口座開設時審査の厳格化に向けた対応について

昨今の金融犯罪増加を受けて、金融庁や農林水産省からの要請を受け、法人口座を含む預貯金口座の不正利用防止策を一層強化することが求められています。

農林中央金庫はこの対策の一環として、審査手続きを整備したことから、下記の内容にて口座開設時審査の厳格化に向けた対応を実施します。

1．具体的な対応内容

① 口座開設時の審査

・口座開設申込時に窓口担当者が確認した情報を、必ず検印者が再確認の上、審査を行なう。

・新たに制定する「口座開設時チェックシート」を使用し、総合的な審査を実施。

② 法人口座開設時の対応策

・法人口座の申込者の実在・実態を十分に確認し、取引を開始する前に必要な情報を揃える。

・口座開設拒否の条件（例：管内に事務所が無い場合）を明確にし、組織内で徹底。

・必要な書類や審査期間、開設拒否時の対応を事前に定め、組織としての対応を整える。

③ 顧客への対応

・上記手続きに関する情報をホームページで公開し、必要に応じて顧客に説明を行なう。

2．対応開始

・令和 7 年 12 月 2 日（火）