

【反社会的勢力でないことの表明・確約に関する同意について】

株式会社百五銀行 御中

- ①私は、現在、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犯罪能集団等、その他これらに準ずる者(以下これを「暴力団員等」という。)に該当しないこと、および次の各号のいずれにも該当しないことを表明し、かつ将来にわたって該当しないことを確約いたします。
- 暴力団員等が経営を支配していると思われる関係を有すること
 - 暴力団員等が経営に実質的に関与していると思われる関係を有すること
 - 自己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有するなど、不当に暴力団員等を利用していると認められる関係を有すること
 - 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思われる関係を有すること
 - 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
- ②私は、自らまたは第三者を利用して次の各号のいずれに該当する行為を行わないことを確約いたします。

- 暴力的な要求行為
 - 法的な責任を超えた不当な要求行為
 - 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
 4. 風説を流布し、偽計を用いまたは威力を用いて銀行の信用を毀損し、または銀行の業務を妨害する行為
 5. その他前各号に準ずる行為
- ③私が、暴力団員等もしくは第1項各号のいずれかに該当し、もしくは前項各号のいずれかに該当する行為をし、または第1項の規定にもとづく表明・確約に関して虚偽の申告をしたことが判明し、私の取引を継続することが不適切である場合には、私は株式会社百五銀行(以下、「銀行」といいます)から請求があり次第、銀行に対するいっさいの債務の期限の利益を失い、直ちに債務を弁済します。
- ④前項の規定により、私に損害が生じた場合にも、銀行にならぬ請求をしません。また、銀行に損害が生じたときは、私がその責任を負います。

【個人情報の収集・保有・利用・提供に関する同意条項】

株式会社百五銀行 御中

- 私は株式会社百五銀行(以下、「銀行」といいます。)にローンの借入申込をします。
- この借入審査申込書(以下申込書といふ)の記入内容は事実と相違ありません。記入内容が、事実と相違する等の事由があった場合、契約の締結が出来ないことがあることを確認します。
 - 私はこの申込書に関して次のとおり同意します。(個人信用情報機関の利用等)
 - 申込者は、銀行が加盟する個人信用情報機関および同機関と提携する個人信用情報機関に申込者の個人情報(当該各機関の加盟会員による登録される契約内容、返済状況等の情報のほか、当該各機関によって登録される不渡情報、破産等の官報情報等を含む。)が登録されている場合には、銀行がそれを与信取引上の判断(返済能力または転居先の調査を含む)に利用すること、ただし、返済能力に関する情報について返済能力の調査の目的に限る、以下同じ。)のために利用することに同意します。
 - 銀行がこの申込に関して、銀行の加盟する個人信用情報機関を利用した場合、申込者は、その利用した

- 日および本申込みの内容等と同機関に1年を超えない期間登録され、同機関の加盟会員によって自己の与信取引上の判断のために利用されることに同意します。
- 前2項に規定する個人信用情報機関は次のとおりです。各機関の加盟資格、会員名等は各機関のホームページに掲載されております。
 - 銀行が加盟する個人信用情報機関
全国銀行個人信用情報センター http://www.zenginkyo.or.jp/pcc/ TEL.03-3214-5020
 - 銀行個人信用情報機構 http://www.jicc.co.jp/ TEL.0570-055-955
 - 銀行が加盟する個人信用情報機関
株式会社シー・アイ・シー https://www.cic.co.jp/ TEL.0570-666-414

