

個人口座を開設されるお客さまへ

この度は、個人口座開設の検討にあたり当行をお選びいただき誠にありがとうございます。  
近年、詐欺被害や不当請求に預金口座を悪用した犯罪が数多く発生し、社会的にも大きな問題となつております。

当行ではこうした金融犯罪を未然に防止するため、新規口座開設時には、下記事項についてのお願ひ、及びお申込みいただいた経緯等についてお尋ねします。場合によっては口座開設をお断りすることがございます。

お客さまには、ご不便、お手数をおかけしますが、ご理解とご協力をお願い申しあげます。

記

1. お取引にあたりお客さまの情報提供にご協力ください
  - ・口座開設時には、お取引の目的やご職業をお尋ねし、場合によっては資料のご提出をお願いすることがあります。また、お尋ねした内容やご本人さまの確認のため、口座開設までにお時間をいただくことがありますので、ご了承ください。
  - ・「犯罪による収益の移転防止に関する法律」により、下記の「取引時確認」を行います。
    - ・ご住所、お名前、生年月日（本人確認書類による確認）
    - ・お取引を行う目的、ご職業(申告による確認)
2. 口座開設は最寄りの本支店にてお手続きください
  - ・口座の開設は、お客さまのお住まいの住所またはお勤め先のお近くの店舗にてお申込みください。遠隔の店舗をご希望の場合には、ご事情等をお伺いさせていただきます。
3. 複数口座の開設につきまして
  - ・既に当行に口座をお持ちのお客さまにつきまして、特段の事情がない限り既存口座をご利用ください。新たに口座の開設をご希望の場合、ご利用目的等をお伺いさせていただきます。
4. 未利用口座管理手数料につきまして
  - ・対象となる普通預金口座をお持ちのお客さまにつきまして、事前に文書にてお届けのご住所に「ご案内」をさせていただいた上で、該当普通預金口座から年間手数料を引落しさせていただきます。
5. 外国人のお客さまにつきまして
  - ・外国人のお客さまは、在留期間満了日が口座開設を申し込まれる日から3か月以内に到来する場合、在留期間更新のお手続き終了後にお申し込みください。
6. 個人事業主のお客さまにつきまして
  - ・事業用途での個人事業主名義の口座開設には、審査があります。審査には、1～2週間程度お時間をいただきます。また、ご本人の本人確認書類に加え、追加で書類をご提出いただきます。
7. ご本人を確認させていただく書類をご用意ください。
  - ・顔写真付きの本人確認書類について  
運転免許証・個人番号カード・運転経歴証明書(平成24年4月1日以降交付のもの)など
  - ・顔写真のない本人確認書類については、2種類必要になります。  
資格証明書、住民票、印鑑証明書、公共料金の領収書など

※上記書類は、原本をご提出ください。当行でコピー(写し)を取らせていただきます。

以上