

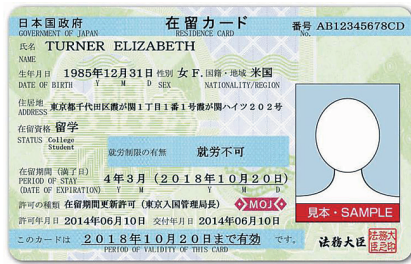
외국인 여러분께

예금 계좌를 개설하실 때는 아래의 서류 등이 필요합니다.
미리 준비하셔서 신용금고를 방문해 주십시오.

《 계좌 개설에 필요한 항목 》

본인 확인 서류

(예) 재류카드



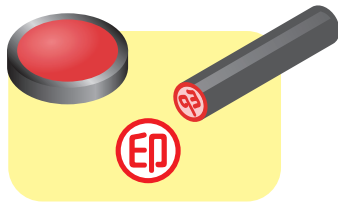
출처: 입국관리국 홈페이지

- 성명, 주소(일본 주소), 사진이 붙어 있고 생년월일이 기재된 본인 확인 서류가 필요합니다.

- (예)
- ▶ 재류카드
 - ▶ 특별 영주자 증명서
 - ▶ 마이넘버카드
 - ▶ 여권

※필요에 따라 재류 기간을 확인하는 경우가 있습니다. 또한 한 개 이상의 본인 확인 서류의 제시를 요청하는 경우가 있습니다.

도장



- 계좌 개설 시에 신청서에 도장을 찍을 필요가 있습니다. 사인으로 대체가 가능한 금융기관도 있습니다.
- 도장은 전문점에서 은행 거래용으로 구입해 주십시오.

기타

- 기타 사원증 등의 근무 실태를 확인할 수 있는 서류도 지참하십시오.
- 또한 근무처에 전화 등으로 근무 실태를 확인하는 경우도 있습니다.
- 일본어 소통에 도움이 필요한 경우는, 같은 근무처 동료 등 계속해서 협력해 주실 수 있는 분과 동반해 주십시오.
- 유학생은 학생증도 지참해 주십시오.
- 법령에 따라 고객의 세무상의 거주국가, 미국 납세의무자에 해당하는지의 여부 및 납세자 번호를 확인하는 경우가 있습니다.

※각 금융기관에서 정한 규칙이 있는 경우에는 해당 규칙에 따라 주십시오.

월금 입금계좌 및 공공요금 자동이체설정에 대해서도 상담해 주십시오.

예금 계좌의 매매는 범죄입니다!

- 예금 계좌의 매매(예금 통장·캐시 카드의 양도 등)는 일본 법령에 따라 금지되며, 파는 쪽도 사는 쪽도 처벌을 받게 됩니다.
- 재류 기간 만료 등으로 본국에 귀국하시는 경우는 거래 금융기관에서 해약 절차를 밟으시는 등 계좌 부정 이용 방지에 협력해 주십시오.



신용금고를 이용하시는 고객 여러분께 정기적인 '고객 정보' 확인 절차에 대한 이해 및 협력을 부탁드립니다

- 자금세탁 및 테러자금조달 방지대책에 협조해 주십시오 -

최근 국제사회에서 자금세탁 및 테러자금조달 방지대책에 대한 중요성이 높아지고 있습니다. 또한 일본에서도 예금계좌를 악용한 특수사기 등의 금융범죄가 발생하고 있습니다.

각 금융기관은 이와 같은 범죄를 예방하고, 고객이 안심하고 안전하게 이용할 수 있는 금융거래 환경 조성을 위해 '범죄수익 이전방지법'과 금융청의 '자금세탁 및 테러자금조달 방지대책에 관한 가이드라인'에 따라 다양한 대책을 추진하고 있습니다.

그 대책의 일환으로 **신용금고를 비롯한 각 금융기관은 자체적인 방법으로 현재의 고객 정보를 정기적으로 확인하고 있습니다(※).**

(※) 기존 거래 고객에 대해서도 해당 거래의 내용이나 상황 등에 따라 고객 정보와 거래 목적 등을 정기적으로 확인합니다.

정기적인 고객 정보의 확인은 범죄조직이나 테러조직이 선량한 고객으로 위장해 금융기관을 이용하거나 예금계좌를 부당하게 사용하는 일을 방지할 수 있으며, 이러한 조치를 통해 고객 여러분도 안심하고 안전하게 금융기관을 이용하실 수 있습니다.

고객 여러분께서는 이와 같은 대책을 이해해 주시고 **신용금고의 정기적인 '고객 정보' 확인 요청에 협조해 주시길 부탁드립니다.**

최근 다양한 방법으로 고객 정보를 취득하려는 사기 수법이 많이 발생하고 있습니다. 만약 의심스러운 점이 있으시면 이용하시는 신용금고 영업점으로 연락해 주십시오.