



金融犯罪 ①犯罪防止・・・コンプライアンス・マニュアル

※銀行業務に係る法令等の解説・事例編

預金業務

所管部： コンプライアンス統括部

④ - 13

特殊詐欺

事例	特殊詐欺	
	オレオレ詐欺	親族等を名乗り、「鞆を置き忘れた。小切手が入っていた。お金が必要だ」などと言って、現金をだまし取る（脅し取る）手口です。
	預貯金詐欺	警察官、銀行協会職員等を名乗り、「あなたの口座が犯罪に利用されています。キャッシュカードの交換手续が必要です」などと言って、暗証番号を聞き出しキャッシュカード等をだまし取る（脅し取る）手口です。
	架空料金請求詐欺	有料サイトや消費料金等について、「未払いの料金があります。今日中に払わなければ裁判になります」などとメールやハガキ（封書）で知らせ、金銭等をだまし取る（脅し取る）手口です。
	還付金詐欺	医療費、税金、保険料等について、「還付金があるので手続きしてください」などと言って、被害者にATMを操作させ、被害者の口座から犯人の口座に送金させる手口です。
	融資保証金詐欺	実際に融資しないのに、簡単に融資が受けられると信じ込ませ、融資を申し込んできた人に対し、「保証金が必要です」などと言って金銭等をだまし取る（脅し取る）手口です。
	金融商品詐欺	価値が全くない未公開株や高価な物品等について嘘の情報を教えて、購入すればもうかると信じ込ませ、その購入代金として金銭等をだまし取る（脅し取る）手口です。

解説

特殊詐欺の被害を防止するため、金融機関は、高額の出金や振込をされるお客さまに声掛けをするよう警察庁から要請されています。お客さまに対して振込や出金の理由等を確認させていただき、聴取の結果、被害に遭われている疑いがある場合には、被害防止のために金融機関から警察に通報し、警察官が事情を伺うこととなっています。

金融機関の職員は知識や経験等をもとに、お客さまの様子や諸々の状況から判断して、被害に遭われていないかの聞き取りを行い、警察と協力して被害防止に取り組むことが重要です。



金融犯罪 ②犯罪防止・・・情報発信（ご注意ください！）

お知らせ

ニュースリリース

キャンペーン

⚠️ ご注意ください！

- インターネットバンキングサービスのマルウェアによる被害にご注意ください（PDFファイル/94K）
- お客さまからいただく「手数料」等について
- 当行ホームページを装った偽サイトにご注意ください（PDFファイル/92K）
- 【重要】銀行を装う偽のメールやSMSにご注意ください！（PDFファイル/297K）
- 官公庁の職員や警察官、銀行員や銀行協会職員などになりすまして、キャッシュカード等をだまし取る詐欺にご注意ください。（PDFファイル/725K）
- 市役所職員や銀行員などになりすまして、キャッシュカード等をだまし取る詐欺にご注意ください。（PDFファイル/93K）
- 高知銀行職員を装った不審な問い合わせにご注意ください。（PDFファイル/103K）

倫理法令遵守の基本方針

金融商品の販売に関する方針

利益相反管理方針

個人情報に関する取組み

反社会的勢力への対応に係る基本方針

預金保険制度について

保険募集指針

お客さま本位の業務運営に関する取組方針

電子決済等代行業者との連携および協働に係る方針

休眠預金等活用法に関するお客さまへのお知らせ

マネー・ローンダリングおよびテロ資金供与防止に向けた取組方針

預金規定等一覧



金融犯罪 ③犯罪防止・・・ATM振込の一部利用制限

こうぎん News Release

平成29年8月14日
株式会社 高知銀行
高知県警察本部

各位

キャッシュカードによるATM振込の一部利用制限について ～振り込め詐欺(遷付金等詐欺)被害の未然防止に向けて～

対象となるお客さま	過去1年間に、当行のキャッシュカードによるATM振込のご利用実績がない70歳以上のお客さま
ご利用できなくなるお取引	当行のキャッシュカードを使用するATMでの振込 ※お預け入れやお引き出し等のお取引は、これまでと同様にご利用いただけます。
ご利用制限を開始する日	平成29年8月14日(月)より
その他	ご利用制限の対象となるお客さまが、キャッシュカードによるATM振込をご希望される場合は、お取引店またはお近くの当行本支店窓口にお問い合わせいただくようお願い申し上げます。

