

ASC保護預り規定

株式会社足利銀行

1. あしぎんセーフティ・ケースの使用

この保護預りでは、保管物は当行所定の（あしぎんセーフティ・ケース（以下「ASC」という）に収納したうえ、そのASCを預けてください。

2. 保管物の範囲

- (1) ASCには、次に掲げるものを収納することができます。
 - ① 公共債券、株券その他の有価証券
 - ② 預金通帳・証書、契約証書、権利書その他の重要書類
 - ③ 貴金属、宝石その他の貴重品
 - ④ 前各号に掲げるものに準ずると認められるもの
- (2) 当行は前項各号に掲げるものについても、相当の理由があるときは収納をお断りすることがあります。
- (3) ASCには、次に掲げるものを格納することができません。
 - ① 現金その他のマネー・ローンダリングおよびテロ資金供与等の不正利用の防止の観点からリスクが高いと考えられるもの
 - ② 危険物や変質、腐敗のおそれがある等、ASCの通常の用法による保管に適さないもの

3. 利用目的の確認

- (1) ASCの契約の締結または利用等にあたっては、預け主は、マネー・ローンダリングおよびテロ資金供与等の不正利用の防止の観点から、保管物が第2条に定める範囲を逸脱することがないかといった利用目的を、書面その他当行の定める方法で、申出を行うこととします。
- (2) ASCがマネー・ローンダリングおよびテロ資金供与等、不正利用されることを防ぐため、当行所定の場所内でのカメラ撮影や利用時の行員立会い等々の適切な方法でASCの利用状況を確認させていただきます。

4. 契約期間等

この契約の当初契約期間は、契約日から最初に到来する3月末日までとし、契約期間満了日までに預け主または当行から解約の申出をしないかぎり、この契約は期間満了日の翌日から1年間継続されるものとします。継続後も同様とします。

5. 手数料

- (1) 所定の保護預りの手数料は、1年分を前払いするものとし、当行所定の日に預け主が指定した預金口座から、口座振替により徴収します。
なお、当初契約期間の手数料は、契約時に、契約日の属する月から最初に到来する3月末日までの手数料を月割りにより支払ってください。
- (2) 手数料は諸般の情勢により変更することがあります。変更後の手数料は、変更日以後最初に継続される契約期間から適用します。
- (3) 契約期間中に解約があった場合は、解約日の属する月の翌月から期間満了日までの手数料を月割計算により返戻します。
期間満了月とは契約期間満了日の属する月とします。

6. 鍵の保管

ASCに付属する正鍵・予備鍵2個のうち、正鍵は預け主が保管し、予備鍵は当行立会いのうえ預け主が届出の印章により封印し、当行が保管します。

7. ASCの受け渡し等

- (1) ASCの受け渡しを請求するときは、預け主または預け主があらかじめ届出た代理人が一時引渡依頼書に届出の印章により記名押印して提出してください。
- (2) ASCの受け渡しまたは保管を依頼するときは、ASCが施錠されていることを確認してください。
- (3) ASCの開錠は、正鍵を使用して行ってください。
- (4) 保管物の出し入れは、当行所定の場所で行ってください。また、ASCは、その場所以外へは持たさないでください。

8. 届出事項の変更等

- (1) 印章を失ったとき、または印章、名称、代表者、代理人、住所その他の届出事項に変更があったときは、直ちに書面によって当行に届出てください。この届出の前に生じた損害については、当行は責任を負いません。正鍵を失ったときもしくはき損したときも同様とします。
- (2) 届出のあった名称、住所にあてて当行が通知または送付書類を発送した場合は、延着または到達しなかったときでも通常到達すべき時に到達したものとみなします。

9. 印章、鍵の喪失時等の取扱い

- (1) 印章または正鍵を失った場合のASCの受け渡しは、当行所定の手続をした後に行ってください。この場合、当行は相当の期間をおき、また保証人を求めることがあります。
- (2) 正鍵を失った場合またはき損した場合は、錠前等の取替えに要する費用を支払ってください。