株式会社クレディセゾン(保証会社) 御中

- 私は、融資を行う金融機関(以下「金融機関」という)との間の金銭消費貸借契約にかかる株式会社クレディセゾン(以下「保証会社」という)との保証委託契約(以下金融機関との金銭消費貸借契約と保証委託契約を総称して「本契約」という)の与信判断及び与信後の管理(以下「与信関連業務」という)のため、以下の情報(以下これを総称して「本件個人情報」という)を、保証会社が保証措置を講じた上で、以下の条項(以下「本規約」という)により取得・保有・利用することに同意します。
 - 申込書に記載された私の氏名、性別、年齢、生年月日、住所、電話番号(携帯電話番号を含む、以下「甲」)、eメールアドレス、勤務先とその内容、家族構成、住居状況、取引口座等の事項(以下これを「変更情報」を含む)
 - 本契約に関する申込日、契約日、商品名、契約額、支払回数、支払方法、支払口座、契約番号、会員番号、有効期限
 - 本契約に関する支払開始後の利用残高、月々の返済状況
 - 本契約に関する私の支払能力を調査するため又は支払途上における支払能力を調査するため、私が申告した資産、負債、収入、支出並びに保証会社が取得したクレジット利用履歴及び過去の債務の返済状況等、個人の経済状況に関する情報
 - 官報や電話帳等一般に公開されている情報
 - 来店、お問い合わせ等の通話及び防犯上録画された映像等の記録情報
 - 本規約に關し、保証会社が私の運転免許証・パスポート等の提示を求め、記載内容を確認し記録すること、又は写しを入手することにより得た本人確認を行うための情報
 - 本規約に関する与信関連業務及び本人確認のため、保証会社が必要と認めた場合には、私の住民票、自動車検査証等の公的機関が発行する書類を保証会社が取得し、利用することにより得る情報
- 私は、保証会社が与信関連業務のため、電話、郵便等の手段により連絡すること又は訪問することに同意します。
- 私は、保証会社が行う保証業務、金融機関から委託を受けた回収業務のために、(1)の本件個人情報を金融機関に通知又は提供し、金融機関がそれらを利用することに同意します。
- 私は、(1)⑦の本人確認を行うための情報を、保証会社及び保証会社の子会社、関連会社又は提携会社その他の取引における本人確認のために利用することに同意します。

第2条(個人信用情報機関への登録・利用)

- 私は、保証会社が、私の返済又は支払能力の調査のために、保証会社が加盟する個人信用情報機関(個人の支払能力に関する情報の取得及び会員に対する当該情報の提供を業とする者をいひ、以下「加盟信用情報機関」という)及び当該機関と提携する個人信用情報機関(以下「提携信用情報機関」という)に照会し、私の個人情報(同機関の加盟会員によって登録される情報、貸金業協会から登録を依頼された情報及び本人申告情報等)が独自に取得・登録される(情報を含む)が登録されている場合には、私の返済又は支払能力の調査、与信後の管理の目的のために、それらを利用することに同意します。
- 私は、私に係る本契約に基づく個人情報、客観的な取引事実が、加盟信用情報機関に下表に定める期間登録され、加盟信用情報機関及び提携信用情報機関の加盟会員により、私の返済又は支払能力に関する調査又は与信後の管理の目的のために限り、利用されることに同意します。

項目	会社名	株式会社シー・アイ・シー(C I C)	株式会社日本信用情報機構(J I C C)
①本契約に係る申込みをした事実	保証会社が個人信用情報機関に照会した日から6か月間	保証会社が個人信用情報機関に照会した日から6か月以内	
②本契約に係る客観的な取引事実	契約期間中及び契約終了後5年以内	契約期間中及び契約終了後5年以内	
③債務の支払を延滞した事実	契約期間中及び契約終了後5年間	契約期間中及び契約終了後5年以内(ただし債権譲渡の事実に係る情報は譲渡日から1年以内)	

【個人情報の利用目的・第三者提供について】

百五銀行は、個人情報保護に関する法律(平成15年法律第57号)にもとづき、お客さまと百五銀行との契約に関する個人情報を下記業務および利用目的の達成に必要な範囲で利用いたします。また、与信事業において、下記の第三者に対し情報提供いたします。

業務内容	●預金業務、為替業務、両替業務、融資業務、外国為替業務およびこれらに付随する業務 ●公共性の窓口販売業務、投資信託の窓口販売業務、金融商品仲介業務、社債業務、保険販売業務、信託業務、クレジットカード業務等、法律により銀行が営むことができる業務およびこれらに付随する業務 ●その他銀行が営むことができる業務およびこれらに付随する業務(今後取扱いが認められる業務を含む)
利用目的	百五銀行および有価証券報告書等に記録されている百五銀行の連結子会社や提携会社の金融商品やサービスに關し、下記利用目的に利用いたします(注1)。なお、特定の個人情報の利用目的が、法令等にもとづき限定されている場合は、当該利用目的以外に利用いたしません(注2)。 ●各種金融商品の口座開設等、金融商品やサービスの申込の受付のため ●犯罪収益移転防止法にもとづく本人さまの確認等、金融商品やサービスをご利用いただく資格等の確認のため ●預金取引や与信取引等における期日管理、債権管理業務等、継続的なお取引における管理のため ●与信取引のお申込みや継続的なご利用等に際しての判断のため ●金融商品取引法にもとづく有価証券・金融商品の勧誘・販売、サービスの案内を行うため ●適合性の原則等に照らした判断等、金融商品やサービスの提供にかかる妥当性の判断のため ●与信事業に際して個人情報に関する個人信用情報機関に提供する場合等、適切な業務の遂行に必要な範囲で第三者に提供するため ●他の事業者等から個人情報の処理の全部または一部について委託された場合等において、委託された当該業務を適切に遂行するため ●お客さまとの契約や法律等にもとづく権利の行使や義務の遂行のため ●市場調査、ならびにデータ分析やアンケートの実施等による金融商品やサービスの研究や開発のため ●ダイレクトメールの発送等、金融商品やサービスに関する各種ご提案のため ●連結子会社や提携会社等の商品やサービス等の各種ご提案のため ●各種お取引の解約やお取引解約後の事後管理のため ●お客さまに対し取引結果、預り残高などの報告を行うため ●その他、お客さまとお取引を適切かつ円滑に遂行するため

