

お客さま情報の定期的な確認に関するご協力のお願い

近年、国際社会においてマネー・ローンダリングおよびテロ資金供与・拡散金融対策の重要性が高まっております。また、国内においても預金口座を悪用した特殊詐欺などの金融犯罪が発生しています。

当金庫においては、これらの犯罪を防止し、お客様が安心・安全にお取引できるよう、さまざまな対策に取り組んでおります。

この対策の一環として、当金庫では2022年11月より、郵送によるお客さま情報の確認の取り組みを開始しました。郵送によりご案内を受領されたお客さまにおかれましては、お手数でございますが、お客さま情報を確認させていただくため、質問へのご回答にご協力の程、宜しくお願い申し上げます。

※ご案内のハガキにはQRコードが付されております。スマートフォンで読み取り後、質問画面に移りますので、順番にご回答いただきますようお願い致します。

※「スマートフォンでの回答は難しい」または「スマートフォンをお持ちでない」お客さまにおかれましては大変お手数ですが、最寄りの当金庫店舗にご来店いただきますようお願い致します。なお、ご不明の点がございましたら、ご案内のハガキに記載されたフリーダイヤルへお電話いただきますようお願い致します。

定期的な情報確認を装った詐欺にはご注意ください

「定期的な情報確認」を装った、カード詐欺やフィッシング詐欺にはくれぐれもご注意くださいますようお願いいたします。

※お客さまの情報を確認させていただくにあたり、当金庫職員や市役所職員、銀行協会の職員が訪問し「キャッシュカードを預かる」「暗証番号を尋ねる」ことは一切ございません。

※電子メールなどにより、ウェブサイトへ誘導した上で、お客様の情報や暗証番号を求めることは一切ございません。

※「お取引目的の確認等届出に関する報告」、「マネー・ローンダリングに関するマイナンバーの確認」などマネー・ローンダリング等対策の名目で、お客様の口座番号、キャッシュカードの暗証番号などを不正に入手しようとするフィッシングメールが確認されておりますので、ご注意ください。

2. ご来店による書面でのご回答

お手数でございますが、お送りしましたハガキをご持参の上、最寄り店舗にご来店いただきますようお願い致します。職員が説明の上、ご案内させていただきます。

ご来店の際には、後記の本人確認資料をご持参いただきますようお願い致します。

3. 業務の委託について

郵送による定期的な情報の確認につきましては、業務の一部を株式会社東海信金ビジネスへ委託させていただいております。あらかじめご了承くださいませようお願いいたします。

よくあるご質問

Q. 大垣西濃信用金庫のマーク入りハガキが届きましたが、ハガキを送りましたか。

大垣西濃信用金庫を名乗る詐欺ではないですか。

表面中央に「信用金庫からの重要なお知らせです」と書いたハガキを送付しています。詐欺ではありませんのでご安心ください。

Q. 差出人が「株式会社東海信金ビジネス」とありますが、大垣西濃信用金庫と関係のある会社ですか。個人情報は大丈夫ですか。

本件に関する業務につきましては、その一部を「株式会社東海信金ビジネス」に委託しています。「株式会社東海信金ビジネス」とは、当金庫も含め34の信用金庫が出資して設立した会社で、信用金庫の様々な業務を請け負っています。情報については専用回線を使っており、お客様の情報が流出することはありませんのでご安心ください。

Q. このハガキの質問に答えなかったらどうなりますか。預金口座が止まりますか。

定期的な情報の確認は、お客様の住所など現在の情報の確認に加え、なりすまし取引に利用されていないかなどを確認させていただく目的で実施しております。ご協力お願い致します。

また、回答がないことのみを理由に預金口座のお取引を停止することはございません。

Q. なぜ、情報を確認する必要があるのですか。必ず回答しなければいけませんか。

マネー・ローンダリングおよびテロ資金供与・拡散金融の防止に向けた取り組みの一環として、お客様に関する情報やお取引の目的等の定期的な確認をさせていただいております。また、お客様が、安心・安全にお取引いただくための目的もあります。お手数をおかけしますが、ご協力いただきますようお願い申し上げます。

Q. 自分に何か問題がありましたか。疑われているのですか。

そのようなことはございません。定期的な情報の確認は、お取引のあるお客様へ順次郵送を行っております。ご協力お願い致します。

Q.大垣西濃信用金庫に私の預金があるのですか。

お電話でのお取引内容の回答は控えさせていただいております。お手数ではございますが、お送りしましたハガキと本人確認資料をご持参のうえ、店頭にてお声掛けいただきますようお願い致します。

Q.何を用意すればいいのですか。

「1.WEBによる回答」、「2.ご来店による書面での回答」のいずれにおきましても、次のいずれかの本人確認書類のうち、1つをご用意いただきますようお願い致します。

- ・運転免許証
- ・運転経歴証明書（平成24年4月以降）
- ・住基カード
- ・マイナンバーカード
- ・在留カード（外国籍の方）
- ・特別永住者証明書(外国籍の方)