お客さま各位

諏訪信用金庫

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

全国の信用金庫では、関係省庁と連携し、預金口座を悪用した特殊詐欺被害等の防止、マネー・ローンダリング及びテロ資金供与対策(※)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に関するガイドライン」を踏まえて、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、お取引目的など）を定期的にご確認させていただく取組みを行っております（本取組みの趣旨については別紙をご覧ください）。

お手数をおかけいたしますが、本取組みにご理解を賜り、調査票へのご回答にご協力いただきますようお願い申し上げます。

なお、お客さまからいただいた回答が当金庫へのお届け内容と異なる場合には、変更のお手続きをお願いすることがございます。また、お客様の情報に関する定期的な確認は順次郵送することから、ご家族でも送付のタイミングが異なりますので、ご承知おきください。

なお、裏面には本件に関してお客さまから寄せられたよくあるご質問を掲載しておりますが、このほかにご不明な点がございましたら、下記照会先までご連絡ください。

（※）　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。

＜本件にかかる照会先について＞

事務部　マネー・ローンダリング担当

ＴＥＬ：０２６６-２４－４６０７

受付時間　平日　９時から１６時まで
（土・日・祝日を除きます）

諏訪信用金庫
SUWA SHINKIN BANK

― 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。

＜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、表面記載の照会先やお取引のある本支店までご連絡ください。

【特殊詐欺などの金融犯罪にご注意ください！】

●最近は、いろいろな手口で、お客さまの情報を取得しようとしたり、キャッシュカードを詐取しようとする詐欺の手口も多く発生しています。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・ご照会ください。

●特に、「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。

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、**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。

Face to Face 一般社団法人 全国信用金庫協会

金融庁 Financial Services Agency

To Customers of Shinkin Banks

Request for understanding and cooperation with regular checks of "Customer Information"

-Please help us combat money laundering and terrorist financing-

In recent years, the importance of combating money laundering and terrorist financing has risen in international society. Financial crimes are also on the rise in Japan, such as unique fraud schemes in which criminals abuse bank accounts.

Financial institutions are conducting various measures based on the Act on Prevention of Transfer of Criminal Proceeds and the Financial Services Agency's "Guidelines for Anti-Money Laundering and Combating the Financing of Terrorism" in order to prevent crimes and create a safe and secure environment for customers to conduct transactions.

As part of these measures, financial institutions, including Shinkin Banks, are using their own designated methods to regularly check current customer information (*).

(*) Measures taken by each financial institution to regularly check customer information and transaction purposes regarding existing customers depending on the contents and status of their transactions.

Regular confirmation of customer information in this manner aims to prevent the improper use of bank accounts by criminal or terrorist organizations that intend to disguise themselves as law-abiding customers while using the banking services. These measures will also lead to a safe and secure environment for customers who use financial institutions.

We ask that our customers understand these measures and cooperate with regular requests from Shinkin Banks related to "Customer Information."

Many cases of fraud have recently been reported in which criminals attempted to acquire customer information through various means. Therefore, please contact the branch office of your Shinkin bank if you receive a suspicious request.

Face to Face 一般社団法人 全国信用金庫協会
The National Association of Shinkin Banks

金融庁
Financial Services Agency

致信用金库用户

请理解并配合“用户信息”的定期检查

——请协助打击洗钱和恐怖主义融资——

近年来，国际社会打击洗钱和恐怖主义融资的重要性日益提高。金融犯罪在日本国内也呈上升趋势，例如滥用银行账户的特殊欺诈等。

金融机构根据《防止犯罪所得转移法》和金融厅“反洗钱和打击恐怖主义融资指导方针”正在开展多项措施，以防止金融犯罪，并力求为用户创建安全的交易环境。

作为这些措施的一部分，**包括信用金库在内的各个金融机构正根据各自的指定方法，定期对当前的用户信息进行检查（*）。**

（*） 根据现有用户的交易内容和状况，各金融机构开展定期检查用户信息和交易目的的措施。

通过定期确认用户信息的方式，可防止犯罪组织或恐怖组织伪装成守法用户不法使用银行账户的行为。这些措施也可为利用金融机构的用户带来一个安全可靠的交易环境。

我们希望用户对这些措施予以理解，并**配合信用金库有关“用户信息”的定期检查。**

最近有许多关于犯罪分子试图以各种方式获取用户信息的欺诈案件报道。如果您收到可疑的请求，请联系您所使用的信用金库分行。

一般社団法人
全国信用金庫協会
Face to Face
The National Association of Shinkin Banks

金融庁
Financial Services Agency