

## 『資金トレース』についてのお願い

～ご融資金の使いみちの確認を行いますので、ご協力をお願いします～

### 【資金トレースとは】

当金庫がお客さまにご融資した資金について、当初の申し込みの使いみち(資金使途)どおりに、すべてご利用いただけたかどうかを確認する手続きをいい、「資金使途確認」ともいいます。確認は当金庫で行います。

### 【資金トレースの確認方法】

ご融資入金口座の資金の動きについて確認させていただきます。この確認は当金庫が行い、お客さまへは下記に該当する場合、必要資料等のご提出をお願いしております。

#### ①入金口座から現金を出金しお支払いした場合

・お支払先が分かる領収書などの疎明資料のご提出をお願いします。

#### ②入金口座から振込にてお支払いした場合

・振込受取書などのご提出をお願いします。

#### ③他の金融機関へ資金を移動し、そこからお支払いした場合

・資金を移動した金融機関の通帳の写し及び領収書などの疎明資料のご提出をお願いします。

※①～③とは別に、お使いみちによっては、追加で資料をご提出いただく場合もございます。

### 【ご注意いただきたい事項】

①お客さまがお借入れした資金をお申し込み時の使いみち(資金使途)以外に流用されますと「資金使途違反」となり、当金庫といたしましては、貸出条件違反と判断し、ご融資金の一括返済を求める場合がございます。信用保証付融資の場合、「資金使途違反」が判明すると、今後の保証協会のご利用に制限が課せられる場合があります。

②ご融資入金口座が他の債務の返済用口座となっている場合、ご融資金によって本件以外のお借入金返済(毎月の約定返済含む)がなされた場合も、「資金使途違反」となりますのでご注意願います。

### 【ご参考】

#### 運転資金の場合

当初お申込みいただいた仕入れ・決済資金または経費の支払い以外には充当できません。

※運転資金として認められないケース・・・他行借入の返済、設備資金、不動産購入資金など

#### 設備資金の場合

当初お申込みいただいた設備目的の支払い以外には充当できません。

※設備資金として認められないケース・・・運転資金、立替資金など

◎お使いみちに変更がある場合やその他ご不明な点がございましたら、当金庫担当者へお問い合わせ願います。

以上