

シティグループからお客様へ

我々が目指すものは、お客様の個人情報の取扱いに関して、お客様の信頼と信用を維持し続けることです。

●お客様が選択できます。

お客様の個人情報の共有方法につきましては、シティグループのお客様として、お客様ご自身に選択いただく機会を設けております。お客様が経済上のニーズや目的を達成されるのに役立つ高品質の商品やサービスを、シティバンク、エヌ・エイ東京支店（以下「当行」）が提供できるような選択をして頂きますよう、お願い致します。

●個人情報の保護

お客様の個人情報の保護は当行の優先事項です。当行は、関係法令に適合するか、またはそれ以上の、物理上、電子技術上、および手続上の保護措置を維持することによって、お客様の情報をお守りします。当行は、お客様の個人情報を適正にお取扱いするように従業員を教育致します。サービスの提供を受ける第三者を利用する場合には、当行は、当該第三者に対して、個人情報の秘密保持を遵守するよう要求致します。

シティバンク、エヌ・エイ東京支店個人情報保護宣言

当行では、お客様の個人情報はお客様個人の重要な財産であり、その適切な保護と利用は、今日における当行の最重要課題の一つであると認識しています。

当行では、お客様の個人情報の適切な保護と利用に徹底して取り組んでいくことをここに宣言します。

当行における個人情報の取扱い

1. 当行は、個人情報保護についての関係法令および当行業務に該当する各省庁ガイドライン等を誠実に遵守し、厳格なセキュリティおよび機密保持の基準に従って、お客様の個人情報を守ります。
2. 当行は、適法かつ公正な方法によりお客様の個人情報を収集します。主な収集方法としては、口座開設申込書、各種サービス申込書等により収集する方法があります。当行は、個人情報を間接的に取得する場合、当該情報提供者により第三者提供にかかわる法的な手続（本人の同意またはオプトアウトの措置（第三者への個人情報の提供が利用目的となっており、本人の求めによりその提供が停止される等の措置がとられていること））がとられていることを確認いたします。
3. お客様の個人情報は、お客様の同意がある等の例外を除き、あらかじめ明示されている利用目的達成のために最小限必要な範囲内でのみ利用いたします。利用目的を変更した場合には、すみやかにお客様にお知らせ、または公表致します。利用目的の詳細については、後述の口座その他のサービス全般に関する利用目的をご覧ください。

当行は、ご本人にとって利用目的が明確になるよう具体的に定めるとともに、例えば、各種アンケート等への回答に際しては、アンケートの収集のためのみに利用するなど取得の場面に応じ、利用目的を限定するよう努めます。
4. お客様の個人情報の適切な取扱いに関する教育を受け、当行から権限を与えられた従業員だけがその情報にアクセスできます。
5. 当行は、違法もしくは不当な行為を助長し、または誘発するおそれがある方法により個人情報を利用しません。
6. 当行は、次の場合を除いてお客様の情報を外部に提供することはありません。

- お客様が同意されている場合
- 法令に基づく場合
- 人の生命、身体または財産の保護のために必要がある場合

- 業務を委託する場合
- 共同利用者との間において共同利用する場合
- その他、特別の理由がある場合

7. 当行が外部組織に業務を委託する場合、当行の個人情報の安全管理に関する規程に従って、委託先を選定するとともに、委託後は当行規程の遵守状況を委託先において監査することも含めて、必要かつ適切な監督を行います。

なお、当行による委託先としては、海外・国内のグループ関連会社および業務委託先等があります。

当行では、例えば、以下のような場合に、個人データの取扱いの委託を行っております。

- ・ 取引明細通知書（ステートメント）発送に関わる事務
- ・ ダイレクトメールの発送に関わる事務
- ・ システムの運用・保守に関わる業務

8. 当行は、与信やリスク管理等の目的のため、各地手形交換所等の共同利用者等の第三者から、個人情報の提供を受ける場合があります。

9. 当行はお客様の個人情報をダイレクト・マーケティング（ダイレクトメールの送付やテレマーケティング等のセールス活動をいいます）の目的で利用することの中止を求められた場合には、当該利用を中止いたします。