以上

【本件に関するお問い合わせ】

高知銀行 お客さま相談室 ℡088-871-1187
高知県警察本部 生活安全企画課 ℡088-826-0110



金融犯罪 ④犯罪防止・・・ATM振込の一部利用制限

こうぎん News Release

2021年2月1日
株式会社 高知銀行
高知市堺町2番24号

ATM現金引出し限度額の引下げについて ～ 70歳以上のお客さまの特殊詐欺被害防止に向けて ～

1. 実施日 2021年4月5日（月）から

2. 概要

対象のお客さま	70歳以上の個人のお客さま
お引出し限度額	1日あたり50万円※
対象となるお取引	・当行キャッシュカード（ICキャッシュカードを含む）による現金のお引出し ・他行やコンビニに設置されたATMのお取引を含みます

※実施日時点で70歳以上のお客さまは、実施日までに限度額を個別に変更設定されている場合、その限度額が継続されます。



金融犯罪 ⑤犯罪防止・・・振り込め詐欺

- 万が一、不審な請求を受けて振り込んでしまった場合は、直ちに警察と振り込んだ金融機関に対応をご相談ください。
- 「振り込め詐欺」に利用された口座に犯罪被害金が残っている場合は、「犯罪利用預金口座等に係る資金による被害回復分配金の支払等に関する法律」（通称：振り込め詐欺救済法）の趣旨により、犯罪被害金が返還される場合があります。「振り込め詐欺救済法」による被害金の返還請求などに関するお問い合わせは「お客さま相談室」で受付しております。

お客さま相談室	: TEL 088-871-1187
受付時間	: 平日9:00から17:00まで（銀行休日を除きます）

犯罪利用預金口座に関する公告

- 支払い該当者決定を受けた方へ
「決定表」の閲覧は下記場所で可能です。

コンプライアンス統括部	: 高知市堺町2番24号 TEL 088-871-1767
受付時間	: 平日9:00から17:00まで（銀行休日を除きます）



金融リテラシー ①サービスの提供

- ①幅広いお客さまに適切な商品を選択していただけるよう、特定の商品提供会社に偏らない、良質な商品のラインアップを充実するよう努めております。
- ②金融商品のご提案にあたっては、お客さまの知識・経験・財産の状況および投資の目的・運用方針等を十分にお伺いし、お客さまの最善の利益の実現に向け、最適かつ最良な金融商品・サービスを提供するよう努めております。
- ③お客さまの安定的な資産運用、資産形成を実現していただくため、中長期分散投資に資する商品を提案するよう努めてまいります。
- ④過度な乗換販売や手数料等の高い金融商品の優先販売が生じないよう、販売状況を検証し、その結果を踏まえて適切な管理を行うよう努めてまいります。



金融リテラシー ②よくあるご質問への情報発信

● 紛失・変更手続きなど

- ▶ キャッシュカード・通帳・お届け印を紛失したときは？
- ▶ キャッシュカード等を紛失した旨連絡したあとで、見つかったときは？
- ▶ キャッシュカードの暗証番号を変更したいときは？
- ▶ キャッシュカードの暗証番号を忘れてしまったときは？
- ▶ 暗証番号相違によるお取り扱いにより使用できなくなったときは？
- ▶ 住所が変わったときは？
- ▶ 結婚などで姓が変わったときは？

