

2025年10月10日
長野県労働金庫

「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など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など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。

1. 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きます。

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。

<個人のお客さま>

当金庫から「お取引目的等確認に関するご協力をお願い」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。

<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。

* 別途「法人のお客さまに係る実質的支配者に関する当金庫の取組み」をご確認ください。

- 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、お届出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。

【お客さまに郵送する書面】

<個人のお客さま>



郵便はがき

親展

123-4567

●●県▲▲市1-2-3|

労金太郎 様

重要なお知らせです

長野県労働金庫

お問い合わせ先: 0120-800-048

(受付時間) 平日10時～18時(12/30～1/4を除く)



ここからゆっくりとはがしてご覧ください。

お客さま各位

お取引目的等確認に関するご協力をお願い

拝啓 時下ますますご清栄のこととお喜び申し上げます。

当金庫では、金融庁が策定・公表した「マネー・ローnd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、当金庫をご利用いただいているお客さまに対し、お取引目的やご職業などの定期的な確認をお願いしております。

つきましては、「お手続きの流れ」をご確認いただき、質問へのご回答をお願い申し上げます。

本件は金融犯罪防止のための重要な取組みです。お客さまのお取引目的等確認へのご回答状況やお取引の内容によっては、預金規定等にもとづきやむを得ずお取引を制限等させていただく場合がありますので、あらかじめご了承ください。お客さまには大変お手数をおかけいたしますが、趣旨をご理解いただき、ご協力賜りますようお願い申し上げます。

敬具

金融機関は金融サービスを提供するマネー・ローndリング・テロ資金供与・金融犯罪の対策に取り組んでいます。詳しくは金融庁ホームページにてご確認ください。



※右記二次元コードより金融庁のホームページを閲覧できます。

書面の一部を共同印刷株式会社に委託しております。

お手続きの流れ

回答方法

下記の二次元コードをスマートフォン・タブレットで読み取り、お客さまID・パスワードを入力の上お手続きをお願いいたします。

お客さまID	XXXXXXXXXX	二次元コード
パスワード	お客さまの生年月日	

■ご回答いただいた情報にもとづき当金庫のお客さま登録情報を更新いたしますが、氏名、在留資格・在留期限および「ろうきんダイレクト」に登録されているメールアドレス情報は更新されません。

▶氏名の変更…通帳(印)やキャッシュカードの変更を行います。お取引店または最寄りの店舗へご連絡し、必要書類をご確認の上、お手続きをお願いいたします。

▶在留資格・在留期限の変更…在留カード等の確認をさせていただきます。お取引店または最寄りの店舗へご連絡いただき、必要なお手続きについてご確認をお願いいたします。

▶メールアドレスの変更…「ろうきんダイレクト」にてお手続きをお願いいたします。

■次のいずれかに該当する方は別途お手続きが必要となる場合がございますため、対象のお客さまへは改めてご案内いたします。

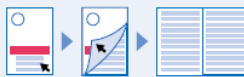
▶公共債・投資信託をお持ちの方で届出住所を変更される方

▶個人型確定拠出年金(iDeCo)をご契約の方で届出住所を変更される方

▶ご自宅への郵送以外の方法で本状を受取られた方

お手続き期限 XXXX年XX月XX日

開封方法



宛名面の右下から開いてご覧ください。

差出人・添付先

埼玉県比企郡川島町八幡6-13-2
共同印刷川島ソリューションセンター内
労働金庫連合会
AVLアンケート係

<団体のお客さま>

長野県労働金庫

123-4567
●●●▲▲▲ 1-2-3

ろうきん労働組合 様

お客さま各位

お取引目的等確認に関するご協力のお願い

拝啓 時下ますますご清栄のこととお喜び申し上げます。

当金庫では、金融庁が策定・公表した「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、当金庫をご利用いただいているお客さまに対し、お取引目的等の定期的な確認をお願いしております。

本件は金融犯罪防止のための重要な取組みです。お客さまのお取引目的等確認へのご回答状況やお取引の内容によっては、預金規定等にもとづきお取引を制限等させていただく場合がありますので、あらかじめご了承ください。

お客さまには大変お手数をおかけいたしますが、趣旨をご理解いただき、ご協力賜りますようお願い申し上げます。

敬具

本アンケートの回答をもってお客さま登録情報の変更依頼を受けたものとしてお取扱いたします。なお、団体名等、別途の変更手続きが必要な項目がございますため、必要に応じ改めてご案内いたします。別途お手続きが必要な項目は必要のお手続きが完了したときに登録情報を変更いたします。

金融機関は金融サービスを提供するマネー・ローンダリング・テロ資金供与・犯罪資金の対策に取り組んでいます。詳しくは金融庁ホームページにてご確認ください。
※上記の二次元コードまたは下記URLより本金庫のホームページを開覧できます。
<https://www.fsa.go.jp/news/30/20180427/20180427.html>



