

口座開設されるお客さまへのお願い

当金庫では金融犯罪等に不正利用される口座の開設を未然に防ぐため、口座開設をされるお客さまに以下の事項をお願いしております。お客さまにはご不便・お手数をお掛けいたしますが何卒ご理解とご協力を賜りますようお願い申し上げます。

口座の開設は最寄りの店舗にてお願いします

口座の開設はご自宅や勤務先、主たる事務所に近く、ご利用に便利な最寄りの店舗にてお願いいたします。最寄りでない店舗をご希望の場合はその理由を詳しくお伺いし、場合によっては口座の開設をお断りさせていただくことがございます。

ご本人確認のため、写真付きの公的資料のご準備をお願いします

ご本人さまであることを確認させていただくために、運転免許証などの顔写真付きの公的資料の提示をお願いします。写真付きの公的資料をお持ちでない場合は、別途公共料金の領収書等複数の資料のご提示をお願いします。

また、定期的なお客さま情報の確認をさせていただいておりますので、ご協力をお願いします。

複数の普通預金口座の開設はご遠慮いただきますようお願いいたします

既に当金庫で口座をお持ちの場合は、既存の口座のご利用をお願いします。複数の口座開設をご希望の場合は、その理由やご利用目的をお伺いし、場合によっては口座の開設をお断りさせていただくことがございます。

一つの店舗に取引をまとめた方が有利な場合がございます

「しんきんポイントプログラム MyStep」については、複数の店舗でお取引がある場合、店舗ごとの取引状況によりそれぞれポイントが計算されますので、お取引をひとつの店舗に集約していただく事でポイントアップすることがございます。

未利用口座については口座管理手数料がかかる場合がございます

2年以上お取引がなかった口座については、未利用口座として口座管理手数料を頂くことがございます。また、口座管理手数料の支払いにより残高がゼロとなった場合は、口座は自動的に解約になります。

法人・団体名義の口座開設に際しては事前の確認をさせていただきます

新たに口座開設をお申込される法人・団体のお客さまは、事前に事業内容・口座開設目的等の確認をさせていただいた後に改めて口座開設の手続をご案内しております。

- ・確認には2週間程度要する場合がございます。
- ・開設に際しては事前に事業所へ訪問させていただき、事業内容の確認をさせていただきます。また、追加書類のご提示をお願いすることがございます。
- ・お申込みにお応えできず、口座開設をお断りさせていただくこともございますので、あらかじめご了承くださいませようようお願い申し上げます。
- ・ご提示いただいた資料の写しは返却いたしませんのでご注意ください。

団体名義の口座の代表者はご来店者さまとさせていただきます

権利能力なき社団・財団やその他任意団体等、法人格を有さない各種団体名義の口座開設を希望される場合は、手続にご来店された方（取引担当者さま）を「口座の代表者」とさせていただきます。

《口座の譲渡・売買・レンタル等は禁止されております》

口座の譲渡・売買・レンタル（以下「譲渡等」といいます）、譲渡等を目的とした口座開設、ネットバンキングのログインID・パスワードの譲渡等は法律で禁止されております。口座の譲渡等は、「渡す側」「受ける側」とともに犯罪収益移転防止法や詐欺罪などの法令により処罰の対象となります。※当庫にて疑わしい取引を確認した場合はお取引の制限をすることがあります。