

人格なき社団名義での口座を開設されるお客さまへ (口座に設定する代表者様が来局される場合)

1

いつもゆうちょ銀行・郵便局をご利用いただきまして、誠にありがとうございます。

近年、マネー・ローンダリングおよびテロ資金供与対策の重要性が増し、金融機関に対して対応の強化が求められていることを受け、ゆうちょ銀行では人格なき社団名義の口座開設において審査を実施しております。

人格なき社団名義の口座を開設されるお客さまにおかれましては、本件趣旨をご理解いただき、口座開設のお手続きの際、下記書類等をご提出くださいますようお願い申し上げます。

ご提出いただきました書類等が揃っていることを窓口にて確認し、コピー（写し）をとらせていただきます。その後、ゆうちょ銀行貯金事務センターにおいて口座開設にかかる審査を実施し、後日、審査結果をご連絡します。

※ 審査には平均1か月程度を必要とします。

※ 貯金事務センターから別途、追加の書類の送付をお願いする場合がございます。

※ 審査の結果、ご希望に添えない場合がございます。

※ キャッシュカードをお申込みの場合、口座開設後、通帳・キャッシュカード・暗証番号通知書（キャッシュサービスをご利用いただく際の初期暗証番号）を別々に送付いたします。

なお、暗証番号はATMで変更できますので、キャッシュカード・暗証番号通知書の到着後、すみやかに変更してください。

お客さまには、何卒ご理解くださいますよう、よろしくお願いいたします。

ご提示・ご提出していただく書類等		チェック欄
1	総合口座利用申込書	☐
2	口座に登録する印章	☐
3	団体の規約（「団体の代表者様の証明※1」があるもの）	☐
4	団体の活動実績がわかる資料※2	☐
5	口座に設定する代表者様の本人確認書類※3	☐
6	団体の総会議事録	☐
7	団体の収支報告書※4	☐
8	人格なき社団名義の口座開設にあたってのご確認のお願い	☐
9	お取引目的等の確認のお願い（人格なき社団のお客さま）	☐
10	その他（ ）	☐
※1 団体の代表者様の証明とは、「記載内容が事実と相違ない」旨を記入のうえ、「代表者様のご住所・お名前」を記入し、「代表者様の印章」を押印することを指します。 例：「この規約の記載内容について事実と相違ないことを証明します。 東京都千代田区〇-〇-〇 代表者 郵政 次郎 印」		
※2 設立後まもなく活動実績がない場合は活動予定をご提出ください。		
※3 本人確認書類とは、ご本人様であることが確認できる公的書類を指します。 顔写真付きの本人確認書類をご持参ください。顔写真付きの本人確認書類をお持ちでない方は、お近くのゆうちょ銀行または郵便局の貯金窓口にご相談ください。		
※4 設立後まもなく収支報告書がない場合は、その旨をご申告ください。		
※5 提出いただいた書類（団体の規約等）で3名以上の構成員がいらっしゃるかを確認させていただきますので、あらかじめご了承ください。		
※6 下線のある書類については、郵便局・ゆうちょ銀行の窓口にご用意しております。		

【お問い合わせ先】

郵便局／ゆうちょ銀行 店

電話番号：

受付時間：平日 ： ～ ：

（土・日・休日および12/31～1/3を除く）

団体を名義とする総合口座の開設 (口座に設定する代表者様が来局する場合)

- ・団体の構成員の方（団体の代表者様、口座に設定する代表者様を含む）、団体の構成員以外で口座に設定する代表者の方、または口座に設定する代表者様から委任を受けた代理人様をご記入ください。
- ・口座開設に必要な書類や注意点等の詳細は、別紙「人格なき社団名義での口座を開設されるお客さまへ」をご確認いただきますようお願いいたします。

記入例：人格なき社団名義の口座開設にあたってのご確認のお願い（表面）

1

人格なき社団名義の口座開設にあたってのご確認のお願い

太枠内にボールペンではっきりとご記入をお願いします。文字が消えるボールペンは、使用不可です。
該当の口には、レ印をつけてください。

【注意事項】

ゆうちょ銀行で口座を開いた法人格を有さない団体は、人格なき社団のみです。
次の条件に該当する場合は、人格なき社団の要件を満たすことおよび法令等により必要とされている事項を確認できないため、お申し込みを受け付けできません。
-「ご回答」欄に「いいえ」または「あり」が1つでもある場合
-「規約の記載」欄および「議事録の記載」欄が、いずれも「なし」の質問が1つでもある場合