10. ASC等の変更

前条第2項の場合またはASC（錠前を含む）のき損・不調等が生じた場合に、当行がASCまたはその錠前の変更を求めたときは、直ちにこれに応じてください。

11. 印鑑照合等

一時引渡依頼書、諸届その他の書類に使用された印影を届出の印鑑と相当の注意をもって照合し、相違ないものと認めてASCの受け渡しその他の取扱いをしましたうえは、それらの書類につき偽造、変造その他の事故があってもそのために生じた損害については、当行は責任を負いません。なお、使用される鍵について当行は確認する義務を負いません。

12. 損害の負担等

- (1) 災害、事変その他の不可抗力の事由が発生し、または当行の責めによらない事由により、保管施設の故障等が発生したため、ASCの受け渡しに直ちにに応じられない場合があっても、このために生じた損害については当行は責任を負いません。
- (2) 前項の事由による保管物の紛失、滅失、き損、変質等の損害についても当行は責任を負いません。

- (3) 預け主もしくは代理人の責めに帰すべき事由または保管物の変質等により、当行または第三者が損害を受けたときは、その損害を賠償してください。

13. 反社会的勢力との取引拒絶

このASCは、第14条第3項各号のいずれにも該当しない場合に使用することができます。第14条第3項各号の一にでも該当する場合には、当行はこのASC使用申込をお断りするものとします。

14. 解約等

- (1) この契約は、預け主の申出によりいつでも解約することができます。この場合、正鍵および届出の印章を持参し、当行所定の手続をしたうえASCおよび正鍵を直ちに返却してください。なお、正鍵または届出の印章を失った場合に解約するときは、このほか第9条に準じて取扱いします。
- (2) 次の各号の一にでも該当する場合には、当行はいつでもこの契約を解約することができるものとします。この場合、当行からの解約の通知があったときは、直ちに前項と同様の手続をとってください。第4条により契約期間が満了し、契約が更新されないときも同様とします。
 - ① 預け主が手数料を支払わないとき
 - ② 預け主について相続の開始があったとき
 - ③ 預け主もしくは代理人の責めに帰すべき事由または保管物の変質等により、当行もしくは第三者に損害を与えまたはそのおそれがあると認められる相当の事由が生じたとき
 - ④ 店舗の改装、閉鎖その他相当の事由があるとき
 - ⑤ 預け主または代理人がこの規定に違反したとき
 - ⑥ 預け主名義人が存在しないことが明らかになったときまたは預け主名義人の意思によらず契約、使用されたことが明らかになったとき
 - ⑦ 本邦または外国の法令・規制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
 - ⑧ 法令で定める本人確認等における確認事項や第3条に定める利用目的の申出内容に偽りがあるとき
 - ⑨ マネー・ローンダリング、テロ資金供与等、不正な目的で利用され、またはそのおそれがあると当行が認め、マネー・ローンダリング等防止の観点で解約が必要と当行が判断したとき
- (3) 前項のほか、次の各号の一にでも該当し、預け主との取引を継続することが不適切である場合には、当行はこのASCの使用を停止し、または預け主に通知することによりこのASCの解約を解約することができるものとします。この場合、当行からの解約の通知があったときは、直ちに第1項と同様の手続をしたうえASCを返却してください。
 - ① 預け主がASC使用申込時にした表明・確約に関して虚偽の申告をしたことが判明した場合
 - ② 預け主（または代理人、保証人 法人の場合には当該法人の役員、執行役員等の重要な使用人、および主要株主等を含む）が暴力団、暴力団員、暴力団員でなくなった時から5年を経過しない者、暴力団準構成員、暴力団関係企業、総会屋等、社会運動等標ぼうゴロまたは特殊知能暴力集団等、その他これに準ずる者（以下これらを「暴力団員等」という。）に該当し、または次の各号のいずれかに該当することが判明した場合
 - A. 暴力団員等が経営を支配していると認められる関係を有すること
 - B. 暴力団員等が経営に実質的に関与していると認められる関係を有すること
 - C. 借主、代理人、保証人もしくは第三者の不正の利益を図る目的または第三者に損害を加える目的をもってするなど、不当に暴力団員等を利用してしていると認められる関係を有すること
 - D. 暴力団員等に対して資金等を提供し、または便宜を供与するなどの関与をしていると認められる関係を有すること
 - E. 役員または経営に実質的に関与している者が暴力団員等と社会的に非難されるべき関係を有すること
 - ③ 預け主（または代理人、保証人 法人の場合には当該法人の役員、執行役員等の重要な使用人、および主要株主等を含む）が、自らまたは第三者を利用して次の各号に該当する行為をした場合
 - A. 暴力的な要求行為
 - B. 法的な責任を超えた不当な要求行為
 - C. 取引に関して、脅迫的な言動をし、または暴力を用いる行為
 - D. 風説を流布し、偽計を用いたまたは威力を用いて当行の信用をき損し、または当行の業務を妨害する行為
 - E. その他AからDに準ずる行為
- (4) 前項の規定の適用により、預け主、代理人、または保証人に損害が生じた場合にも、当行は責任を負いません。また、当行に損害が生じたときは、預け主、代理人、または保証人がその責任を負うものとします。
- (5) 第1項から第3項のASCの返却、正鍵の返却等の手続が遅延したときは、遅延損害金として解約日または契約期間の満了日の属する月の翌月から返却の日の属する月までの手数料相当額を月割計算により支払ってください。この場合、第5条第3項にもとづく返戻金は、遅延損害金に充当します。不足額が生じたときは直ちに支払ってください。なお、当行はこの不足額を返却の日に第5条第1項の方法に準じて自動引落しすることができるものとします。
- (6) 第1項から第3項のASCの返却、正鍵の返却等が3ヵ月以上遅延したときは、当行は予備鍵を使用してASCを開錠のうえ、保管物を別途管理しもしくは一般に相当と認められる方法、時期、価格等により処分し、または処分が困難な場合には破棄することができるものとします。なお、当行はASCの開錠に際して公証人等に立会いを求めることができます。これらに要する費用は預け主の負担とします。
- (7) 手数料、遅延損害金その他預け主が負担すべき費用が支払われないときは、前項の処分代金をこれに充当することができるものとします。この場合、不足額が生じたときは当行から請求がありしだい支払ってください。

