

Q 1. なぜこのような書類が送られてくるのですか？

国際的な課題であるマネー・ローンダリングやテロ資金供与防止に向けた取り組みの一環として、金融機関はお客さまに関する情報やお取引の目的等の定期的な確認が求められています。そのため、お手数をおかけしますが、「お取引目的等届出のお願い」をお送りしております。

Q 2. マネー・ローンダリングとは何ですか？

マネー・ローンダリングとは、日本語でいう資金洗浄のことです。

麻薬取引、脱税、粉飾決算などの犯罪によって得られた資金（汚れたお金）を、資金の出所をわからなくするために、架空または他人名義の金融機関口座などを利用して、転々と送金を繰り返したり、株や債券の購入や大口寄付などを行ったりします。これは、捜査機関による差し押さえや摘発を逃れるための行為で、世界中で巨大な闇のお金として悪用されることもあります。もちろんこれらの行為は法律で禁止されています。

Q 3. この書類は全員に送っているのですか？

当行をご利用いただいておりますお客さまへ順次お送りしております。

※同居のご家族であっても同じタイミングで発送されるとは限りません。

Q 4. どうして私の顧客情報を確認するの？

一般利用者に紛れて気づかれることなく取引を行おうとする犯罪組織やテロ組織を見逃さないためです。

銀行をご利用のお客さまお一人お一人の情報を確認することで、犯罪収益の移転や、テロ資金供与を、防止することができます。また、お客さまご本人が使っている口座であることを確認することで、金融犯罪に巻き込まれることを予防する効果があります。

Q 5. 自分の口座に何か疑いがあるのか？

お取引目的等のご確認については、特定のお客さまを疑ってご案内をするものではございません。銀行として今後もマネー・ローンダリング防止対応の一環として広くお客さまにご協力をお願いしていくものです。ご理解のうえ、ご協力をお願いいたします。

Q 6. 名前・住所等が変わっていますが、この回答で住所変更等の手続きとして取り扱ってもらえますか？

お送りしております書類は変更届を兼ねておりません。お名前やご住所が変わられている場合には、別途お手続きが必要になります。

Q 7. 書類が何通も送られてきましたが、なぜですか？

預金口座を複数お持ちのお客さまや、複数の支店とお取引いただいているお客さまにつきましては、複数回に渡り同様のお願いをさせていただく場合がございます。