

マネー・ローンダリング、テロ資金供与及び

拡散金融対策への取り組みについて

◆マネー・ローンダリング、テロ資金供与及び拡散金融対策への取り組みについて

日本及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、テロ資金供与及び拡散金融対策の重要性が近年益々高まっております。

当組合は、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、テロ資金供与及び拡散金融の手口に対応し、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。

当組合は、マネー・ローンダリング、テロ資金供与及び拡散金融対策を経営上の重要課題と位置づけ、以下の対応方針のもと、全役職員が一丸となり対応に取り組んでおります。

◆マネー・ローンダリング、テロ資金供与及び拡散金融対策に係る対応方針について

当組合は、マネロン・テロ資金供与及び拡散金融を防止するため、マネロン・テロ資金供与対策を経営上の重要な課題として位置づけ、「犯罪収益移転防止法」ならびに「金融庁マネー・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」等の関連法令等を遵守し、経営陣の主導的な関与の下、次の各号の取組みを行ってまいります。

- (1) 当組合は、自らが提供する商品・サービス、取引形態、取引に係る国・地域や顧客属性等に応じたマネロン等リスクを特定、評価、類型化したうえで、当該リスクについて、当組合のリスク許容度の範囲内に実効的に低減するための措置（リスクベース・アプローチ）を講じてまいります。
- (2) 当組合は、マネロン・テロ資金供与対策を適切に実施するために、組合内横断的なリスク管理態勢を構築してまいります。
- (3) 当組合は、マネロン・テロ資金供与及び拡散金融対策の実効性を確保するため、当組合の業務分野、営業地域及びマネロン・テロ資金供与に関する動向等を評価し、これを踏まえて方針（基本方針・ポリシー等のマネロン対策に関する方針）・手続（マネロン対策に関する基本規定及び関連諸規定・要領・手順書等）・計画（マネロン対策を実現させるための実践計画・プログラム）等を整備してまいります。

なお、金融当局ならびに千葉県警察の指導により、当組合では、マネー・ローンダリング、テロ資金供与及び拡散金融のリスクが高いと判断される一部の取引及びお客様につきましては、通常よりも厳重な取引時確認の実施やお客様情報の提供をお願いさせて頂くとともに、そのご回答

の内容、状況に応じまして、当該お取引に制限をさせていただくことがございます。お客様には、一部ご不便をお掛けすることが予想されますが、何卒趣旨をご理解いただき、ご協力を賜りますようお願い申し上げます。

◆お客様にご協力いただきたいこと

金融庁が公表した、金融機関等における実効的なマネー・ローンダリング及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」に基づき、当組合では、お客様とのお取引の内容、状況等に応じて、追加でのご確認などをさせていただく場合がありますので、ご理解、ご協力をお願いいたします。

- ・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。
- ・お客様とのお取引の内容、状況等に応じて、過去にご確認させていただいた、お客様の氏名・住所・生年月日や、お取引の目的等を、当組合窓口や職員による訪問、郵便等により再度ご確認させていただく場合があります。また、その際に、各種書面等のご提示をお願いする場合があります。
- ・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、適切にご対応いただけない場合、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、既にお取引いただいているお客様におかれましては、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。

◆「お客様の情報」の定期的な確認についてのお願い

マネロン等対策の一環として当組合では、お客様の現在の情報を定期的に確認する取り組み^(※)について、所定の方法により順次行っております。

(※) 既にお取引をいただいているお客様に対し、お取引の内容や状況に等に応じて、お客様に関する情報やお取引の目的などを定期的に確認させていただく取り組みです。

お客様お一人おひとりの情報を定期的に確認させていただくことは、犯罪組織やテロ組織が善良なお客様に紛れて気づかれないように金融機関を利用したり、お客様になりすまして預金口座を不正利用したりすることを防止し、金融機関をご利用いただく皆様方の安全・安心にも繋がる取り組みとして行っております。

お客様におかれましては、こうした取り組みをご理解いただき、当組合からの「お客様の情報」に関する定期的な確認の依頼に対して、ご協力下さいますようお願い申し上げます。