

お客様各位

仙北信用組合

## 預金規定その他各種規定の一部改正および同規定の電子化について

平素は、仙北信用組合に格別のお引き立てを賜り、誠にありがとうございます。

今般、当組合は、「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」及び民法の改正等により、下記のとおり預金規定等を令和2年4月1日より改正いたします。

また、預金規定その他の各種規定（別紙一覧表ご参照）につきましては、当組合ホームページ（ウェブサイト）に掲載し、いつでもご確認いただけるよう電子化いたします。

電子化の対応により、紙を使用しないことによる環境に配慮した取組みの面も考慮し、当組合窓口での「預金規定集」等の交付を終了させていただきますので、ご理解賜りますようお願い申し上げます。

### 記

#### 1. 改定内容

##### 1-1. 「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」等に求められる対応

2018年2月に金融庁が公表した「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」を踏まえ、お取引目的やお客様に関する情報等を従来よりも詳細に確認させていただく場合があります。確認にあたっては、各種確認資料等のご提示をお願いする場合があります。

なお、当組合が求める確認や資料のご提出について、適切にご対応いただけない場合、お取引をお断りさせていただきます場合やお取引を制限させていただきます場合があります。

##### <主な改正点（各種預金規定に適用）>

- (1) 「解約等」の条項に、「マネー・ローンダリング、テロ資金供与、経済制裁関係法令等に抵触する取引に利用され、またはそのおそれがあると合理的に認められる場合」、及び「法令で定める本人確認にあたり預金者情報等の各種確認や提出された資料に偽りがあることが明らかになった場合」を追加します。
- (2) 当組合が求める情報や資料のご提供について適切にご対応いただけない場合等に、お取引を制限等させていただきます場合があること等を記載した「取引の制限」条項を新設します。

##### 1-2. 民法改正に伴う対応

##### <主な改正点>

- (1) 「成年後見人等の届出」条項に、成年後見人等ご本人についても、補助・保佐・後見が開始された場合に届出をしていただくことを記載しました。
- (2) 各規定変更時の周知方法・適用時期について明確化した「規定の変更」条項を新設（または改正）しました。
- (3) 定期預金の満期日前解約の取扱について「預金の解約、書替継続」条項内にて明確化し、それに対応して「利息」条項も改正しました。

※なお、今回の民法改正に伴い、各種申込書や依頼書に「申込みにあたり、当該取引が当組合が定めた規定により取り扱われることに同意します。」等の文言を追加しております。

#### 2. 改定施行日

令和2年4月1日（水）

なお、改正後の新預金規定等は、改正前よりお取引いただいているお客様にも適用されます。

#### 3. 当組合ホームページ（ウェブサイト）アドレス

<https://www.senpoku.shinkumi.jp>

※ホームページをご覧になれないお客様におかれましては、窓口にお申出ください。

該当規定を印刷してお渡しいたします。

以上

電子化（ホームページに掲載）する各種預金規定等（規定改正内容）

規定等名称		規定改正内容					
		取引の制限	解約条件の追加	規定の変更	成年後見人等の届出	満期前解約条項	
預金規定集	1	当座勘定規定（一般用）	○	○	○	○	
		約束手形用法					
		為替手形用法					
		小切手用法					
	2	当座勘定規定（専用約束手形口用）	○	○	○	○	
		約束手形用法					
	3	流動性預金共通規定	○	○	○	○	
	4	普通預金（無利息型普通預金を含む）規定					
	5	貯蓄預金規定					
	6	納税準備預金規定					
	7	通知預金規定	○	○	○	○	
	8	定期性総合口座取引規定	○	○	○	○	
	9	定期預金共通規定	○	○	○	○	○
	10	自由金利型定期預金（M型）規定（スーパー定期） ＜非自動継続型＞ ＜自動継続型＞					
	11	自由金利型定期預金（大口定期預金）規定 ＜非自動継続型＞ ＜自動継続型＞					
	12	期日指定定期預金規定 ＜非自動継続型＞ ＜自動継続型＞					
	13	変動金利定期預金規定 ＜非自動継続型＞ ＜自動継続型＞					
	14	積立定期預金規定 ＜単利型＞ ＜複利型＞					
15	定期積金規定	○	○	○	○	○	
16	休眠預金等活用法等に係る預金共通規定			○			
17	盗難通帳等による預金等の不正な払戻し被害の補てん等に関する特約						
18	預金保険制度について						
カード規定集	19	キャッシュカード規定			○		
	20	カードローン・カード規定			○		
	21	デビットカード取引規定			○		
	22	キャッシュカードや暗証番号等の取扱いに関するお願い					
	23	Pay-easy（ペイジー）口座振替受付サービス利用規定			○		
その他	24	振込規定			○		
	25	夜間金庫規定			○		
	26	インターネットバンキング・モバイルバンキングサービス☑利用規定			○		