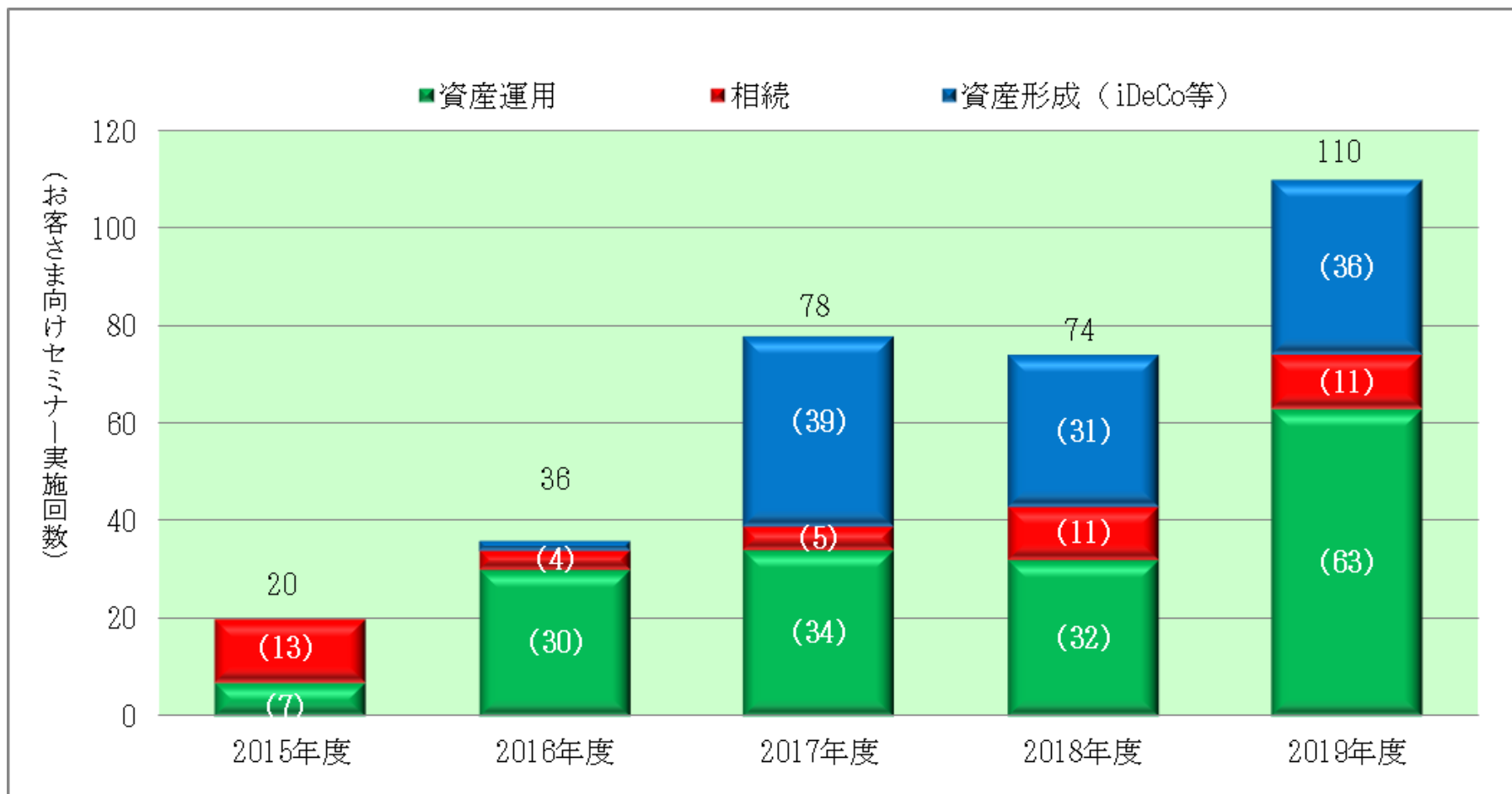
● 一般的な相続手続きについて

- ▶ 必要な書類など



金融リテラシー ③セミナーの実施

お客様の資産形成への関心を高めていただくよう、資産形成（iDeCo等）、マーケット情報、相続等のお客様向けセミナーを開催しております。





金融リテラシー ④産官学民との連携

■企業との連携

参加費 無料

相続法改正でどうなる？
財務コンサルタントによる
これからの相続対策セミナー

あしたを元気に！ビビッドバンク
高知銀行

TULLY'S COFFEE

相続対策は早めにお考えいただく事が大切です。
今すぐにごできる備前のこと、高齢期の財産管理、遺言による具体的な備え、近年のトレンドも最新の心の方にもわかりやすく解説いたします。
ぜひこの機会に、新規オープンいたしました「タリーズコーヒー」のゆったりとした空間で、想いと資産をつなぐ相続対策を一層に考えてみませんか？

+	日時	2021年5月12日（水） 10:00～11:00
+	場所	高知銀行南支店に併設するタリーズコーヒー内 (高知市横橋通2-12-8)
+	定員	先着15名程度 (事前予約いただきますと、コーヒーとドーナツをご用意いたします。)
+	講師	三井住友信託銀行 財務コンサルタント 成田 修 氏

タリーズのコーヒーとドーナツをご用意してお待ちしております。
(事前予約の方)

新型コロナウイルス感染症対策に協力のお願い

- 発熱や咳、喉の痛みなど体調不良の症状がある時は来場をご遠慮ください。
- 会場入口での検温にご協力ください。また、37.5℃以上の場合はご来場をお控え頂く場合がございます。
- 入室の際は、マスクの着用をお願いします。
- 席エチケットにご協力ください。
- 感染拡大状況によっては中止する場合がございます。

セミナー終了後、個別相談も実施いたします。
経験豊かな専門スタッフが一人おひとりに合わせたご相談を承ります。