10. 当行は、取扱うお客様の個人情報を、完全、最新かつ正確なものにするために万全を尽くします。当行に登録されたお客様の氏名・住所等の情報について、お客様自身が容易に確認していただける方法・窓口をお知らせ、または公表致します。お客様の個人情報に関し、開示・訂正・利用停止等のお申し出がありました場合には、お客様ご本人または正当な権限を有する代理人からのお申し出であることをご確認させていただきました上、特別の理由がない限り、開示・訂正・利用停止等の措置をとらせていただきます。

11. 個人情報の漏えい、滅失または毀損の防止その他の個人情報の安全管理に必要な措置を講じ、厳格にこれを実施します。併せて、危機対応のための体制整備および手順の策定を行います。

12. 当行が講ずる安全管理措置は、個人データの取得・利用・保管等の各段階に応じた「組織的安全管理措置」、「人的安全管理措置」、「物理的安全管理措置」、「技術的安全管理措置」および「外的環境の把握」を含みます。

13. お客様からの苦情等につきましては、これを真摯に受け止め、その内容について厳格に調査した上、適切かつ迅速な処理に努めます。

14. 当行の個人情報の取扱いに関する質問、開示、訂正、利用停止等のご依頼、苦情、安全管理措置その他個人情報に関するお問合せは下記までご連絡いただきますようお願いいたします。

15. 当行は、個人情報保護に関する取組みを継続的に見直し、改善を図ってまいります。

【お客様の個人情報に関するお問合せ窓口（含む、安全管理措置、苦情、開示請求等）】

シティバンク、エヌ・エイ東京支店

事務システム企画部

電話: 03-6776-5000（代表）

受付時間：午前 9 時～午後 5 時

（土曜日、日曜日、国民の休日および年末年始を除く）

保有個人データに関する事項の公表等にかかる住所および法人代表者の氏名

<https://www.citigroup.jp/jp/about/cbna-tokyo/index.html>

当行の業務内容

【銀行名】：シティバンク、エヌ・エイ東京支店

業務内容

1. 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
2. 登録金融機関業務およびこれらに付随する業務
3. 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）

口座その他サービス全般に関する利用目的

1. 各種金融商品の口座開設やお取引等、金融商品やサービスの申込の受付のため
2. 犯罪による収益の移転防止に関する法律その他の適用法令諸規則に基づくご本人確認を含む各種確認や、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
3. 預金取引や為替業務取引等における期日管理等、継続的なお取引における管理のため
4. 融資のお申込や継続的なご利用等に際しての判断および管理のため
5. 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
6. お客様の同意や本宣言の定めに従い、適切な業務の遂行に必要な範囲で個人情報を第三者（外国にある第三者を含みます。）に提供するため
7. 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
8. お客様との契約や法律等に基づく権利の行使や義務の履行のため
9. 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
10. 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
11. 提携会社等の商品やサービスの各種ご提案のため
12. 各種お取引の解約やお取引解約後の事後管理のため
13. 口座開設、商品、セミナー等の各種資料請求または申込に際していただいた情報をもとに、口座開設、商品、セミナー等の各種ご案内を送付させていただくため、また市場調査等のデータ分析を行うため
14. お客様への緊急な用件に関して、予めご通知いただいたところに連絡するため
15. 店舗、その他の設備等の保守運用および安全管理のため
16. お客様との電話取引およびお問合せ等の確認のため
17. その他、お客様とのお取引を適切かつ円滑に履行するため

個人データの共同利用

1. 不渡情報の共同利用

●共同利用する個人データの項目

不渡となった手形・小切手の振出人（為替手形については引受人。以下同じ）
および当座取引開設の依頼人に係る情報で、次のとおり。

- (1) 当該振出人の氏名（法人であれば名称・代表者名・代表者肩書）
- (2) 当該振出人について屋号があれば、当該屋号
- (3) 住所（法人であれば所在地）（郵便番号を含む）
- (4) 当座取引開設の依頼者の氏名（法人であれば名称・代表者名・代表者肩書。屋号があれば当該屋号）
- (5) 生年月日
- (6) 職業
- (7) 資本金（法人の場合に限る）
- (8) 当該手形・小切手の種類および額面金額
- (9) 不渡報告（第1回目不渡）または取引停止報告（取引停止処分）の別
- (10) 交換日（呈示日）
- (11) 支払銀行（部・支店名を含む）
- (12) 持出銀行（部・支店名を含む）