【申込人等の情報】

記入年月日 20** 年 * 月 * 日

団体名

〇〇町内会

記載の内容は、事実と相違ありません。

記入者署名欄

郵貯 太郎

【団体の要件の確認項目】

No.	質問	ご回答	規約の記載	議事録の記載
①	団体としての組織を備えていますか。 一 役員の選任の規定や慣行がありますか。 (会長1名、副会長〇名、理事〇名、監事〇名等)	☒ はい ☐ いいえ	☒ あり (9 条) ☐ なし	☐ あり (ページ) ☐ なし
②	多数決の原則が行われていますか。 一 会長・理事長等の選任、予算・決算の承認等 総会の決議が多数決による旨が、定められていますか。 また、実際に行われていますか。	☒ はい ☐ いいえ	☒ あり (4 条) ☐ なし	☒ あり (1 ページ) ☐ なし
③	構成員の変更にかかわらず、団体は存続しますか。 一 団体の活動が継続している間に、構成員の加入・脱退 が行われることが予定されていますか。(会員の資格・ 除名の定めがありますか)	☒ はい ☐ いいえ	☒ あり (5 条) ☐ なし	☐ あり (ページ) ☐ なし
④	代表の選任方法等は、定められていますか。 一 会長・理事長等が団体の代表者であること、代表の 選任方法、権限、職務等が規約で定められていますか。	☒ はい ☐ いいえ	☒ あり (7 条) ☐ なし	☐ あり (ページ) ☐ なし
⑤	総会の運営方法は、定められていますか。 一 総会の開催、時期、決議事項等について規定はあり ますか。実際に総会は開催されていますか。	☒ はい ☐ いいえ	☒ あり (5 条) ☐ なし	☐ あり (ページ) ☐ なし
⑥	財産の管理方法は、定められていますか。 一 収入や会計の承認や報告といった財産管理について、 規定はありますか。収支を管理する体制が偏っていますか。	☒ はい ☐ いいえ	☒ あり (8 条) ☐ なし	☐ あり (ページ) ☐ なし
⑦	団体を脱退する時に、構成員が自身の持分を団体の財産 から受け取ることを前提とした規約・慣行はないですか。	☒ なし ☐ あり		

(裏面あり)

記入年月日をご記入ください。

団体の名称をご記入ください。

記入される方のお名前をご記入ください。

質問の内容について、「はい」か「いいえ」で回答を行ってください。No.⑦については「なし」か「あり」で回答を行ってください。

ご回答が「はい」の場合、「規約の記載」または「議事録の記載」欄をご記入ください。
※「あり」の場合は、該当の条文またはページをご記入ください。

団体を名義とする総合口座の開設 (口座に設定する代表者様が来局する場合)

記入例：人格なき社団名義の口座開設にあたってのご確認のお願い（裏面）

【法令等により確認が必要とされている項目】

No.	質問	ご回答	規約の記載
⑧	規約に、団体の名称は記載されていますか。	☒ はい ☐ いいえ	☐ あり (1条) ☐ なし
⑨	規約に、団体の所在地は記載されていますか。 ※ 事務局の所在地ではなく、団体の所在地が必要です。	☒ はい ☐ いいえ	☐ あり (2条) ☐ なし
⑩	規約に、団体の目的は記載されていますか。	☒ はい ☐ いいえ	☐ あり (3条) ☐ なし
⑪	規約に、代表者による記載内容の証明はありますか。 (例) この規約の記載内容について、事実と相違ないことを証明します。 東京都千代田区〇-〇-〇 代表者 郵貯 太郎 (印)	☒ はい ☐ いいえ	
⑫	規約に、団体の設立年月日は記載されていますか。 ※ 規約に設立年月日の記載がない場合、次の日付を確認いただき、当該日付を設立年月日として規約の最終ページの下部余白にご記入ください。 また、総合口座利用申込書・振替口座加入申込書の設立年月日は、当該日付をご記入ください。 この場合、「ご回答」欄は「はい」を選択してください。 (例) 設立年月日：20××年×月×日	☒ はい ☐ いいえ	

パターン	設立年月日とする日付
口座開設時に提出いただく書類（活動実績が分かる書類、議事録）に設立年月日の記載がある	当該設立年月日
規約や他の書類に施行年月日の記載があり、施行年月日が設立年月日である	施行年月日
提出いただく書類に設立年月日の記載がない	ご認識いただいている設立年月日または団体として活動が確認できる最も古い日付

質問の内容について、「はい」か「いいえ」で回答を行ってください。

ご回答が「はい」の場合、「規約の記載」欄をご記入ください。
※「あり」の場合は、該当の条文をご記入ください。

< 送付使用欄 >

日 付	検 査	受 付

【取扱部係員・取扱員一斉対応センター】 【通称 Naviコド：55536】 (受付年月日：2023.5.8)

