

お取引目的等確認に関するご協力のお願い（団体のお客さま）

平素は、当金庫をご利用いただき、誠にありがとうございます。

さて、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、お取引目的等の定期的な確認をお願いしております。

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。

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。

法人格のあるお客さまは、事業内容確認のため、登記事項証明書等をご提出いただきますようお願い申し上げます。

<実質的支配者>

○ 実質的支配者は、法人格のある団体に限り、申告による確認方法となります。

ご申告の対象は、実質的支配者の本人特定事項（氏名・生年月日・住居）および当該実質的支配者とお客さまとの関係（執行委員長、書記長等）になります。

実質的支配者が4名以上となる場合は、別途本人特定事項（氏名・生年月日・住居）が記載された役員名簿等のご提出をお願いすることがございます。

なお、実質的支配者に外国PEPs（*）に該当する方がいる場合は、別途お申出下さい。

* 外国PEPsとは、外国政府等において重要な公的地位にある方（過去にその地位にあった方を含む）およびそのご親族の方です。

○ 実質的支配者は、以下（1）（2）に掲げる方（*1）となります。

(1) 資本多数決の原則をとる法人 (「株式会社」、「有限会社」等)	(2) 資本多数決の原則をとらない法人 (法人格のある「労働組合」、「労働者福祉事業団体」、「生活協同組合」「一般社団・財団法人」「合同会社」等)
<p>議決権の総数の2分の1を超える議決権を直接または間接に有していると認められる個人の方がいる。*2</p> <p><input type="checkbox"/> はい ⇒ ① 当該個人の方</p>	<p>法人の事業から生ずる収益もしくは当該事業に係る財産の総額の2分の1を超える収益の配当もしくは財産の分配を受ける権利を有していると認められる個人の方がいる。*3</p> <p><input type="checkbox"/> はい ⇒ ③ 当該個人の方</p>
<p>↓ いいえ</p>	<p>↓ いいえ</p>
<p>議決権の総数の4分の1を超える議決権を直接または間接に有していると認められる個人の方がいる。*2</p> <p><input type="checkbox"/> はい ⇒ ② 当該個人の方全員</p>	<p>法人の事業から生ずる収益もしくは当該事業に係る財産の総額の4分の1を超える収益の配当もしくは財産の分配を受ける権利を有していると認められる個人の方がいる。*3</p> <p><input type="checkbox"/> はい ⇒ ④ 当該個人の方全員</p>
<p>↓ いいえ</p>	<p>+</p>
<p>出資、融資、取引その他の関係を通じて当該法人の事業活動に支配的な影響力を有すると認められる個人の方がいる。 (例えば、大口債権者、会長、創業者等) *3</p> <p><input type="checkbox"/> はい ⇒ ⑤ 当該個人の方</p>	
<p>↓ いいえ</p>	
<p>法人を代表し、その業務を執行する個人（代表取締役や執行委員長等、代表権を有している方） ⇒ ⑥ 当該個人の方全員</p>	

*1 病気等により、法人のお客さまを実質的に支配する意思または能力を有していないことが明らかな個人の方、または業務執行を行うことのできない個人の方は実質的支配者に該当しません。

*2 議決権を間接に有しているとは、例えば、個人が、お客さまである企業Aの議決権を保有する企業Bを介して間接的に企業Aの議決権を有していることをいいます。この場合において、間接保有というためには、個人は、企業Bの50パーセントを超える議決権を有していることが要件となります。

*3 ③または④に加えて⑤にも該当する個人がいる場合は、該当する個人の双方が実質的支配者となります。

*4 「資本多数決の原則をとる法人」のお客さまで、商業登記所が交付する「実質的支配者情報一覧の写し」をお持ちのお客さまは、ご提示いただくことがあります。

取引時確認に関する申告書 (団体のお客さま)

労働金庫 宛

申告日 _____年____月____日

団体名 _____ご担当 _____

1. 取引を行う目的 (※複数選択可。)

取引を行う目的※1※2	
<input type="checkbox"/> 事業費決済	<input type="checkbox"/> 貯蓄・資産運用
<input type="checkbox"/> 融資 (借入返済含む)	
<input type="checkbox"/> その他 (_____)	※3

※1 定期性預金 (定期・エース・譲渡) の口座開設の場合、取引を行う目的は「貯蓄」になります。

※2 現金10万円超の各種払込と200万円超の両替の場合、取引を行う目的は「事業費決済」になります。

※3 該当項目がない場合は、「その他」に具体的内容をご記入ください。

2. 事業の内容 (※主たる事業のみの選択可。)

