

銀行における個人情報の取扱いの現状等について
～信用分野を中心にして

1. はじめに

- (1) 銀行業務の多様性について

2. 取得・利用について

- (1) 取得の実情
- (2) 利用の実情
- (3) 取得と利用に関する考え方

3. 第三者提供について

- (1) 貸出業務での第三者提供の実情
- (2) 第三者提供に関する考え方

4. 安全管理措置について

- (1) 個人情報の漏洩等の防止策
- (2) 個人情報の取扱いの委託
- (3) 従業員の管理・研修
- (4) 安全管理措置に関する考え方

5. 開示・訂正、苦情処理について

- (1) 開示の実情
- (2) 訂正の実情
- (3) 開示と訂正に関する考え方
- (4) 苦情処理について

6. 終わりに

- (1) 銀行界としてのこれまでの取組みについて
- (2) 銀行界としての今後の取組みについて

以上

ローン取引において取得する情報 ~ UFJ銀行の住宅ローンの例

1. ローン契約の申込人(契約者)・連帯保証人から取得する情報

(1) 申込みから契約までに取得する情報

～ 申込書自体は保証委託申込書を兼ねているため、提出先は銀行及び信用保証会社

< 銀行所定の用紙に記入していただく情報 >

(銀行および信用保証会社宛て) 申込人ご本人に記入していただく情報	
ご本人の属性	氏名, 性別, 生年月日, 年齢, 住所, 郵便番号, 自宅電話番号, 携帯電話番号
現住所	住居区分 { 本人持家 / 家族・親族持家(続柄) / 社宅・寮 / 賃貸住宅(家賃) / その他 }
	種類 { 戸建 / マンション / その他 }
	居住年数(年 ヶ月)
	現住居が持家の場合は今後の予定 { 現状のまま / 賃貸(家賃) / 売却(時期・売却予定額) / 建替え }
現同居家族	氏名, 続柄, 生年月日
勤務先	会社名, 事業内容, 所属部課, 職務内容, 所在地, 郵便番号, 電話番号
	職業区分 { 会社員 / 公務員 / 自営 / その他 }
	役職 { 代表者 / 役員 / 管理職 / 一般社員 / その他 }
	勤続(営業)年数(年 ヶ月)
	設立(年 月)
	資本金 { 10 億円以上 / 5 億円以上 / 1 億円以上 / 3,000 万円以上 / 1,000 万円以上 / 1,000 万円未満 }
	従業員 { 1,000 人以上 / 300 人以上 / 100 人以上 / 50 人以上 / 30 人以上 / 10 人以上 / 10 人未満 }
年間収入	給与収入(うち歩合給), 事業収入, その他収入, 合計 (自営の方の場合)申告所得3年分, 3年平均
資産内容	不動産, 預金, 有価証券・他, 合計
金融機関取引状況	取引金融機関, 預貯金額
お借入などの状況	ご利用先(会社名)・ご利用種類(オートローン・カードローン・クレジット・キャッシング等), ご利用残高(利用限度額), 当初利用金額, 残存期間・加入時期, 年間支払額, 返済予定
資金使途・差入担保	資金使途 { 購入 / 建築 / 土地購入後建築 / リフォーム・増改築 / 建替え / 借換え / その他 }
	物件種類 { 戸建 / マンション / 店舗等併用住宅 / 建築用地 / その他 }
	用途 { 本人居住 / 家族居住 / セカンドハウス / 別荘 / その他 }
	居住するご家族 { 本人 / 配偶者 / 子供 人 / 父 / 母 / その他 人, 計 人 }
	物件所在地・マンション名, 竣工(予定)年月日,
	土地面積(マンションの場合の持分), 土地所有(予定)者氏名・続柄
	建物 { 一戸建(階建) / マンション(階建 号室) }, 建物面積, 建物所有(予定)者氏名・続柄
	火災保険ご希望の有無, ローン返済支援保険ご希望の有無
資金計画	必要資金 { 土地・建物代金 / 土地代金 / 建物代金 / リフォーム / 諸費用 / その他(使途) / 合計 }
	調達先 { 住宅金融公庫 / 社内融資 / その他 / 自己資金 / 合計(それぞれ金額 / 年間返済額 / 期間 / 担保順位 / 借入名義 / 団体信用生命保険の有無) }
	自己資金内訳 { 不動産売却 / 預金 / 有価証券 / その他 }
	お借換えの場合(当初借入日, 既存ローン残高(うち自己資金での返済額), 諸費用)

(保証会社宛て) 連帯保証人の方に記入していただく情報

上記 ~ までと同じ情報 + お申込人との関係

< 個人情報に記載された書面の提出により取得する情報 >

(給与所得者の場合)	・源泉徴収票または給与証明書，住民税決定通知書 など
(確定申告者の場合)	・納税証明書(その1)(その2)(最新3年分)， ・確定申告書及び付属明細書添付(写)(最新3年分) など
(法人代表者)	・決算報告書及び付属明細書添付(写)(最新3年分)， ・給与所得者・確定申告者で必要な書類 など
	・健康保険被保険者証(写)
	・写真入り証明書(写)
	・住民票の写，住民票記載事項証明書，外国人登録原票の写，外国人登録原票記載事項証明書のいずれか
	・印鑑証明書
・担保物件書類 (借地の場合)	・売買契約書(写)，重要事項説明書(写)，工事請負契約書(写)または見積書(写) ・物件説明書(写)またはパンフレット ・建築確認済証(写) ・担保不動産の登記簿謄本(土地・建物) ・地積測量図(写)，公図(写)，建物の平面図(写) ・住宅地図または現地案内図 など ・地主の承諾書，地主の印鑑証明書，土地賃貸契約書(写) など

(2) 契約後に契約者本人から取得する情報

< 銀行所定の用紙に記入していただく情報 > ~ 変更届等

・住所(住居表示)，氏名(改姓)，自宅電話番号，携帯電話番号，勤務先，勤務先電話番号
--

< 個人情報に記載された書面の提出により取得する情報 >

・印鑑証明書(実印変更の場合)

2. ローン契約の申込人(契約者)から受入れ、生命保険会社に提出する情報

~ 団体信用生命保険の申込書の提出先は、生命保険会社

< 生命保険会社所定の用紙に記入していただく情報 >

(生命保険会社宛て) 申込人ご本人に記入していただく情報	
告知内容	病気やけがなどの有無 (有りの場合) 病気やけがの名前，治療・投薬年月，入院の有無，入院期間，手術の有無，完治年月，症状経過，検査値など

3. ローン契約の申込人(契約者)・連帯保証人以外から取得する情報

社内の情報	・預金等情報 主に与信判断のため ・貸出情報 主に与信判断のため ・法人取引情報(法人代表者の場合等) 与信判断のため
グループ企業から取得する情報	・信用保証会社から，代位弁済後完済の情報 センター登録のため
グループ企業以外の第三者から取得する情報	・不動産業者から，購入物件情報 ・信用保証会社から，代位弁済後完済の情報 センター登録のため
一般に販売されている情報及び公開情報	・住宅地図 ・帝国データバンク等 ・登記簿謄本 担保設定の確認のため ・その他(電話帳など) 勤務先の在籍確認のためなど