

2025年9月22日
北海道労働金庫

「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いております。

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のお願い」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のお願い」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*のご回答もお願いいたします。

* 別途、重要なお知らせへ掲示している「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お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、お届け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（例）】

<個人のお客さま>

【表面】

郵便はがき 親展

料金後納
郵便

123-4567
●●県▲▲市1-2-3
労金太郎 様

重要なお知らせです

北海道労働金庫
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

拜啓 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、開封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・ローンダリング・テロ資金供与・拡散金融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。
※お記二次元コードより金融庁のホームページを開覧できます。

業務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「らうきんダイレクト」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(証書)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、必要書類をご提出の上、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…「らうきんダイレクト」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 (DeCo) 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

【裏面】

開封方法

宛名面の右下から開いてご覧ください。

差出人・受付先
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
AMLアンケート係

< 団体のお客さま >
【表面】

北海道労働金庫

123-4567
●●●▲▲▲第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、金融庁が発表・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。
本件は金融規制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させていただきます場合がございますので、あらかじめご了承ください。
お客さまには大変お手数を重ねさせていただきますが、ご協力をいただき、ご協力賜りますようお願い申し上げます。

役員

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。別途変更が必要な項目は所定のお手続きが完了したときに登録情報を更新いたします。

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・盗取詐欺の対策に当たり承知しています。詳しくは金融庁ホームページにてご確認ください。
※右記の二次コードまたは下欄より金融機関のホームページが検索できます。
<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)

画面に続きます

【裏面】

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。

<input type="checkbox"/> 1: 労働組合	<input type="checkbox"/> 2: 労働者団	<input type="checkbox"/> 3: 生活協同組合
<input type="checkbox"/> 4: 農林/林業/漁業	<input type="checkbox"/> 5: 電気/ガス/水道業	<input type="checkbox"/> 6: 製造
<input type="checkbox"/> 7: 医療/福祉	<input type="checkbox"/> 8: 教育/学業/文庫	<input type="checkbox"/> 9: 土壌(建設士・司法書士等)
<input type="checkbox"/> 10: 学術・教育研究	<input type="checkbox"/> 11: 政治・経済・文化団体	<input type="checkbox"/> 12: 印刷
<input type="checkbox"/> 13: その他(業種)	主たる業種・サービス・労働内容:	

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、特許目的法人、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。
団体電話番号: _____

(2) お取引内容
お客さまと当金庫のお取引内容について、該当する項目1つにチェック☑をお願いします。

取引形態	<input type="checkbox"/> 1: 当金庫が債権を譲渡して	<input type="checkbox"/> 2: 店頭窓口	<input type="checkbox"/> 3: インターネット/PC/ATM
	<input type="checkbox"/> 4: ATM	<input type="checkbox"/> 5: その他	
取引頻度	<input type="checkbox"/> 4: 2～3ヶ月に1回	<input type="checkbox"/> 5: 2～3週間に1回	<input type="checkbox"/> 6: 月に1回
	<input type="checkbox"/> 7: 2～3ヶ月に1回	<input type="checkbox"/> 8: 半年に1回	<input type="checkbox"/> 9: 月に1回以下
1回当たりの金額	<input type="checkbox"/> 1: 10万円未満	<input type="checkbox"/> 2: 10万円～100万円未満	<input type="checkbox"/> 3: 100万円～500万円未満
	<input type="checkbox"/> 4: 500万円～1,000万円未満	<input type="checkbox"/> 5: 1,000万円～1億円未満	<input type="checkbox"/> 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	<input type="checkbox"/> 0: ありません	<input type="checkbox"/> 1: あります	
200万円超の現金取引の金額	<input type="checkbox"/> 1: 1回以上	<input type="checkbox"/> 2: 2～3週間に1回	<input type="checkbox"/> 3: 月に1回
	<input type="checkbox"/> 4: 2～3ヶ月に1回	<input type="checkbox"/> 5: 半年に1回	<input type="checkbox"/> 6: 1年に1回以下
200万円超の現金取引の金額	<input type="checkbox"/> 1: 500万円未満	<input type="checkbox"/> 2: 500万円～1,000万円未満	<input type="checkbox"/> 3: 1,000万円～1億円未満
	<input type="checkbox"/> 4: 1億円以上		
200万円超の現金取引の用途(複数回答可)	<input type="checkbox"/> 1: 組合費・会費	<input type="checkbox"/> 2: 事業収入	<input type="checkbox"/> 3: 農上
	<input type="checkbox"/> 4: 賃貸収入	<input type="checkbox"/> 5: 貸付利息	<input type="checkbox"/> 6: 貸付利息
	<input type="checkbox"/> 7: 雑収入	<input type="checkbox"/> 8: 出資金	<input type="checkbox"/> 9: 贈与金・助成金
	<input type="checkbox"/> 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。 (当金庫にお取引がされている方は必ずご入力ください)

フリガナ	姓	名	役職名
おなまえ	姓	名	役職名
メールアドレス	Eメール		
電話番号	-		
フリガナ	姓	名	役職名
ご住所	〒 市 区 町 丁目 番 号		

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: 特約が付いた
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

所在地: 101-0047 東京都千代田区神田1-13-4
郵便番号: _____ 郵便局名: _____

本店所在地: 日本国
変更後本店所在地: _____

代表者: 労働 太郎
フリガナ: _____
漢字氏名: _____
生年月日(西暦): _____年 月 日 役職名: _____
性別: _____ (男性:)
アルファベット氏名: _____
在籍資格: _____

取引目的: 002: 事業費決済
当金庫との取引目的にチェック☑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: 事業費決済 004: 貯蓄/貸付運用 005: 融資
 006: その他 ()

画面に続きます

4. 実質的支配者・外国PEPsについて (※以下の情報は法人格のある団体への取組が対象です。事業目的等に関するお問い合わせは別途お問い合わせください。)

実質的支配者
フリガナ: _____
おなまえ: _____
ご住所: _____
法人格: _____
所属: _____
職務: _____
関係/関係者: _____
外部PEPs: _____

実質的支配者
フリガナ: _____
おなまえ: _____
ご住所: _____
法人格: _____
所属: _____
職務: _____
関係/関係者: _____
外部PEPs: _____

実質的支配者
フリガナ: _____
おなまえ: _____
ご住所: _____
法人格: _____
所属: _____
職務: _____
関係/関係者: _____
外部PEPs: _____

【金融機関】 _____ 業種: _____ 年 月 日

業種	業種(個人/法人)	業種(個人/法人)
年 月 日	業種(個人/法人)	業種(個人/法人)

【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/>