

とりひきじ
お取引時の
かくにんじこうかん
確認事項に関して



アルプス中央信用金庫・飯田信用金庫・上田信用金庫
諏訪信用金庫・長野信用金庫・松本信用金庫

新しいこと、あなたと絡めたい。

しんきん

せいどかんしょうさい
制度に関する詳細

こくぜいしや
国税庁HP

<https://www.nta.go.jp/>

けいさつちやう
警察庁HP

<https://www.npa.go.jp/>



ねん がつ にち いこう
2017年1月1日以降、
あら こうざかいせつなど めごな ばあい
新たに口座開設等を行う場合、
とうがいきんゆうきかん
当該金融機関へ
いくつかの申告が
しんこく
必要になります。

かくにんじこう
確認事項

はんしゃかいてきせいりよく ひようめい
☒ 反社会的勢力ではないことの表明・
かくやくかんどうい
確約に関する同意

こじんじようほう りようもくてき
☒ 個人情報の利用目的に
かんかくにん
関する確認



しんこくじこう
申告事項

☒ がいこく
外国PEPs

☒ FATCA

☒ ちやうほうきくくきじゆん
共通報告基準(CRS)

かくしゆしんこくじこう
各種申告事項については
りめんらん
裏面をご覧ください。



外国PEPs

お客様が
・外国の重要な公的地位にある方
・その家族
かどうかの申告をお願いします。

FATCA

お客様が
特定米国人
かどうかの申告をお願いします。

共通報告基準(CRS)

お客様の
居住地国
の申告をお願いします。

どうして申告が必要なの？

マネーロンダリング対策やテロ資金対策の為、犯罪収益移転防止法が改正され、取引時確認が厳格化されました。



マネーロンダリング

公的横領

重要な公的地位にある方は、立場上、公的横領や賄賂などに伴うマネーロンダリングの可能性が一般の方よりも高い為、取引時に確認を行っています。

該当する方の詳細は

別紙書類をご確認ください。

FATCAは、米国人が国外に資産を隠して租税を回避することを防止するために制定された米国中心の制度です。特定米国人(米国民・米国居住者・米国法人等)が米国外の金融機関に持つ口座について、米国当局に報告する必要があります。

それにあたって、お客様が対象かどうか確認する必要があります。



日本

米国

どうして米国の法律が日本に関係あるの？

日本と米国の間でFATCAの実施に関する合意がされ、日本の金融機関に適用されることになったのです。

国際的な脱税や租税回避を防止するため、世界各国の税務当局で非居住者の口座情報を報告するルールが定められました。

そのため、まず居住地国が日本なのか、日本以外なのかを確認する必要があります。



居住地国名・納税者情報など

居住地国ってなに？

居住地国とは、納税義務のある国のことです。例えば…

例1：日本在住の日本国籍で、日本国にのみ納税義務がある場合、居住国は「日本国」

例2：日本在住の米国籍で、米国にも納税義務がある場合、居住国は「日本国以外」

※虚偽や申出の拒否をした場合、罰則の対象となります。

制度の詳しい内容に関しては、表面掲載の各関連先HPをご確認ください。