

(個人のお客さま向け)よくあるご質問

No.	ご質問	回答
1	「お客さまインフォメーションオフィス」から、ハガキ(封書)が届いたのだが、これは本当に三井住友銀行が出したものか。	弊行から送付させていただいております。 近年わが国では、銀行の口座を利用した特殊詐欺が多発しているほか、国際社会では、穏やかな日常生活を一時にして奪い取る予口の脅威が現実となっています。そのため、定期的にお客さまの情報やお取引目的を確認させていただくことで、お客さまに安心して利便性の高い金融サービスをご利用いただきたいと考えております。何卒、ご理解、ご協力をお願い致します。
2	お取引目的等届出書に回答しなくともよいか。	安心して利便性の高い金融サービスをご利用頂くため、皆さまにお伺いしております。何卒、ご理解・ご協力をお願い致します。
3	お取引目的等届出書Web提出のお願いが届いたが、専用Webサイトからではなく、紙の届出書で回答できないか。	お手数をお掛けし申し訳ございませんが、お手元のハガキ(封書)に記載の照会先にご連絡頂ければ、紙の「お取引目的等届出書」を郵送させていただきます。
4	専用Webサイトの回答入力画面で、外字(難漢字)が登録できないがどうすればよいか？	システム上、外字(難漢字)や環境依存文字の登録ができない仕様となっております。ご不便をお掛けし、申し訳ございませんが、該当の漢字のみカタカナでご回答ください。
5	2つ以上の国籍を有しているが、全て答えなければならないか。	保有されている全ての国籍について、ご回答をお願いしております。
6	お取引目的等届出書に新しい住所を入力して提出した場合、住所の変更手続は不要か。	お取引目的等届出書は変更届を兼ねておりません。お口座の届出住所や名義等に変更がある場合は、別途お手続きが必要になりますので、SMBCダイレクトでお手続きいただくか、最寄りの支店にご来店ください。
7	外国PEPsとはなにか。	<p>外国PEPsとは、外国政府等において重要な公的地位にある方(過去に該当した方を含みます)、及び、そのご家族を指します。</p> <p>1. 外国政府等において重要な公的地位にある方とは、外国の元首や外国政府・中央銀行等の機関で重要な地位にある方として、次の職位にある方となります(過去にその職位につかれていた方も含みます)。 (1)外国の元首 (2)本邦における内閣総理大臣その他の国務大臣および副大臣に相当する職位 (3)本邦における衆議院議長、衆議院副議長、参議院議長または参議院副議長に相当する職位 (4)本邦における最高裁判所の裁判官に相当する職位 (5)本邦における特命全権大使、特命全権公使、特派大使、政府代表または全権委員に相当する職位 (6)本邦における統合幕僚長、統合副幕僚長、陸上幕僚長、陸上副幕僚長、海上幕僚長、海上副幕僚長、航空幕僚長または航空副幕僚長に相当する職位 (7)中央銀行の役員 (8)予算について国会の議決を経る、または承認を受けなければならない法人の役員 ※本邦における上記職位にある方は外国PEPsに該当しません。</p> <p>2. 上記に該当する方のご家族とは、下図の赤枠内に該当する方となります。</p> <p>※事実上、婚姻関係と同様の事情にある方(内縁関係にある方等)を含みます</p>
8	取引目的は一つ選択すれば良いのか。	すべてのお取引目的(最大4つ)を選択するようにしてください。特に、「外国為替取引」や「貸金庫」取引のあるお客さまは、選択漏れの無いようお願い致します。
9	経済制裁対象国等とはなにか。	経済制裁対象国等とは、本邦の外為法や米国のOFAC規制により、取引が制限されている国や地域のことです。具体的には、北朝鮮、イラン、シリア、キューバ、ウクライナのクリミア地域、ドネツク人民共和国(自称)、ルハンスク人民共和国(自称)です。
10	専用Webサイトで回答を完了できたかわからないので、確認したい。どのようにすればよいか。	お客さまのご回答後、ご回答時にご入力いただきましたメールアドレス宛に、当行より回答内容の受付が完了した旨のメールをお送りします。