- (13) 不渡事由
- (14) 取引停止処分を受けた年月日
- (15) 不渡となった手形・小切手の支払銀行（店舗）が参加している手形交換所・および当該手形交換所が属する銀行協会
- (注) 上記（１）～（３）に係る情報で、不渡となった手形・小切手に記載されている情報が、支払銀行に届出られている情報と相違している場合には、当該手形・小切手に記載されている情報を含む

●共同利用者の範囲

- (1) 各地手形交換所
- (2) 各地手形交換所の参加金融機関
- (3) 一般社団法人全国銀行協会の特別会員である各地銀行協会（各地銀行協会の取引停止処分者照会センターを含む）

なお、共同利用者の一覧は、以下の一般社団法人全国銀行協会のホームページに掲載されております。
<https://www.zenginkyo.or.jp/abstract/outline/>

●利用目的

手形・小切手の円滑な流通の確保および金融機関における自己の与信取引上の判断

●個人データの管理について責任を有する者の名称等

不渡となった手形・小切手の支払銀行（店舗）が参加している手形交換所が属する銀行協会

住所および代表者氏名：<https://www.zenginkyo.or.jp/> より閲覧可能

2. グループ会社、関連ジョイントベンチャー会社、提携会社およびその他第三者との共同利用

A. 内部統制、信用リスク管理等

- (1) シティバンク、エヌ・エイ東京支店は、A.(4)に記載された目的のために、A.(3)に記載されたグループ会社および関連ジョイントベンチャー会社と、適用される法令で認められる範囲内で個人情報を共同利用します。
- (2) 共同利用項目：氏名、役職名、住所、電話番号、E メールアドレス、口座情報、取引内容等
- (3) グループ会社：シティグループ、インクおよび同社の公開財務諸表に記載された連結対象子会社（米国証券取引委員会のウェブサイト(<https://www.sec.gov/>)から入手できる Form 10-K の付属書類 21.01）。関連ジョイントベンチャー会社：日本のシティグループのウェブサイト (<http://www.citigroup.jp>) に記載された日本に拠点を置くジョイントベンチャー
- (4) 共同利用の目的
 - ・ 犯罪による収益の移転防止に関する法律その他の適用法令諸規則に基づくご本人確認を含む各種確認、金融商品やサービスをご利用いただく資格等の確認
 - ・ グループ会社および関連ジョイントベンチャー会社間でのコンプライアンス、リスク管理、内部監査その他の内部管理体制の調整
 - ・ グループ会社および関連ジョイントベンチャー間での経営および管理の調整
 - ・ 不正行為の検出および関連する顧客の損失防止対策等

- (5) 個人情報の管理に責任を有する法人名： シティバンク、エヌ・エイ東京支店
住所および代表者氏名： <https://www.citigroup.jp/jp/about/cbna-tokyo/index.html> に掲載

B. 内部統制、リスク管理、市場調査、データ分析、商品・サービス提供の調整等

- (1) シティバンク、エヌ・エイ東京支店は、B.(4)に記載された目的のために、B.(3)に記載された会社（以下「本共同利用会社」）と、適用される法令で認められる範囲内で個人情報を共同利用します。
- (2) 共同利用項目：氏名、役職名、住所、電話番号、E メールアドレス、口座情報、取引内容等
- (3) 三井住友トラストクラブ株式会社
- (4) 共同利用の目的
- ・ グループ会社、関連ジョイントベンチャー会社、および本共同利用会社間でのコンプライアンス、リスク管理、内部監査その他の内部管理体制の調整
 - ・ 不正行為の検出および関連する顧客の損失防止対策等
 - ・ 市場調査、データ分析およびアンケートを通じた商品・サービスの研究・開発
 - ・ ダイレクトメール等の送付を通じた金融商品・サービスの提案
 - ・ 法人顧客、取引相手方等への国内外のグループ会社または本共同利用会社の商品・サービスの提案または提供の調整
- (5) 個人情報の管理に責任を有する法人名： シティバンク、エヌ・エイ東京支店
住所および代表者氏名： <https://www.citigroup.jp/jp/about/cbna-tokyo/index.html> に掲載

