

休眠預金等のお取り扱いについて

お客様各位

須賀川信用金庫

平素は当金庫をご利用いただき、誠にありがとうございます。

平成30年（2018年）1月から施行される「民間公益活動を促進するための休眠預金等に係る資金の活用に関する法律」（以下、「休眠預金等活用法」といいます。）にもとづき、お客様からお預かりしている長期間異動がない預金（以下、「休眠預金等」といいます。）につきましては、平成31年（2019年）以降毎年一定の期日に、預金保険機構へ納付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。

なお、休眠預金等活用法にもとづき、預金保険機構に納付された預金等につきましては、お客様の申出により払戻しをさせていただきますこととしております。

<休眠預金等の定義>

1. 休眠預金等とは

休眠預金等活用法第2条第6項に規定する預金等であって、当該預金等に係る最終異動日等から10年を経過した預金等をいいます。

2. 最終異動日等とは

休眠預金等活用法第2条第5項各号に規定する日のうち最も遅い日です。

3. 異動とは

当金庫における異動とは、以下の事由をいいます。

（1）法定の異動事由

引出し、預入れ、振込の受入れ、振込による払出し、口座振替等による預金等に係る預金額の異動等、休眠預金等活用法第2条第4項第1号に規定する事由

（2）休眠預金等活用法第2条第4項第2号にもとづき、当金庫が行政庁から認可を受けた以下の事由

預金種類ごとの認可事由は次頁のとおりです。

預金等の種類	認可を受けた事由
当座預金	下記②、③に掲げる事由 ※②はカに掲げる事由のみ
普通預金	下記①、②、③、④に掲げる事由 ※①は証書を除き、かつ、記帳については、窓口端末での記帳時に、記帳する取引がない場合を除く ※②はア、イ及びオ、カに掲げる事由のみ
貯蓄預金	下記①、②、③に掲げる事由 ※①は証書を除き、かつ、記帳については、窓口端末での記帳時に、記帳する取引がない場合を除く ※②はア及びカに掲げる事由のみ
納税準備預金	下記①、②、③に掲げる事由 ※①は証書を除き、かつ、記帳については、窓口端末での記帳時に、記帳する取引がない場合を除く ※②はカに掲げる事由のみ
通知預金	下記①、②、③に掲げる事由 ※①は繰越を除く ※②はウ、カに掲げる事由のみ
期日指定定期預金	下記①、②、③に掲げる事由 ※①は繰越を除く ※②はエ、カに掲げる事由のみ
自由金利型定期預金 (M型) (スーパー定期)	同上
自由金利型定期預金 (大口定期預金)	同上
変動金利定期預金	同上
自動継続期日指定定期預金	下記①、②、③、④に掲げる事由 ※①は繰越を除く ※②はエ、オ、カに掲げる事由のみ
自動継続自由金利型定期預金 (M型) (スーパー定期)	同上
自動継続自由金利型定期預金 (大口定期預金)	同上
定額複利預金	同上
自動継続変動金利定期預金	同上
積立定期預金	下記①、②、③に掲げる事由 ※①は繰越を除く ※②はカに掲げる事由のみ
定期積金	下記①、②、③に掲げる事由 ※①は繰越を除く ※②はカに掲げる事由のみ

- ① 預金者等の申出による預金通帳又は証書の発行（再発行含む）、記帳（記帳する取引がない場合は除く）若しくは繰越。
- ② 預金者等の申出による次に掲げる契約内容の変更。
- ア キャッシュカードの再発行
 - イ カードローン契約の終了
 - ウ 解約予定日の設定・変更
 - エ 方式変更（通帳式から証書式または通帳式、証書式から通帳式への変更）
 - オ 総合口座への組入・組入解除（平成31年3月1日以降のものに限ります）
 - カ 別紙に掲げる注意コードの設定・解除
- ③ 預金者等による次に掲げる事項の全部又は一部に係る情報の受領。
- ・ 当金庫名称及びお客様の預金等を取扱う店舗の名称
 - ・ 預金等の種別
 - ・ 口座番号その他預金等の特定に必要な事項
 - ・ 預金等の名義人の氏名または名称
 - ・ 預金等の元本の額
- ④ 総合口座等複数の預金等を組み合わせた商品に係る預金等にあつては、当該商品に係る他の預金等について、上記（1）及び①～③に掲げる事由の全部又は一部が生じたこと。

