

お客さま各位

京都北都信用金庫

当金庫における金融犯罪等への対応について

近年、特殊詐欺等の金融犯罪やマネー・ローンダリングが社会的・国際的に大きな問題となっており、預金口座等の金融サービスが悪用される事案が多く発生しています。

当金庫では、特殊詐欺等の金融犯罪やマネー・ローンダリング、テロ資金供与、拡散金融（以下、「金融犯罪等」という。）に金融サービスが悪用されることを防止し、お客さまに安心・安全にご利用いただけるよう、「犯罪による収益の移転防止に関する法律」をはじめとする関係法令ならびに金融庁が公表する「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」等を遵守し、金融犯罪等への対策に取り組んでおります。

取り組みの一環として、お客さまのお取引に際し、従来よりも詳しいご説明を求め、お取引目的の確認、資産及び収入の状況等について資料の提出や質問へのご回答を求める場合があります。また、お取引の際以外にも、過去のお取引内容等に応じて、お客さまの情報について、郵送書類や電話等で再度確認を実施する場合があります。これらについて、お客さまにご回答いただけない場合またはご回答の内容等に応じ、お取引をお受けいたしかねる、または一部お取引を制限させていただくことがございます。

お客さまにはご不便をお掛けすることがございますが、何卒趣旨をご理解いただくとともに、ご協力を賜りますようお願い申し上げます。

なお、お客さまの預金口座が金融犯罪等に利用されているまたは預金口座の売買・譲渡等が判明した場合は、直ちに利用停止等の措置を行うと同時に警察に通報するなど、厳格な対応を行ってまいります。

【用語】

- マネー・ローンダリング … 犯罪や不当な取引で得た資金を、正当な取引で得た資金のように見せかけるため、多数の金融機関の預金口座を転々とさせるなどして資金の出所をわからなくする行為
- テロ資金供与 … テロの実行支援等を目的としてテロリスト等に資金を渡す行為
- 拡散金融 … 核兵器等の大量破壊兵器の拡散に関与する者へ資金を渡す行為

【参考】

- 金融庁「金融機関におけるマネロン・テロ資金供与・拡散金融対策について」
<https://www.fsa.go.jp/policy/amlcftcpt/index.html>
- 一般社団法人全国信用金庫協会「信用金庫をご利用のお客様へのお知らせ」
https://www.shinkin.org/attention/money_londering.html

以上

お客さまへのご協力をお願い

金融機関では、お客さまが金融犯罪に巻き込まれることを未然に防ぎ、引き続き安心・安全にお取引を行っていただけるよう、様々な対策を講じております。

定期的な お客さま情報等の 確認

お取引にかかる 追加資料等の 提示

- 過去にお届出いただいたお客さまの氏名・住所、お取引の目的、職業・事業の内容等にご変更がないか、定期的に金融機関の窓口や郵送等で確認させていただく場合があります。
- ご確認にあたっては、窓口や郵送のほか、WEBでご回答いただくこともございます。また、その際に本人確認書類のご提示をお願いする場合があります。
- お客さまのお取引の内容や状況等に応じて、資産・収入の状況や、取引にかかる資金原資・用途等を確認させていただくことがあり、追加資料のご提示や質問へのご回答をお願いする場合があります。

ご注意ください！

定期的なお客さま情報等のご確認にあたりまして、お客さま預金口座の「**口座番号**」、キャッシュカードの「**暗証番号**」、インターネットバンキングの「**ID**」・「**パスワード**」等、お客さまの実際の取引に関する情報をお伺いすることはございません。

ご不明な点がございましたら、お取引金融機関の窓口にお問い合わせください。



滋賀銀行



京都銀行



京都信用金庫



京都中央信用金庫



京都北都信用金庫

一般社団法人 京都銀行協会

京都府信用金庫協会

金融犯罪に気をつけて！

不審なことがあれば、しんきんに相談

多発している犯罪

◆ 口座のなりすまし開設



★ 自分以外の個人や、架空の企業になりすまして口座を開設することは**犯罪**です。

◆ 口座の売買・譲渡・貸与



口座を他人に売買、譲渡または貸与することは**犯罪**です。

身近に迫る犯罪



◆ SNS型投資・ロマンス詐欺

SNS等を通じて「絶対に儲かる」と投資を勧めたり、恋愛感情や親近感を抱かせ言葉巧みに金銭等を振り込ませようとすることは**詐欺**です。



◆ フィッシングによる犯罪

信用金庫や協会を装う偽メールで、偽のwebサイトに誘導し、IDやパスワードなどの情報を入力させて盗み、不正に預金を引き出す**不正送金事犯**も発生しています。

！ お客さまへのお願い **—金融犯罪に巻き込まれないために—**

✓ 犯罪に関わらないために、怪しい取引には応じず、使わなくなった口座は早めに解約してください。

【信用金庫における安全を確保するための取組み】

信用金庫では、お客さまの取引の安全を確保するため、金融犯罪のおそれがあると認める場合には、警察等と連携のうえ、適切な対応を行います。