C. 法人顧客、取引相手方等へのグローバルな商品またはサービスの提供

- (1) シティバンク、エヌ・エイ東京支店は、C.(4)に記載された目的のために、C.(3)に記載されたグループ会社および関連ジョイントベンチャー会社と、適用される法令で認められる範囲内で個人情報を共同利用します。
- (2) 共同利用項目：法人顧客、取引相手方等の役職員、株主、出資者その他の関係者個人の情報（氏名、役職名、住所、電話番号、E メールアドレス等）
- (3) グループ会社：シティグループ、インクおよび同社の公開財務諸表に記載された連結対象子会社（米国証券取引委員会のウェブサイト(<https://www.sec.gov/>)から入手できる Form 10-K の付属書類 21.01）。関連ジョイントベンチャー会社：日本のシティグループのウェブサイト (<http://www.citigroup.jp>) に記載された日本に拠点を置くジョイントベンチャー
- (4) 共同利用の目的
- ・ 法人顧客、取引相手方等への国内外のグループ会社の商品・サービスの提案または提供の調整
 - ・ 市場調査、データ分析およびアンケートの実施およびそれらを通じた金融商品・サービスの研究・開発
 - ・ ダイレクトメール等の送付を通じた金融商品・サービスの提案
- (5) 個人情報の管理に責任を有する法人名： シティバンク、エヌ・エイ東京支店
住所および代表者氏名： <https://www.citigroup.jp/jp/about/cbna-tokyo/index.html> に掲載

D. シティバンク、エヌ・エイ東京支店が主催または第三者と共催するセミナー、講演会やイベント等のサービス提供

- (1) シティバンク、エヌ・エイ東京支店は、D.(4)に記載された目的のために、D.(3)に記載された第三者と、適用される法令で認められる範囲内で個人情報を共同利用します。
- (2) 共同利用項目：シティバンク、エヌ・エイ東京支店が主催または第三者と共催するセミナー、講演会やイベント等（以下「セミナー等」）に申込または参加された個人の氏名、所属に関する情報（会社・団体名、部署名、役職名等）、住所、電話番号、E メールアドレス、並びに提示された名刺記載の情報
- (3) セミナー等をシティバンク、エヌ・エイ東京支店と共催する他の企業・団体等およびセミナー等の外部講師（以下「セミナー等共催者」）
- (4) 共同利用の目的：セミナー等の参加状況の確認、テキスト等の提供、予定変更等に際しての連絡、アンケートや質問票の形で意見等の収集、同種セミナー等の案内状配布、セミナー等の参加者からの問い合わせ等に円滑に対応するため

(5) 個人情報の管理に責任を有する者

・シティバンク、エヌ・エイ東京支店

住所および代表者氏名：<https://www.citigroup.jp/jp/about/cbna-tokyo/index.html> に掲載

・尚、シティバンク、エヌ・エイ東京支店とセミナー等共催者が共同利用する場合、セミナー等共催者は自らの個人情報保護方針に基づき共有された個人データを取扱い、セミナー等共催者が共有された個人データの管理責任者を定め、当社とは別の自らの苦情問い合わせ窓口を設けます

3. 外国にある第三者への提供の制限

当社は、個人データを外国にある第三者に提供するに当たっては、次の①から③のいずれかに該当する場合を除き、予め外国にある第三者への個人データの提供を認める旨の本人の同意を得ます。

- ① 当該第三者が、わが国と同等の水準にあると認められる個人情報保護制度を有している国として施行規則で定める国にある場合
- ② 当該第三者が、個人情報取扱事業者が講ずべき措置に相当する措置を継続的に講ずるために必要な体制として施行規則で定める基準に適合する体制を整備している場合
- ③ 法第 27 条第 1 項各号に定める場合

