

2023年6月

お客さま情報の定期的な確認に関するご協力のお願い

～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～

豊橋商工信用組合

平素は格別のお引き立てを賜り、厚く御礼を申し上げます。

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、当組合を含む各金融機関では、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」（ご連絡先、ご職業、お取引の目的など）についてDM（ダイレクトメール）、店頭や訪問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い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、当組合からの「お客さまの情報」に関する定期的な確認の依頼に対して、ご回答へのご協力をくださいますようお願い申し上げます。

◆お客さまの確認事項

【個人・個人事業主のお客さま】

- ① お名前、ご住所および生年月日、ご連絡先
- ② ご職業およびお勤め先（学校名）
- ③ お取引目的 等

【法人のお客さま】

- ① 法人の名称および本店または主たる事務所の所在地
- ② 法人の代表者などご来店された方（ご担当者）のお名前
- ③ 事業内容
- ④ お取引目的
- ⑤ 実質的支配者 等

重要

継続的顧客管理（お客さま情報の定期的な確認）をかたった詐欺にご注意ください

最近、「お客さま情報の確認」を装って、金融機関をかたって電子メールやショートメッセージ（SMS）により、お客さまの情報を不正に入手しようとする手口が確認されております。

当組合では、「お客さま情報の確認」をお願いする際に、メールやショートメッセージ（SMS）で確認させていただくことは一切ございません。

また、「お客さま情報の確認」にあたって、お客さまのキャッシュカードの暗証番号をお尋ねすることは一切ございません。

金融機関や警察、銀行協会等をかたる詐欺には十分ご注意ください。

◆よくあるご質問

ご質問	ご回答
<p>マネー・ローンダリング及びテロ資金供与対策"とは何ですか？</p>	<p>マネー・ローンダリングとは、犯罪によって得た収益を正当な資金であるかのように見せようとする行為をいいます。</p> <p>また、テロリストなどへ資金援助することを目的として架空名義や正規の取引を装って口座を利用する行為など、金融機関はこれらの犯罪行為に対し有効な防止策をとる必要があります。</p>
<p>日本でもマネー・ローンダリングやテロ資金供与等に関りがあるのですか？</p>	<p>マネー・ローンダリングを行う主な主体として暴力団や特殊詐欺グループなどがあげられます。マネー・ローンダリングに関する犯罪の検挙件数は増加傾向にあります。</p> <p>また、世界各地で発生するテロ事件やサイバーテロなど、テロの脅威に関しましても継続して晒されている状況であります。</p>
<p>このような確認されるのは、自分の口座に何か疑われているのでしょうか？</p>	<p>お客さまに限らず、当組合とお取引のあるお客さまに対してお客さま情報の確認を行っております。特定のお客さまに対してご案内するものではございません。当組合のマネー・ローンダリング及びテロ資金供与対策の一環として、広くお客さまのご協力をお願いしております。</p> <p>ご理解、ご協力をお願いいたします。</p>
<p>回答は必要ですか？</p>	<p>全国の金機関において、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」に基づいてお客さまの情報の確認を行っております。</p> <p>この取り組みは、お客さまに安心安全にご利用いただくための取り組みであるため、ご回答へのご協力をお願いいたします。</p>
<p>他金融機関からお客さま情報の確認は求められていないが、何故、豊橋商工信用組合はこのような取り組みをしているのですか？</p>	<p>全国の金機関において、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」に基づいてお客さまの情報の確認を行っております。</p> <p>実施時期・確認方法は異なりますが、他の金融機関でも同様の対応が行われているものと認識しております。</p>
<p>お客様情報に関するお願いが届いたが、本当に豊橋商工信用組合がだしたもので間違いはないか？</p>	<p>当組合は、ハガキにてご案内を行っており、ハガキ表面に、お客さまのお取引のお取引店舗の連絡先が記載されております。</p> <p>ハガキのサンプルを添付してありますので、内容のご確認をお願いいたします。</p>

家族には案内が届いていないのに、何故、私に届いたのですか？	今回のご案内の対象となる方や、通知のタイミング、方法はお客さまにより異なります。ご案内が届きましたらご本人さまよりご回答へのご協力をお願いいたします。
口座を解約する予定ですが、その場合であっても提出は必要ですか？	その場合は、ご回答の必要はございません。 解約のお手続きは、お取引店にてご対応させていただきます。 大変申し訳ございませんが、お手続きはお取引店にてご対応させていただきます。
口座名義人は死亡しているが、どうすればよいですか？	ご回答は必要ございません。 ご案内は破棄していただくようお願いいたします。
複数の口座に対してそれぞれ案内が届いたが、すべて回答しなければならぬのですか？	例外的に重複で口座を開設されている皆様へは口座単位で確認させていただいておりますので、複数枚届く可能性がございます。 大変お手数ではございますが、届いたご案内については、全てご回答をお願いいたします。
未成年の子供宛に案内が届いたのですが、親が代わりに手続きすればよいのですか？	未成年者様の口座につきましては、ご本人様または、当組合にお届出の保護者様によるお手続きをお願いいたします。
職業に複数該当する項目があるが、どうすればよいのですか。	主となる業種を1つご判断いただき、選択をおねがいたします。

◆参考 外部関連サイト

① 金融庁ホームページ

「金融機関のマネロン対策にご協力ください」

<https://www.fsa.go.jp/news/30/20180427/20180427.html>

② 全国信用組合中央協会ホームページ

「信用組合をご利用のお客様へのお知らせ」

<https://www.shinyokumiai.or.jp/notice.html>

③ 政府広報オンラインホームページ

「あなたの口座でもマネー・ローンダリング対策」

<https://www.gov-online.go.jp/pr/media/radio/sc/text/20221204.html>

◆お問い合わせ先

信用組合 お客様情報確認事務局 (0120-512-356)

受付時間：平日 9:00～18:00 (土日・年末年始 12/29～1/4 除く)