

銀行をご利用のお客さまへのお知らせ

日本および国際社会がともに取り組まなくてはならない課題として、マネー・ローンダリングおよびテロ資金供与対策の重要性が近年益々高まっております。銀行は、関係省庁と連携しながら、複雑化・高度化するマネー・ローンダリングおよびテロ資金供与の手口に対応し、有効に防止することが出来るように対策を進めております。

こうした中、金融庁は、2018年2月に、金融機関等における実効的なマネー・ローンダリングおよびテロ資金供与対策の基本的な考え方を明らかにした「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」を策定、公表しました。

これに基づき、お客さまとのお取引の内容、状況等に応じて、追加でのご確認など、次のような対応をさせていただきます場合がありますので、ご理解、ご協力をお願いいたします。

お客さまへのお願い事項

- ✓ 追加のご確認をさせていただくお取引や、確認方法、確認内容は銀行によって異なる場合があります。
- ✓ 追加のご確認等のため、通常よりお手続きのお時間をいただく場合があります。
- ✓ 特定の国に居住・所在している方等とのお取引等をされる場合は、資産・収入の状況等を確認させていただくことがあり、その際に、従来とは異なる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。
- ✓ お客さまとのお取引の内容、状況等に応じて、過去にご確認させていただいた、お客さまの氏名・住所・生年月日や、お取引の目的等を、銀行の窓口や郵便等により再度ご確認ください。また、各種質問の内容やご依頼する各種書面等は、銀行によって異なる場合があります。
- ✓ 各種質問へのご回答やご依頼した資料のご提出について、ご回答の状況やお取引の内容にもとづき、やむを得ず新規のお取引をお断りさせていただく場合があります。また、既にお取引のあるお客さまにおかれましても、ご回答の状況やお取引の内容および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。
- ✓ 詳しいことは、お取引銀行の窓口にお問い合わせください。また、本件に関し、お取引銀行の窓口へのお問い合わせ後もお尋ねしたいことがありましたら、下記までお問い合わせください。

● 全国銀行協会相談室

電話番号：0570-017109 または 03-5252-3772

受付日：月～金曜日（祝日および銀行休業日を除く） 受付時間：午前9時～午後5時

● 金融庁 金融サービス利用者相談室

電話番号：0570-016811 または 03-5251-6811

受付時間：平日午前10時～午後5時



一般社団法人
全国銀行協会



Financial Services Agency

Important Notice to Customers

In recent years, the importance of anti-money laundering and combating the financing of terrorism (“AML/CFT”) has been growing as a priority issue that both Japanese and international community needs to address. In cooperation with relevant ministries and agencies, banks are implementing AML/CFT measures to effectively tackle the money laundering and terrorism financing techniques that are becoming more and more complicated and sophisticated.

In such circumstances, the Financial Services Agency has developed and issued the “Guidelines for Anti-Money Laundering and Combating the Financing of Terrorism” in February 2018 to provide essential elements on effective AML/CFT measures for financial institutions.

Based on the Guidelines, banks are required to take enhanced measures as described below, which depend on the nature and specific circumstances of the transaction. We appreciate your understanding and cooperation on this matter.

Requests to Customers

- ✓ Types of transactions which require enhanced measures, and content and means of enhanced measures may vary among banks.
- ✓ When such enhanced measures are necessary, it may take longer than expected to process your transaction.
- ✓ When your transaction involves a person residing or locating in specified jurisdictions, banks may need to confirm the status of assets and income and other information. In such a case, you may be requested to submit a document or answer additional questions that you have not been requested before.
- ✓ Depending on the nature and circumstances of transaction, you may be requested at the bank counter, by mail or by other means, to reconfirm or update the information that you have provided before, such as your full name, address, date of birth, and purpose of transaction, and/or you may be requested to present relevant supporting documents. Specific inquiries and requested documents may differ among banks.
- ✓ Based on your response to the inquiries and the nature of your transaction, banks may decline new transactions. In the case of existing customers, banks may have to restrict transactions or take other necessary measures based on your response to the inquiries, the nature of your transaction, Terms and Conditions of Deposit Accounts and other relevant circumstances.
- ✓ For further details, please contact your bank. If you have any further questions, after contacting your bank, please contact below.

● JBA Customer Relations Center

Tel : 0570-017109 or 03-5252-3772
Business day : Mon.-Fri. (excluding public holidays and bank holidays)
Business hours : 9:00am - 5:00pm

● Counseling Office for Financial Services Users

Tel : 0570-016811 or 03-5251-6811
Business hours : Weekdays 10:00am - 5:00pm



一般社団法人
全国銀行協会



Financial Services Agency