

－ 定期的な情報確認に関するよくあるご質問 －

【定期的な情報確認について】

Q. なぜ私の情報を確認する必要があるのでしょうか？
A. 犯罪組織やテロ組織は、善良なお客様に紛れて気づかないように取引をしようとし ます。お一人お一人の情報を定期的に確認させていただくことが、犯罪組織の不正利用 の防止につながります。また、お客様になりすました犯罪者が口座を利用していないか など、お客様が金融犯罪に巻き込まれないためにもご協力のほどお願いいたします。
Q. こうした確認が行われるのは、私が疑われているからでしょうか？
A. 定期的な情報確認は、原則、すべてのお客様に対して、ご協力をお願いしているもので あり、特定のお客様をお願いしているものではありません。

【調査票について】

Q. 「お取引目的等確認のお願い(取引確認記録票)」のすべての項目について必ず回答し ないといけないのでしょうか？
A. お手数ですが、適切な情報の確認のため、可能な限り多くの質問項目にご回答いた きますよう、ご協力をお願いいたします。
Q. 「お取引目的等確認のお願い(取引確認記録票)」について回答したくないのですが？
A. お客様皆様のご協力によって、マネー・ローンダリング及び金融犯罪の防止が可能とな ります。 本調査は、お客様の住所など、現在の情報の確認に加え、なりすまし取引に利用されて いないかなどを確認させていただくための大切な調査となりますので、何卒ご理解いた だき、可能な範囲でご協力お願いいたします。
Q. 期限までに回答しないとどうなりますか？
A. ご回答の状況やお取引の内容及び預金規定等に基づき、総合的に判断し、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。ご不便をおかけしますが、何卒ご理解 いただき、可能な範囲でご協力お願いいたします。
Q. 金融機関によって確認内容に違いはあるのでしょうか？
A. はい。 確認方法、各種書面及び確認のタイミング等は金融機関によって違う場合があります。 また、どのようなお取引の際に追加の確認をさせていただくかについても、金融機関に よって違う場合があります。
Q. 資産や収入についても聞かれるのですか？
A. お客様とのお取引の内容、状況に応じて、資産や収入の状況等を確認させていただく場 合があります。
Q. 過去に答えた内容をまた聞かれるのですか？
A. はい、定期的な確認をお願いしています。お客様のお取引の内容、状況等に応じて、過 去に確認させていただいた内容を窓口や郵送等により再度確認させていただき、各種 書面等のご提示をお願いする場合があります。