ご提出いただく書類について

返 送 期 限 XXXX年XX月XX日 までにご返送をお願いします。(切手不要)



ご不明点・ご質問等がございましたら、以下にお問い合わせください。

お問い合わせ先: 0120-800-048
(受付時間) 平日10時～18時(12/30～1/4を除く)

※業務の一部を共同信託銀行株式会社に委託しております。

2. 事業内容・取引内容

(1) 事業内容

お客さまの事業の内容として、該当する項目1つにチェック☑をお願いします。
該当がない場合は「その他」にチェック☑のうえ()内に具体的な内容をご記入ください。

☐ 1: 労働組合	☐ 2: 労働者連合	☐ 3: 生活協同組合
☐ 4: 農林/林業/漁業	☐ 5: 電気/ガス/水道等	☐ 6: 運輸
☐ 7: 医療/福祉	☐ 8: 教育/学業関連	☐ 9: 士業(弁護士・司法書士等)
☐ 10: 学業・研究開発	☐ 11: 政治・経済・文化団体	☐ 12: 団體
☐ 13: その他(業種: _____ 主な製品・サービス・活動内容: _____)		

☐ お客さまの団体種類	☐ 1: 資本多数決法人(株式会社、有限会社、特定目的法人、投資目的法人等)
☐ 2: 資本多数決でない法人(法人格のある労働組合、生活協同組合、一般社団法人等)	
☐ 3: 法人格のない団体	

お客さまの代表電話番号をご記入ください。

代表電話番号	_____
--------	-------

(2) お取引内容

お客さまと当金庫のお取引詳細について、該当する項目1つにチェック☑をお願いします。

取引形態	☐ 1: 当金庫外機関を通じて	☐ 2: 店舗窓口	☐ 3: インターネット/ATM
取引頻度	☐ 4: ATM	☐ 5: その他	
1回当たりの金額	☐ 1: 月に1回以上	☐ 2: 2～3週間に1回	☐ 3: 月に1回
	☐ 4: 2～3ヶ月に1回	☐ 5: 半年に1回	☐ 6: 1年に1回以下
	☐ 1: 10万円未満	☐ 2: 10万円～100万円未満	☐ 3: 100万円～500万円未満
	☐ 4: 500万円～1,000万円未満	☐ 5: 1,000万円～1億円未満	☐ 6: 1億円以上

200万円超の現金取引についてご回答ください。

200万円超の現金取引の頻度	☐ 0: ある	☐ 1: ない
----------------	--------------------------------	--------------------------------

200万円超の現金取引の頻度	☐ 1: 月に1回以上	☐ 2: 2～3週間に1回	☐ 3: 月に1回
200万円超の現金取引の金額	☐ 4: 2～3ヶ月に1回	☐ 5: 半年に1回	☐ 6: 1年に1回以下
200万円超の現金取引の回数	☐ 1: 500万円未満	☐ 2: 500万円～1,000万円未満	☐ 3: 1,000万円～1億円未満
200万円超の現金取引の金額	☐ 4: 1億円以上		
200万円超の現金取引の用途	☐ 1: 給与・賞金・会費	☐ 2: 事業収入	☐ 3: 売上金
	☐ 4: 賃貸収入	☐ 5: 資産運用益	☐ 6: 資産売却益
	☐ 7: 貯蓄	☐ 8: 投資金	☐ 9: 補助金・助成金
	☐ 10: その他(_____)		

3. 「取引担当者」のお名前・部署・役職名をご記入ください。

※当金庫との取引を担当されている方(代表者様以外でも構いません)

フリガナ	(氏名)	(部署)	役 職
おなまえ	(氏名)	(部署)	役職名
メールアドレス	_____		
電話番号	_____		
フリガナ	(氏名)	(部署)	(役職)
ご住所	(住所)	(住所)	(住所)

ML

お取引目的等の確認書

ご記入日(※) 20__年__月__日 (※)必ずご記入ください。

1. 登録内容

変更有無を☐にチェックのうえ、変更がある場合は記入欄に記載をお願いします。

フリガナ	(氏名)	0: 変更なし	1: 変更あり
名称	ろうきん労働組合		
変更後フリガナ			
変更後名称			
変更後設立年月日(西暦)	____年__月__日	0: 変更なし	1: 変更あり

所在地	101-0047 東京都千代田区神田 1-13-4	0: 変更なし	1: 変更あり
郵便番号	____-____-____		
フリガナ	(氏名)	(住所)	(住所)
ご住所	(住所)	(住所)	(住所)
本店所在地	日本国	0: 変更なし	1: 変更あり
変更後本店所在地	01: 日本 ☐ 02: 日本以外 ☐ 03: 日本以外 ☐ (02: 日本以外)の方は、以下にご記入ください。		

