

《口座開設にあたっての同意事項》

- 大光銀行（以下「当行」といいます。）えちご大花火支店（以下「当店」といいます。）でお取引いただけるお客さまは、日本国内に居住する満 18 歳以上の日本国籍を有する個人の方に限られます。また、事業用および屋号や団体名が付いている口座は開設できません。
- 当店とのお取引は、お客さま一人につき一契約とさせていただきます。お取引開始にあたっては、「普通預金口座ならびに定期預金口座の開設」および「キャッシュカード（J-デビット機能を含みます。）」「たいこうパーソナルe-バンキング」「たいこうツインスマイルくらぶ」のご利用申込が条件となります。
- 当店とのお取引は、「ATM」および「たいこうパーソナルe-バンキング」でのご利用に限定され、定期預金のお取引は、「たいこうパーソナルe-バンキング」でのみご利用いただけます。なお、定期預金の解約は、「携帯電話」および「スマートフォン」ではご利用できない場合がありますので、その場合にはパソコンをご利用ください。
- 当店では、預金通帳・証書の発行はいたしません。取引残高または取引明細は、「たいこうパーソナルe-バンキング」のご利用により、お客さま自身がお取引の都度、ならびに一定期間毎にご確認いただくこととなります。
- 当店で開設した口座は、当行本支店の窓口でのお取引はできません。

《口座開設およびお取引にあたってのお願い》

最近、違法な取立てや架空請求、振り込め詐欺など、預金口座を不正に利用した悪質な事例が多発し社会問題となっております。本人確認および口座の利用目的の確認等を行うことにより、不正利用を目的とした口座の開設を防止するため、以下の事項につきましてあらかじめご了承くださいませようお願い申し上げます。

- 他人に口座を利用させたり、譲渡したりすることは法令および当行規定により禁止されております。
- 取引にあたっては、当行は法令で定める本人確認等の確認および当行所定の確認を行います。また、口座開設後も、取引にあたり法令等で定める本人確認等の確認を行う場合があります。お客さまの氏名・住所・生年月日の本人特定事項に虚偽の告知があった場合、法令により処罰されることがあります。
- 口座開設および口座利用につきましては、開設理由、利用目的の確認をさせていただいたうえで、口座開設をお断りまたは口座を解約させていただく場合があります。また、口座開設や解約を複数回繰り返すなどのお申込みにつきましてもお断りさせていただく場合があります。
- 口座開設申込書類の不備、お客さまへの連絡ができない場合や、お客さまご本人からの申込みであることが確認できない等の理由により、申込受付時より 1 か月以内にお手続きが完了しない場合には、再度口座開設のお申込みをいただく場合があります。
- 口座開設時において、届出住所あてにキャッシュカード等を発送したにもかかわらず、そのキャッシュカード等が届かない場合やお受け取りいただけず当行に返送された場合は、お客さまの当行に対する口座開設の申込みは撤回されたものとみなす場合があります。
- 口座開設以降、本人確認における本人特定事項に虚偽告知等の違反があったとき、この預金がマネー・ローンダリング、テロ資金供与または経済制裁関係法令、その他の国内または外国の法令・規則に抵触する取引に利用され、またはそのおそれがあると合理的に認められた場合、預金口座が国内または外国の法令・規則や公序良俗に反する行為に利用され、またはそのおそれがあると認められるときは、口座を解約させていただく場合があります。
- 届出の住所・電話番号において連絡が不能となった場合や当行からの連絡や確認に対してご協力いただけない場合には、即時に口座の利用制限または解約をさせていただくことがあります。
- 上記の理由により当行が口座開設を行わず、または口座取引を停止あるいは口座を解約したことによってお客さまに損害が生じても、当行はかかる損害につき一切責任を負いません。
- 当店で提供する取扱商品、サービス内容、金利、手数料等は当店所定のものとなり、当店以外の当行本支店のものと異なる場合があります。
- 喪失・再発行の手続き、各種届出事項変更、サービス変更の申込みなどの手続き等を行う場合は、当行所定の書類をお客さまあてに送付し、お客さまより記入押印後にご返送いただきますので、相応の日数を要します。また、キャッシュカードやパスワードの発行の場合、手続き終了後にカードや通知を作成し送付するので、合わせて日数を要します。

以上