

令和5年4月

お客さま 各位

長野信用金庫

お客さまの情報に関する定期的な確認のご協力についてのお願い
(お取引目的等確認のお願い)

平素より当金庫をご利用いただき、誠にありがとうございます。

当金庫では、関係省庁と連携し、預金口座を悪用した特殊詐欺等の防止、マネー・ローンダリング及びテロ資金供与対策（※1）の強化を通じて、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。

この取り組みの一環として、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ガイドライン」を踏まえて、新たにお取引をいただくお客さま並びに既にお取引をいただいているお客さまに対して、お客さまの現在の情報（住所・ご職業、お取引目的等）を、定期的にご確認させていただき取組みを行っております。

つきましては、当金庫から「お取引目的等確認に関するご協力のお願い」を受領されたお客さまには、大変お手数をおかけしますが、本取組みにご理解を賜わり、ご協力いただきますようお願い申し上げます。

なお、下記に、本件に関してお客様から寄せられたよくあるご質問を掲載しております。このほかにご不明な点がございましたら、下記問い合わせ先までご連絡ください。

※1) マネー・ローンダリングとは、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て資金の出所を隠す行為です。また、テロ資金供与とは、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です。

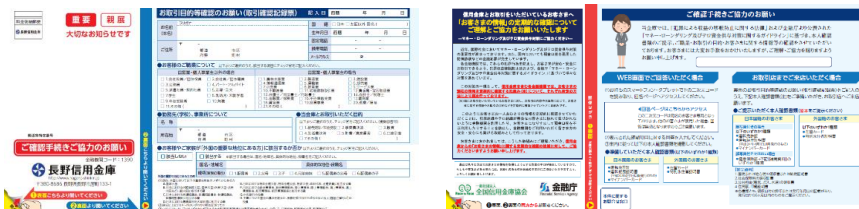
【特殊詐欺などの金融犯罪にご注意ください！】

上記の定期的な「お客さまの情報」をご提供いただく際に、「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」はございません。

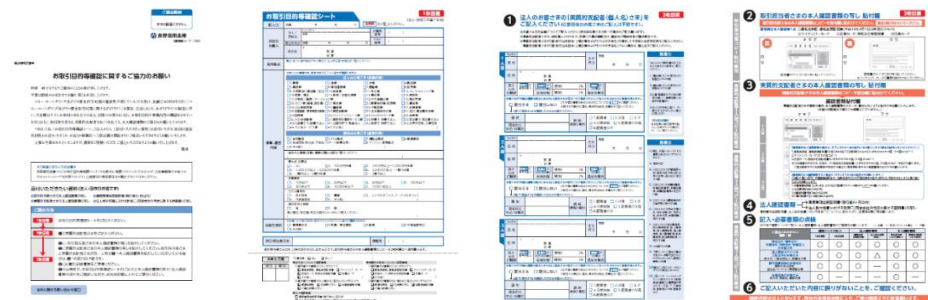
長野信用金庫職員や警察官などを騙り、「キャッシュカードをお預かりすること」「暗証番号をお聞きすること」といった内容の依頼はすべて詐欺ですので、ご注意ください。

【本件にかかるお問い合わせ先】
長野信用金庫 コールセンター
フリーダイヤル：0120-253-251
受付時間：平日9:00～17:00（年末年始除く）

「お取引目的等確認のお願い」ハガキ見本



「お取引目的等確認に関するご協力のお願い」封書見本



— 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、善良なお客さまに紛れて気づかれないように金融機関と取引をしようとします。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が、犯罪組織の不正利用の防止につながります。また、お客さまになりすました犯罪者が口座を利用していないかなど、お客さまが金融犯罪に巻き込まれないためにもご協力のほどお願いいたします。

Q. こうした確認が行われるのは、私が疑われているからでしょうか？

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。

< 「お取引目的等確認に関するご協力のお願い」について >

Q. 「お取引目的等確認に関するご協力のお願い」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. 「お取引目的等確認に関するご協力のお願い」について回答したくないのですが？

A. お客さま皆さまのご協力によって、マネー・ローンダリング及び金融犯罪の防止が可能となります。

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くための大切な調査となりますので、何卒ご理解いただき、可能な範囲でご協力のほどよろしくお願いいたします。

▶ 回答に迷われる点がありましたら、上記記載の問い合わせ先やお取引のある本支店までご連絡ください。

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。**

最近で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、よろしくようお願い申し上げます。