■高知大学との連携

希望創発センター
Center of Education and
Research for Hope-Emergence

高知大学希望創発センター
【2021年度用説明資料】

社会課題解決を通じた人づくり

希望創発センターは、産官学、文理、高知・東京等の協働による全く新しい、高知大学を拠点とする希望創発エコシステムの確立を目指して、常識を疑い、本質に迫る「問い」を立て、仮説・検証型のワークショップ等を実践する「"希望を創れる人財" 育成インフラ(モデル)」を作り、それを全国に発信します。

2021年1月
国立大学法人 高知大学

人の想いに触れ
「現実」を知る

「現場」に赴き
「現物」を手にする

「寛容」を基盤に
徹底的に議論する

**三現主義と
寛容の徹底**



金融リテラシー ⑤大学生や主婦等を対象とした金融セミナー

各種セミナー・相談会

各種セミナー開催スケジュール (予定)

開催日時	テーマ	講師	開催場所
2021年5月16日(日) 10:00~11:00	セカンドライフセミナー ～これから役立つお金と暮らしの知識～	高知銀行	こうざん 久万川橋プラザ
2021年5月23日(日) 10:00~11:00	若手社会人のための すぐに役立つマネー講座	高知銀行	こうざん 久万川橋プラザ
2021年6月10日(木) 10:00~11:00	女性のためのがんセミナー	アフラック生命保険 株式会社	高知銀行 南支店併設の タリーズコーヒー内
2021年6月10日(木) 15:00~16:00	60歳から始める住宅ローンセミナー	住宅金融支援機構 高知銀行	南支店
2021年6月20日(日) 10:00~11:00	資産形成セミナー 知って得するNISA・iDeCoの魅力	高知銀行	こうざん 久万川橋プラザ
2021年6月27日(日) 10:00~11:00	セカンドライフセミナー ～これから役立つお金と暮らしの知識～	高知銀行	こうざん 久万川橋プラザ

