

預金口座の不正利用防止に向けた対策の強化について

朝銀西信用組合は、金融庁及び警察庁からの「法人口座を含む預貯金口座の不正利用等防止に向けた対策の一層の強化について」の要請をふまえ、預金口座の不正利用防止及び実態把握強化について厳格に対応いたします

お客様におかれましては、ご理解とご協力をよろしくお願い申し上げます

I. 預金口座の不正利用防止について

預金口座の売買・譲渡は犯罪です

預金口座の売買・譲渡や不正利用などが判明した場合、預金規定に基づき預金口座の利用停止や、口座の解約措置を取らせていただきます

II. 預金口座開設時の厳格な審査、口座開設後の実態把握について

預金口座開設時には、本人確認資料の真正性の確認のほか、ご利用目的などの確認や確認書類の提出など、厳格な本人確認の手続きを実施いたします

また、預金口座開設後においても、お客様のお取引内容、状況などを継続的に確認させていただきます

III. 預金口座の不正利用のおそれがある場合の対応について

お取引の内容がご申告頂いたご利用目的と相違する場合や、預金口座の不正利用のおそれがあると判断できる場合、預金規定に基づき預金口座の利用停止や、解約措置をとらせていただく場合がございます

IV. お客様の住所等が確認できない場合の対応について

お客様がお届けしている住所に送付した郵便物が返送された場合など、お客様との連絡が取れない状態が続いた場合、お取引を制限させていただく場合がございます

お届けの住所などに変更がある場合、速やかに変更のお手続きをお願いいたします

V. 法人口座の新規開設について

法人名義の口座を悪用した利殖勧誘事犯、振り込め詐欺等の金融犯罪が多く発生していることに鑑み、また、マネロン・テロ資金供与防止の観点、反社会的勢力等の排除のために、法人新規口座開設をより厳格に行う取組みを実施しております

よって、法人新規口座の開設にあたっては2週間ほどの確認期間を要しますので、予めご了承くださいませようよろしくお願い申し上げます



朝銀西信用組合