox"/> 6. 半年に1回 <input type="checkbox"/> 7. 1年に1回以下
お取引の予定	200万円超の現金取引	<input type="checkbox"/> 予定あり <input type="checkbox"/> 資金も使用する理由 <input type="checkbox"/> 予定なし <input type="checkbox"/> 資金の出所 <input type="checkbox"/> 使用用途 など
	国際送金取引 (送金・受取)	<input type="checkbox"/> 予定あり <input type="checkbox"/> 取引目的、取引頻度 <input type="checkbox"/> 予定なし <input type="checkbox"/> 取引金額(1回あたり) <input type="checkbox"/> 取引相手業 など
お客様情報 実質的支配者	法人形態	<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 ※任意団体のお客様は、以下の「実質的支配者の記入」は不要です。
	フリガナ	フリガナ _____ 種別 <input type="checkbox"/> 1. 個人 <input type="checkbox"/> 2. 上場企業またはその子会社 <input type="checkbox"/> 3. 国、地方公共団体
①	お名前	_____
	住所	〒 _____
②	お名前	_____
	住所	〒 _____
③	お名前	_____
	住所	〒 _____

※お名前・ご住所・お電話番号の変更の際には、お取引店窓口にて変更のお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います。

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。