主催:(株)高知銀行・大和証券投資信託委託(株)
後援:一般社団法人 第二地方銀行協会

高知大生の皆さまのための

金融リテラシーセミナー

「社会人として自立するために
身につけておきたいお金の知識・判断力
～国の制度を活用し、夢や目標を実現しよう～」

テーマ

- ◆ 人生の三大資金とは
- ◆ 資産形成・運用の必要性
- ◆ 金融商品のリスクとリターンについて学ぼう
- ◆ 国の様々な制度を知ろう

募集人数

60名程度

日時:場所

2019年12月11日(水)13:30~14:30
高知大学・学生会館 2F共同談話室



自分でできる! ☆
住宅ローン控除の確定申告
今からできる家計の見直し





金融リテラシー ⑥事業者を対象とした金融セミナー

あらゆる事業者の皆様へ

変わる消費税制度
備えようインボイス!



高知銀行 & 一般社団法人 ビジネスサポートこうち 連携セミナー

令和5年10月1日スタートとなる「消費税インボイス制度導入」に向けて、今年4月1日から総額表示義務化、10月1日から登録申請書の受付が開始されます！インボイス制度とは？ 制度導入に伴い変化する「会社経営のリスクと対策」について、税務のプロが解説します。

〔インボイス制度導入 これからのスケジュール〕

令和3年 4月 1日 消費税の総額表示が義務化
令和3年10月 1日 適格請求書発行事業者としての登録申請書の受付開始
令和5年 3月31日 登録申請書の受付締め切り
令和5年10月 1日 インボイス制度スタート

参加費
無料



会社の経営者、幹部の皆さん対象



after & with コロナ 応援
これからの経営対策 セミナー

日時	令和2年 9月11日 (金) 14時00分 ~ 15時30分 (受付開始: 13時30分)		
主催	地元高知の土業専門家集団 一般社団法人 ビジネスサポートこうち		
場所	オーテピア 4階ホール (住所: 高知市追手筋2丁目1-1)	定員	参加 無料 40名
●開会のご挨拶 (14時00分 ~ 14時05分) 一般社団法人ビジネスサポートこうち 副理事長: 清藤 智彦 【税理士】			
●セミナー (14時05分 ~ 15時25分) テーマ: コロナ時代に合った中小企業経営について 講師: 一般社団法人ビジネスサポートこうち 理事長: 中嶋 司 【税理士】			
●閉会のご挨拶 (15時25分 ~ 15時30分) 一般社団法人ビジネスサポートこうち 理事長: 中嶋 司 【税理士】			



金融リテラシー ⑦子どもを対象とした金融セミナー

高知銀行 高知高専 連携講座

9th ANNIVERSARY
新時代も、あなたと。
～「ありがとう」こうぎん90周年～

高知銀行 創業90周年 記念事業

参加費 無料

高知銀行
高知工業高等専門学校
高銀地域経済振興財団

高知みらい科学館
Kochi MIRAI Science Center

子ども・金融・科学 教室

- 主催／高知銀行
高知工業高等専門学校
高銀地域経済振興財団
- 共催／高知みらい科学館
高知市教育委員会



高知銀行

お金と暮らし

講師 高知銀行 地域連携ビジネスサポート部 高橋 利仁

身近なお金をテーマとして、基本的なしくみを学び、お金に関する価値観や正しい知識を身につけよう！

高知高専

リニアモーターカーのしくみを学ぼう！

講師 高知工業高等専門学校 ソーシャルデザイン工学科 教授 宮田 剛

磁石の力で車体を浮かせて走らせるリニアモーターカーのしくみを学び、レールの上で走らせて実験してみよう。





金融リテラシー ⑧新入行員全員が認知症サポーターに

当行は、店頭での対応力の向上ならびに認知症の方やそのご家族の皆さまが安心して暮らし続けられる地域づくりに貢献していくため、毎年、新入行員全員は「認知症サポーター養成講座」を受講して認定される「認知症サポーター」として営業店に配属しております。