苦情の解決の申出先 - 全国銀行個人情報保護協議会、日本証券業協会

当行は、金融分野における認定個人情報保護団体である全国銀行個人情報保護協議会、および日本証券業協会の会員です。全国銀行個人情報保護協議会の苦情・相談窓口（全国銀行協会相談室および銀行とりひき相談所）および日本証券業協会の個人情報相談室では、会員の個人情報の取扱いについての苦情・相談をお受けしております。

全国銀行個人情報保護協議会 <http://www.abpdpc.gr.jp/>

日本証券業協会 個人情報相談室 <http://www.jsda.or.jp>

機微（センシティブ）情報の取扱いについて

当行は、金融分野における個人情報保護に関するガイドライン（平成 29 年 2 月 個人情報保護委員会/金融庁）に基づき、機微（センシティブ）情報（個人情報の保護に関する法律第 2 条第 3 項に定める要配慮個人情報並びに労働組合への加盟、門地、本籍地、保健医療および性生活（これらのうち要配慮個人情報に該当するものを除く。）に関する情報（本人、国の機関、地方公共団体、学術研究機関、法第 57 条第 1 項各号若しくは施行規則第 6 条各号に掲げる者により公開されているもの、または、本人を目視し、若しくは撮影することにより取得するその外形上明らかなものを除く。）については、同ガイドラインに掲げる場合を除き、取得、利用または第三者提供いたしません。また、機微（センシティブ）情報につきましては、銀行法施行規則に基づき利用目的が限定されておりますので、同規則が定める利用目的以外で利用いたしません。

お客様等の特定個人情報の取扱いについて

当行は、「行政手続における特定の個人を識別するための番号の利用等に関する法律」（以下「番号法」といいます）等に基づき、次のとおり、お客様等の個人番号および個人番号をその内容に含む個人情報（以下「特定個人情報」といいます）を取扱います。

1. 特定個人情報に係る取扱方針

当行は、お客様等の特定個人情報を取り扱うに当たり、番号法および「個人情報の保護に関する法律」をはじめとする関係法令・ガイドライン等、本個人情報保護宣言および当行の関係諸規程を遵守いたします。

2. 特定個人情報の利用目的について

当行は、次の利用目的のためにお客様等の特定個人情報を取得することをここに公表します。また、お客様等の特定個人情報を取得するに当たり、その利用目的を通知、公表または明示します（但し、法令等に基づき明示等の必要がない場合を除きます）。当行は、番号法で認められ、これらの利用目的の達成に必要な範囲内においてお客様等の特定個人情報を取り扱います。なお、利用目的を変更した場合は、変更された利用目的を公表します。

- (1) 利子等に関する法定書類作成事務
- (2) 金融商品取引に関する法定書類作成事務
- (3) 金融商品取引に関する口座開設の申請・届出事務
- (4) 株式等または信託受益権の譲渡の支払取引に関する法定書類作成事務、その他社債、株式等の振替に関する法律に基づく特定個人情報の取扱事務
- (5) 先物取引に関する法定書類作成事務
- (6) 金地金等取引に関する法定書類作成事務
- (7) 非課税貯蓄制度等の適用に関する事務
- (8) 国外送金等取引に関する法定書類作成事務
- (9) 報酬等支払に関する法定書類作成事務
- (10) 預金口座付番に関する事務

3. 安全管理措置について

当行は、お客様等の特定個人情報について、漏えい、滅失またはき損の防止等、その管理のために関係諸規程を定めるほか、必要かつ適切な安全管理措置を講じます。当行は、これらの安全管理措置について継続的な評価、見直しおよび改善に取り組みます。また、特定個人情報を取り扱う従業者や委託先（再委託先等を含みます）に対して、必要かつ適切な監督を行います。

【お客様等の特定個人情報に関するお問合せ窓口】

当行によるお客様等の特定個人情報の取扱いに関する質問、開示、訂正、利用停止等のご依頼、苦情その他特定個人情報に関するお問合せは下記までご連絡いただきますようお願いいたします。

シティバンク、エヌ・エイ東京支店

事務システム企画部

電話: 03-6776-5000（代表）

受付時間：午前 9 時～午後 5 時

（土曜日、日曜日、国民の休日および年末年始を除く）

2022 年 4 月 1 日更新