代表者	労働 太郎	0: 変更なし	1: 変更あり
フリガナ	(氏名)		
漢字氏名	(氏名)		
生年月日(西暦)	____年__月__日	0: 変更なし	1: 変更あり
国籍	01: 日本 ☐ 02: 日本以外 ☐ (02: 日本以外)の方は、以下にご記入ください。		
アルファベット氏名	(氏名)		
在留資格	(在留資格)		

※1 本仕権をお持ちの場合、在留資格の記入は不要です。

取引目的	002: 事業資金決済	0: 変更なし	1: 変更あり
当金庫との取引の目的にチェック☑を付してください。該当がない場合は「その他」に具体的な内容をご記入ください。			
002: 事業資金決済	☐ 004: 貯蓄/資産運用	☐ 005: 融資	
006: その他(_____)			

裏面に続きます

4. 実質的支配者・外国PEPsについて

※以下の記載は法人格のある団体様のみを記載する必要があります。実質的支配者(実質)については法人格の有無に関わらず記載してください。

フリガナ	(氏名)	(住所)	生年月日(西暦)
おなまえ	(氏名)	(住所)	____年__月__日
ご住所	(住所)	(住所)	(住所)
法人との関係	☐ 1: 議決権の25%超を保有する方/役員・幹事の25%超で配分を受ける方		
	☐ 2: 事業活動に実質的な影響力を有する方		
	☐ 3: 代表権を有する方		
職務/事業内容	職務/事業内容の2つに該当するものとして、該当する項目2つにチェック☑をお願いします。		
001: 役員	☐ 002: 役員	☐ 003: 役員	☐ 004: 関係役員
005: パートタイム役員	☐ 006: 関係役員	☐ 007: 関係役員	☐ 008: その他関係役員
外国性	☐ 01: 日本 ☐ 02: 日本以外 ☐ (02: 日本以外)の方は、以下にご記入ください。		
国籍	01: 日本 ☐ 02: 日本以外 ☐ (02: 日本以外)の方は、以下にご記入ください。		
名	(氏名)		
アルファベット氏名	(氏名)		
在留資格	(在留資格)		

フリガナ	(氏名)	(住所)	生年月日(西暦)
おなまえ	(氏名)	(住所)	____年__月__日
ご住所	(住所)	(住所)	(住所)
法人との関係	☐ 1: 議決権の25%超を保有する方/役員・幹事の25%超で配分を受ける方		
	☐ 2: 事業活動に実質的な影響力を有する方		
	☐ 3: 代表権を有する方		
職務/事業内容	職務/事業内容の2つに該当するものとして、該当する項目2つにチェック☑をお願いします。		
001: 役員	☐ 002: 役員	☐ 003: 役員	☐ 004: 関係役員
005: パートタイム役員	☐ 006: 関係役員	☐ 007: 関係役員	☐ 008: その他関係役員
外国性	☐ 01: 日本 ☐ 02: 日本以外 ☐ (02: 日本以外)の方は、以下にご記入ください。		
国籍	01: 日本 ☐ 02: 日本以外 ☐ (02: 日本以外)の方は、以下にご記入ください。		
名	(氏名)		
アルファベット氏名	(氏名)		
在留資格	(在留資格)		

フリガナ	(氏名)	(住所)	生年月日(西暦)
おなまえ	(氏名)	(住所)	____年__月__日
ご住所	(住所)	(住所)	(住所)
法人との関係	☐ 1: 議決権の25%超を保有する方/役員・幹事の25%超で配分を受ける方		
	☐ 2: 事業活動に実質的な影響力を有する方		
	☐ 3: 代表権を有する方		
職務/事業内容	職務/事業内容の2つに該当するものとして、該当する項目2つにチェック☑をお願いします。		
001: 役員	☐ 002: 役員	☐ 003: 役員	☐ 004: 関係役員
005: パートタイム役員	☐ 006: 関係役員	☐ 007: 関係役員	☐ 008: その他関係役員
外国性	☐ 01: 日本 ☐ 02: 日本以外 ☐ (02: 日本以外)の方は、以下にご記入ください。		
国籍	01: 日本 ☐ 02: 日本以外 ☐ (02: 日本以外)の方は、以下にご記入ください。		
名	(氏名)		
アルファベット氏名	(氏名)		
在留資格	(在留資格)		

※1 本仕権をお持ちの場合、在留資格の記入は不要です。

【金庫証明書】	____年__月__日	交付日	____年__月__日
____年__月__日	____年__月__日	____年__月__日	____年__月__日
____年__月__日	____年__月__日	____年__月__日	____年__月__日

【ご参考】

金融庁ホームページ「金融機関窓口や郵送書類等による確認手続にご協力ください」

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

財務省ホームページ「知ってる？マネロン・テロ資金供与・拡散金融対策」

https://www.mof.go.jp/policy/international_policy/amlcftcpf/1.index.html

全銀協ホームページ「返信・回答のご協力をお願いします。」

<https://www.zenginkyo.or.jp/money-laundering/>