ゆうちょ銀行

団体を名義とする総合口座の開設 (口座に設定する代表者様が来局する場合)

記入例：お取引目的等の確認のお願いの記入例（人格なき社団用）【裏面】

1

(2) 名義人様の活動内容等について、以下にご記入ください。

☐ マンション管理組合	☒ 町内会・子供会	☐ 学校関連団体 (部活動・PTA等)	☐ その他
構成員の資格 ☒ 〇〇町の住人であること			
構成員数 約 200 人			
活動目的・内容 団体の主な活動目的・内容を具体的に記入してください。 ・町内の環境維持、コミュニケーションの場を提供するため、月1回、公民館で定例町内会を実施し、町内の行事について話し合い。 ・年1回、夏祭り、運動会を企画・運営している			

(3) 予定されるお取引(預入・払戻・送金・引き落とし等)について、以下の該当する項目に☑印をつけてください。
 予定されるお取引の頻度について、以下の該当する項目に☑印をつけてください。

☒ 週に3回以上	☐ 週に1回	☐ 2～3週間に1回	☐ 月に1回	☐ 2～3か月に1回	☐ 半年に1回	☐ 1年に1回以下
--	-------------------------------	-----------------------------------	-------------------------------	-----------------------------------	--------------------------------	----------------------------------

1か月の取引予定金額について、以下の該当する項目に☑印をつけてください。

☐ 1万円以下	☐ 1万円超～5万円以下	☒ 5万円超～10万円以下	☐ 10万円超～50万円以下
☐ 50万円超～100万円以下	☐ 100万円超～500万円以下	☐ 500万円超～1,000万円以下	☐ 1,000万円超

(4) お取引の原資(お取引の資金の出所)について、以下の該当する項目に☑印をつけてください。

☐ 原資	☒ 給与・積立金	☐ 助成金・補助金	☐ 寄付金	☒ その他 (お取引の原資を記入してください)
町内の祭りの売り上げ				

(5) 今後のお取引で1回あたり200万円を超える現金取引(預入・払戻)を予定されていますか。

☐ はい	☒ いいえ
-----------------------------	---

現金を使う理由
 資金の出所や使用用途、理由を記入してください。

お取引の頻度	☐ 週に1回以上	☐ 2～3週間に1回	☐ 月に1回	☐ 2～3か月に1回	☐ 半年に1回	☐ 1年に1回以下
1回あたりの金額	☐ 200万円超～300万円以下	☐ 300万円超～500万円以下	☐ 500万円超～1,000万円以下	☐ 1,000万円超		

(6) 経済制裁対象国等々のお取引がありますか。(今後の予定を含む)

☐ はい	☒ いいえ
-----------------------------	---

該当する経済制裁対象国名 ☐ 北朝鮮 ☐ イラン ☐ キューバ ☐ シリア ☐ クリミア地域 ☐ その他()

お取引の詳細 お取引がある場合、取引内容をお取引の目的に記入してください。

★お取引に関する届出書に記入した情報は事実と相違ありません。また、居住地域に変更が生じた場合は、生じた日から3か月以内に届出を行います。

役職 会計担当 署名または記名押印 郵貯 太郎 印

<取扱店使用欄>

取引目的等の 記号欄等	CRS(非居住者等監視)	変換	手続
	FATCA(所得税課税)	変換	手続

記入不要

ゆうちょ銀行

※お取引予定の金額・頻度の考え方

(例)・毎月2件、計10万円の送金受取

- ・2週間に一度、1万円の払戻し(月2回計2万円)

↓

- ・毎月の取引金額：12万円→「10万円超～50万円以下」を選択
- ・毎月の取引頻度：4回→「週に1回」を選択

該当する活動内容に☑をつけてください。
(1つのみ)

構成員、活動目的について具体的にご記入ください。

毎月のお取引予定(窓口やATMでの預入・払戻し・送金)の金額や頻度について、当てはまる選択肢に☑をつけてください。なお、送金の受け取りも1回と数えます。

口座にご入金される主な資金について、該当する項目に☑をつけてください。(複数選択可)

1回あたり200万円を超える現金取引を行う予定がある場合は、「はい」に☑をつけて、現金を使う理由、お取引の頻度、1回あたりの金額をご記入ください。

経済制裁対象国等々のお取引がある場合は、「はい」に☑をつけて、国名、お取引の詳細をご記入ください。

金融取引を行う権限をお持ちの方(口座に設定する代表者等)の署名または記名押印を行ってください。
 ※記入内容が事実と相違ないことをご確認ください。
 ※居住地国に変更が生じた場合は、変更後3か月以内に届出を行っていただくことへ同意のうえ、署名または記名押印を行ってください。