- (注1) 利用する項目、連結子会社等の範囲等詳細につきましては、店頭または百五銀行のホームページ(http://www.hyakugo.co.jp/)等をご確認ください。
なお、利用目的を変更する場合は、店頭および上記百五銀行ホームページ等にて公表致します。
- (注2) 法令等にもとづき限定されているのは、以下のとおりです。
◇銀行法施行規則第13条の6の7等により、個人情報情報機関から提供を受けた資金需要者の借入金返済能力に関する情報は、資金需要者の返済能力の調査以外の目的に利用・第三者提供いたしません。
◇銀行法施行規則第13条の6の7等により、人種、信条、門地、本籍地、保険医療または犯罪経歴についての情報等の特別の非公開情報は、適切な業務運営その他の必要と認められる目的以外の目的に利用・第三者提供いたしません。

本申込み及び本取引にかかる情報を含むお客さま(申込者及び連帯債務者、保証人予定者)に関する下記情報が、保証委託先である株式会社クレディセゾン(以下「甲」という)における本申込の受付、資格確認、保証の審査、保証の決定、保証取引の継続的な管理、加盟する個人信用情報機関への提供、法令等や契約上の権利の行使や義務の履行、市場調査等研究開発、取引上必要な各種郵便物の送付、金融商品やサービスの各種ご提案、その他お客さまとの取引が適切かつ円滑に履行されるために、百五銀行より甲に提供いたします。 ①氏名、住所、連絡先、家族に関する情報、勤務先に関する情報、資産・負債に関する情報、借入要領に関する情報等、本申込書ならびに付属書面等本申込みにあたり提出する書面に記載の全ての情報 ②百五銀行における借入残高、借入期間、金利、弁済額、弁済日等本取引に関する情報 ③百五銀行における預金残高情報、他の借入金の残高情報・返済状況等、お客さまの百五銀行における取引情報(過去のものを含む) ④延滞情報を含む本取引の弁済に関する情報 ⑤百五銀行が甲に対して代位弁済を請求するにあたり必要な情報 また、本申込み及び本取引にかかる情報を含むお客さまに関する下記情報が、百五銀行における保証審査結果の確認、保証取引の状況の確認、代位弁済の完了の確認のほか、本取引及び他の与信取引等継続的な取引に関する判断およびその後の管理、加盟する個人信用情報機関への提供、法令等や契約上の権利の行使や義務の履行、市場調査等研究開発、取引上必要な各種郵便物の送付、金融商品やサービスの各種ご提案その他お客さまとの取引が適切かつ円滑に履行されるために、甲より百五銀行に提供されます。 ①氏名、住所、連絡先、家族に関する情報、勤務先に関する情報、資産・負債に関する情報、借入要領に関する情報等、本申込書ならびに付属書面等本申込みにあたり提出する書面に記載の全ての情報 ②甲での保証審査の結果に関する情報 ③保証番号や保証料金額等、甲における取引に関する情報 ④甲における、保証残高情報、他の取引に関する情報等、百五銀行における取引管理に必要な情報 ⑤百五銀行の代位弁済請求に対する代位弁済完了に関する情報等、代位弁済手続きに必要な情報 ⑥代位弁済完了後の返済状況に関する情報 ●ローンの借入は、債権譲渡・証券化といった形式で、他の事業者等に転移することがあります。その際、申込者の個人情報が当該債権譲渡または証券化のために必要な範囲内で、債権譲渡先または証券化のために設立された特定目的会社等に提供され、債権管理・回収等の目的のために利用されます。