業種名		
<input type="checkbox"/> 労働組合活動	<input type="checkbox"/> 卸売/小売業	<input type="checkbox"/> 不動産業 (宅地建物取引業を除く)
<input type="checkbox"/> 労働者福祉/社会保険・福祉・介護事業	<input type="checkbox"/> 貿易業	<input type="checkbox"/> 宅地建物取引業
<input type="checkbox"/> 生活協同組合/協同組織	<input type="checkbox"/> 中古車販売業	<input type="checkbox"/> ファイナンスリース業
<input type="checkbox"/> 農業/林業/漁業	<input type="checkbox"/> 宝石/貴金属取扱業	<input type="checkbox"/> サービス業
<input type="checkbox"/> 製造業	<input type="checkbox"/> 古物商/質屋/オークション業	<input type="checkbox"/> 飲食業
<input type="checkbox"/> 建設業	<input type="checkbox"/> 美術商	<input type="checkbox"/> パチンコ/スロット/カジノ業
<input type="checkbox"/> 情報通信業	<input type="checkbox"/> 金融/保険/金商業	<input type="checkbox"/> 弁護士/司法書士/行政書士/会計士/税理士
<input type="checkbox"/> 運輸業	<input type="checkbox"/> 両替業	<input type="checkbox"/> コンサルティング業
<input type="checkbox"/> 医療/福祉	<input type="checkbox"/> 貸金業	<input type="checkbox"/> 廃棄物収集・処理業
<input type="checkbox"/> 公務	<input type="checkbox"/> クレジットカード業	<input type="checkbox"/> 郵便物受取/電話受付代行・転送業
<input type="checkbox"/> 教育/学習支援業	<input type="checkbox"/> 資金移動業	<input type="checkbox"/> 鉱業/採石業/砂利採取業
<input type="checkbox"/> 電気/ガス/熱供給/水道業	<input type="checkbox"/> 暗号資産交換業	<input type="checkbox"/> その他 (_____)

※法人格のあるお客さまは、登記事項証明書 (6カ月以内に発行されたもの) 等のご提出をお願いします。

3. 実質的支配者 (※法人格のある団体に限り、別紙をご参照のうえ、ご記入ください。)

実質的支配者	氏名	生年月日	国籍	住居	法人との関係※1	職業/事業※2
1	(フリガナ)	昭和 平成 令和 年 月 日	<input type="checkbox"/> 日本国 <input type="checkbox"/> その他 ()	〒 -		
2	(フリガナ)	昭和 平成 令和 年 月 日	<input type="checkbox"/> 日本国 <input type="checkbox"/> その他 ()	〒 -		
3	(フリガナ)	昭和 平成 令和 年 月 日	<input type="checkbox"/> 日本国 <input type="checkbox"/> その他 ()	〒 -		

※1 別紙フローをご参照いただき 次の①～⑥の記号をご記入ください。

①議決権1/2超 ②議決権1/4超 ③配当分配受領1/2超 ④配当分配受領1/4超 ⑤支配的影響保有者 ⑥代表権保有者

※2 「2. 事業の内容」をご参照いただきご記入ください。

裏面に続きます

<金庫使用欄>

確認記録	確認日	事業内容の確認方法	事業内容の確認書類	実質的支配者のAML確認		
	年 月 日	<input type="checkbox"/> 申告 (法人以外) <input type="checkbox"/> 書類	<input type="checkbox"/> 登記事項証明書 <input type="checkbox"/> 定款 <input type="checkbox"/> 有価証券報告書 <input type="checkbox"/> 事業報告書 <input type="checkbox"/> 規約	① <input type="checkbox"/> 該当無 <input type="checkbox"/> 該当有 ② <input type="checkbox"/> 該当無 <input type="checkbox"/> 該当有 ③ <input type="checkbox"/> 該当無 <input type="checkbox"/> 該当有	検印	作成印
備考欄 * 次のチェック欄は法人の取引時確認顧客のみ有効						
<input type="checkbox"/> 取引目的・事業の内容確認済のため記載省略						
<input type="checkbox"/> 旧実質的支配者に該当のため本人特定事項 (生年月日、住居) 記載省略						

4. お取引内容

(1) お客様と当金庫のお取引詳細について、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: 当金庫渉外職員を通して	<input type="checkbox"/>	2: 店頭窓口	<input type="checkbox"/>	3: インターネットバンキング
	<input type="checkbox"/>	4: ATM	<input type="checkbox"/>	5: それ以外 ()		
取引頻度	<input type="checkbox"/>	1: 週に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
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

(2) 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 現金取引の有無	<input type="checkbox"/>	0: ある
	<input type="checkbox"/>	1: ない

200万円超 現金取引の頻度	<input type="checkbox"/>	1: 週に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
200万円超 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 現金取引の原資 (最大3つまで)	<input type="checkbox"/>	1: 組合費・会費	<input type="checkbox"/>	2: 事業収入	<input type="checkbox"/>	3: 売上
	<input type="checkbox"/>	4: 賃料収入	<input type="checkbox"/>	5: 資産運用益	<input type="checkbox"/>	6: 資産売却資金
	<input type="checkbox"/>	7: 貯蓄	<input type="checkbox"/>	8: 出資金	<input type="checkbox"/>	9: 補助金・助成金
	<input type="checkbox"/>	10: それ以外 ()				

ご協力ありがとうございました。

.....
<金庫使用欄>

CIF	28XXXXXXXX
-----	------------

近畿労金 お取引目的等確認のお願い
本人確認記録書管理システムに登録要