以上

ハード集約後 注意コード変更一覧表

別紙 1

平成29年11月現在

種類	注意コード		注意コード名称	設定ファイル		備考
	現行	集約後		顧客	口座	
第1種注意コード	50	150	郵便不着	○		・既存の注意コードを3桁化する
	51	151	貸付あり	○		
	52	152	定積掛込延滞あり	○		
	53	153	融資回収延滞あり	○		
	54	154	財形取引顧客	○		・金庫任意は注意コード名称の変更を行う
	55	155	反社会的勢力	○		
	56	156	生年月日等確認	○		
	57	157	顧客案内不要	○		・既存の注意コードを3桁化する
	—	158	自筆困難者	○		・金庫任意の注意コードを新規に追加する
	—	159	不正取引懸念先等	○		
	—	160	口座凍結者	○		
	—	161	不正送金先	○		
	—	162	高齢者	○		
	—	163	第二住所設定あり	○		
	—	164	番号指定なし	○		H27.12～（マイナンバー）
	—	165	外国PEPs	○		H28.08～（マネロン関連）
	—	166	モニタリング先	○		H28.12～（反社関係）
	—	167	（金庫任意）	○		
	—	168	（金庫任意）	○		
	—	169	（金庫任意）	○		
	—	170	（金庫任意）	○		
	—	171	（金庫任意）	○		
	—	172	（金庫任意）	○		
	—	173	（金庫任意）	○		
	—	174	（金庫任意）	○		
	90	190	案内不要		○	・既存の注意コードを3桁化する
	91	191	印鑑未徴求		○	
	92	192	代理業務貸付口		○	
	93	193	未処理あり		○	
	94	194	極度オーバー		○	・金庫任意は注意コード名称の変更を行う
	95	195	印鑑再徴求		○	
	96	196	代理人届有		○	・金庫任意の注意コードを新規に追加する
	—	197	IC不要本人		○	
	—	198	IC不要金庫		○	
—	199	概算払い		○		
—	101	（金庫任意）		○		
—	102	（金庫任意）		○		
—	103	（金庫任意）		○		
—	104	（金庫任意）		○		
—	105	（金庫任意）		○		
—	106	（金庫任意）		○		
—	107	（金庫任意）		○		
—	108	（金庫任意）		○		
—	109	（金庫任意）		○		
—	110	（金庫任意）		○		
—	111	（金庫任意）		○		
—	112	（金庫任意）		○		
—	113	（金庫任意）		○		
—	114	（金庫任意）		○		

