

2025 年 10 月 15 日

お客さま 各位

東海労働金庫

「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」
にもとづくお客さま情報の確認について

近年、国内において預金口座を悪用した特殊詐欺等の金融犯罪が多発しています。また、国際社会においてもマネー・ローンダリング、テロ資金供与や大量破壊兵器拡散等の防止対策の重要性がますます高まっております。

当金庫においても、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、「犯罪による収益の移転防止に関する法律」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」にもとづき、お取引を行う目的やご職業等、追加でお客さまに関する情報を、あらためて確認させていただく場合があります。

お客さまには大変お手数をおかけいたしますが、この取組みにつきましてご理解・ご協力を賜りますようお願い申し上げます。

記

Ⅰ. 定期的なお客さま情報ご提供のお願い

● 定期的なお客さま情報の確認について

既にお取引いただいているお客さまについては、お取引の内容や状況等に応じて、お取引を行う目的やご職業等のお客さま情報を店頭窓口や郵送等により確認させていただいております。当金庫から郵便物を受領されたお客さまは、案内文に記載の期限までにご回答をお願いいたします。

なお、郵送物の見本等につきましては、当金庫のホームページをご覧ください。

【URL】 https://tokai.rokin.or.jp/aboutus/policy/money_laundering/

<個人のお客さま>

- ① 当金庫から「お取引目的等確認に関するご協力のお願い」のはがきを受領されたお客さまは、案内文に記載の「手続きの流れ」に沿って、Web 回答フォームでのお取引目的等のご回答とご提出をお願いいたします。
- ② 当金庫から「お取引目的等の確認書」の封書を受領されたお客さまは「本人確認書類（写し）」をご準備いただき、同封の返信用封筒にて当金庫担当者宛にご返信いただくか、ご記入いただいた「お取引目的等の確認書」と「本人確認書類（原本）」をお持ちのうえ、封筒宛名に記載の「くろうきん」のお取引店までお越しく下さい。
なお、窓口等で 2025 年 4 月 1 日以降にご回答されている場合は、お手数をおかけいたしますが、その旨を封筒宛名に記載のお取引店までご連絡願います。

<団体のお客さま>

当金庫から「お取引目的等確認に関するご協力をお願い」の封書を受領されたお客さまは、「お取引目的等の確認書」に回答をご記入のうえ、ご返送いただきますようお願いいたします。

なお、法人のお客さまにつきましては、実質的支配者のご回答もお願いします。

● ご協力いただけない場合について

お客さま情報等の確認や質問への適切なご回答にご協力いただけない場合、総合的に判断のうえ、やむを得ずお取引を制限させていただくことがあります。お客さまにはお手数をおかけしますが、何卒ご理解、ご協力のほど重ねてお願い申し上げます。

● 当金庫から郵送した書類が返戻された場合について

当金庫から郵送した書類がお客さまの転居等により不着となり返戻された場合は、当金庫預金規定にもとづきお取引の一部または全部を制限させていただくことがあります。

お客さまが転居等され、お届けいただいている住所が変更された場合には、速やかに住所変更のお手続きをお願いいたします。ろうきんダイレクトをご契約済みのお客さまやろうきんアプリをご利用されているお客さまは、店頭にお越しいただくことなく、パソコン、スマートフォンから住所変更をお手続きいただくことができます。

● ご留意事項

上記のように追加の確認をさせていただくにあたって、当金庫等の金融機関の職員がお客さまのキャッシュカード等をお預かりすること、暗証番号をお聞きすることはありません。

また、当金庫が、EメールやSMS（ショートメッセージサービス）を送信し、お客さまにキャッシュカードやインターネットバンキングの暗証番号の入力等を求めることはありません。当金庫を装った詐欺にご注意ください。

2. 在留状況の確認について（外国人のお客さま）

外国人のお客さまには、在留状況（在留資格・在留期限等）の確認として、口座開設のお手続き時に在留カードまたは特別永住者証明書の提示をお願いしております。

また、既にお取引いただいているお客さまにつきましても、定期的にお客さまに関する情報を確認させていただく場合や、お取引の内容、状況等に応じて、在留資格・在留期限等をあらためて確認させていただく場合があります。

在留期間・在留資格を更新する場合は、当金庫にその旨をお申出ください。あらかじめ在留期間・在留資格の更新をお申出いただくことなく在留期間の満了日が到来した場合は、お取引の一部または全部を制限いたしますのでご了承ください。

以上