15. 保管物の一時引き取り等

- (1) A S C の保管施設の修繕、移転その他やむを得ない事由により、当行が保管物の一時引き取りを求めたときは、直ちにこれに応じてください。
- (2) 前項の事由が生じたときは、当行は預け主にあらかじめ通知することにより当行の本支店または当行が相当と認める第三者に A S C の保管を委託することができるものとします。

16. 緊急措置

法令の定めるところにより保管物の開示もしくは引き渡しを求められたとき、または店舗の火災、保管物の異変等緊急を要するときは、当行は予備鍵を使用して A S C を開錠し臨機の処置をすることができるものとします。このために生じた損害については当行は責任を負いません。

17. 譲渡、質入れ等の禁止

- (1) この契約による引き渡し請求権等の預け主の権利は譲渡または質入れすることはできません。
- (2) A S C および鍵は譲渡、質入れまたは転貸することはできません。

18. 保証人

保証人は、この契約から生じるすべての債務について預け主と連帯して履行の責めに任ずるものとします。この契約が継続された場合も同様とします。

19. 成年後見人等の届出

- (1) 家庭裁判所の審判により、補助・保佐・後見が開始された場合には、直ちに成年後見人等の氏名その他必要事項を書面により届出てください。預け主の成年後見人等について、家庭裁判所の審判により、補助・保佐・後見が開始された場合も同様にお届けください。
- (2) 家庭裁判所の審判により、任意後見監督人の選任がされた場合には、直ちに任意後見人の氏名その他必要事項を書面により届出てください。
- (3) すでに補助・保佐・後見開始の審判を受けている場合、または任意後見監督人の選任がされている場合にも前 2 項と同様にお届けください。
- (4) 前 3 項の届出事項に取消または変更等が生じた場合にも同様にお届けください。
- (5) 前 4 項の届出の前に生じた損害については、当行は責任を負いません。

20. 規定の変更

- (1) この規定の各条項その他の条件は、金融情勢の状況の変化その他相当の事由があると認められる場合には、当行ホームページへの掲載による公表その他相当の方法で周知することにより、変更できるものとします。
- (2) 前項の変更は、公表等の際に定める適用開始日から適用されるものとします。

以 上