種類	注意コード		注意コード名称	設定ファイル		備 考
	現行	集約後		顧客	口座	
第 2 種 注 意 コ ー ド	40	240	貸付に連絡せよ	○		・既存の注意コードを3桁化する
	41	241	顧客情報未設定	○		
	42	242	(金庫任意)	○		
	43	243	(金庫任意)	○		・金庫任意は注意コード名称の変更を行う
	44	244	(金庫任意)	○		
	45	245	共通印鑑紛失	○		
	46	246	共通印鑑盗難	○		・既存の注意コードを3桁化する
	—	247	(金庫任意)	○		
	—	248	(金庫任意)	○		
	—	249	(金庫任意)	○		・金庫任意の注意コードを新規に追加する
	—	250	(金庫任意)	○		
	—	251	(金庫任意)	○		
	—	252	(金庫任意)	○		
	—	253	(金庫任意)	○		
	—	254	(金庫任意)	○		
	—	255	(金庫任意)	○		
	—	256	(金庫任意)	○		
	—	257	(金庫任意)	○		
	—	258	(金庫任意)	○		
	—	259	(金庫任意)	○		
	—	260	(金庫任意)	○		
	—	261	(金庫任意)	○		
	—	262	(金庫任意)	○		
	—	263	(金庫任意)	○		
	—	264	(金庫任意)	○		
	—	265	(金庫任意)	○		
	—	266	(金庫任意)	○		
	—	267	(金庫任意)	○		
	70	270	通帳紛失		○	・既存の注意コードを3桁化する
	71	271	証書紛失		○	
	72	272	カード紛失		○	
	73	273	印鑑紛失		○	
74	274	通帳盗難		○		
75	275	証書盗難		○		
76	276	本人カード盗難		○		
77	277	印鑑盗難		○		
78	278	副通帳発行		○		
79	279	第三者質権		○		
80	280	原店に連絡せよ		○		
81	281	再発行		○		
82	282	貸利息未徴求		○		
83	283	戻し利息禁止		○		
84	284	拘束中		○		
85	285	サンデ-処理不能		○		
86	286	資金用途確認せよ		○	・金庫任意は注意コード名称の変更を行う	
87	287	新規貸出停止		○		
88	288	繰越禁止		○	・既存の注意コードを3桁化する	
89	289	代理人カード盗難		○		
30	230	代理人カード紛失		○		
31	231	被後見人		○	H24. 10. 1~	
32	232	カード支払停止		○		

種類	注意コード		注意コード名称	設定ファイル		備 考	
	現行	集約後		顧客	口座		
第 2 種 注 意 コ ー ド	—	290	(金庫任意)		○		
	—	291	(金庫任意)		○		
	—	292	(金庫任意)		○		
	—	293	(金庫任意)		○		
	—	294	(金庫任意)		○		
	—	295	(金庫任意)		○		
	—	296	(金庫任意)		○		
	—	297	(金庫任意)		○		
	—	298	(金庫任意)		○		
	—	299	(金庫任意)		○		
	—	201	(金庫任意)		○		・ 金庫任意の注意コードを新規に追加する
	—	202	(金庫任意)		○		
	—	203	(金庫任意)		○		
	—	204	(金庫任意)		○		
	—	205	(金庫任意)		○		
	—	206	(金庫任意)		○		
	—	207	(金庫任意)		○		
	—	208	(金庫任意)		○		
	—	209	(金庫任意)		○		
	—	210	(金庫任意)		○		

種類	注意コード		注意コード名称	設定ファイル		備 考
	現行	集約後		顧客	口座	
第 3 種 注 意 コ ー ド	01	301	本人死亡	○		・ 既存の注意コードを3桁化する
	02	302	取引停止	○		
	03	303	差押預金未特定	○		・ 金庫任意は注意コード名称の変更を行う H29.11～（諸届け関連）
	04	304	本人確認未済	○		
	05	305	喪失口座未特定	○		
	06	306	(金庫任意)	○		・ 金庫任意の注意コードを新規に追加する
	—	307	(金庫任意)	○		
	60	360	差し押え		○	・ 既存の注意コードを3桁化する
	61	361	支払差し止め		○	
	62	362	強制解約		○	・ 金庫任意は注意コード名称の変更を行う
	63	363	(金庫任意)		○	
	64	364	(金庫任意)		○	
	65	365	(金庫任意)		○	・ 既存の注意コードを3桁化する
	66	366	全額非付保		○	
	67	367	一部非付保		○	
	—	368	(金庫任意)		○	・ 金庫任意の注意コードを新規に追加する

種類	注意コード		注意コード名称	設定ファイル		備 考
	現行	集約後		顧客	口座	
注 意 コ ー ド	58	058	資金移動暗証誤	○		・ 既存の注意コードを3桁化する
	98	098	認証パスワード誤		○	