

振込規定

株式会社埼玉りそな銀行

1. (適用範囲)

振込依頼書または当社のATMによる当社および当社グループまたは他の金融機関の国内本支店にある受取人の預金口座あての振込については、この規定により取扱います。

2. (振込の依頼)

(1) 振込依頼書による振込の依頼は、次により取扱います。

- ① 振込の依頼は窓口営業時間内に受け付けます。
- ② 振込依頼書は、当社所定の振込依頼書を使用し、振込先の金融機関・店舗名、預金種目・口座番号、受取人名、振込金額、依頼人名、依頼人の住所・電話番号その他の所定の事項を正確に記入してください。
- ③ 当社は振込依頼書に記載された事項を依頼内容とします。

(2) ATMによる振込の依頼は、次により取扱います。

- ① ATMは当社所定の時間内に利用することができます。
 - ② 1回および1日あたりの振込金額は、当社所定の金額の範囲内とします。
 - ③ ATMの画面表示等の操作手順に従って、振込先の金融機関・店舗名、預金種目・口座番号、受取人名、振込金額その他の所定の事項を正確に入力してください。振込資金が現金の場合には、依頼人名およびその電話番号も正確に入力してください。
 - ④ 当社はATMに入力された事項を依頼内容とします。
- (3) 前2項に定める振込内容について、振込依頼書の記載の不備またはATMへの誤入力があったとしても、これにより生じた損害については、当社は責任を負いません。
- (4) 振込の依頼にあたっては、振込資金、振込手数料その他の取引に関連して必要となる手数料(以下「振込資金等」といいます。)を支払ってください。

3. (振込契約の成立)

- (1) 振込依頼書による場合には、振込契約は、当社が振込の依頼を承諾し振込資金等を受領した時に成立するものとします。
- (2) ATMによる場合には、振込契約は、当社がコンピュータ・システムにより振込の依頼内容を確認し振込資金等の受領を確認した時に成立するものとします。
- (3) 前2項により振込契約が成立したときは、当社は、依頼内容を記載した振込金受取書、振込受付書、利用明細票または振込通帳等(以下「振込金受取書等」といいます。)を交付しますので、依頼内容を確認してください。この振込金受取書等は、契約の成立を証明する書類となりますので、大切に保管してください。

4. (取引日付)

- (1) 振込依頼書による振込の依頼の場合は、次により取扱います。
 - ① 当社が振込依頼書を受付けた日を依頼日として取扱います。
 - ② 振込依頼書に振込指定日のご記入がなく窓口営業日の当社所定の時間内に受け付けた場合は、依頼日当日を振込指定日とする振込の依頼として取扱います。
 - ③ 振込依頼書に振込指定日のご記入がなく窓口営業日の当社所定の時間外に受け付けた場合は、依頼日の翌窓口営業日を振込指定日とする振込予約の依頼として取扱います。
 - ④ 振込依頼書に振込指定日のご記入がある場合は、指定された日付(窓口営業休業日にあたる場合は翌窓口営業日)を振込指定日とする振込予約の依頼として取扱います。
 - ⑤ 第②号にかかわらず、窓口営業日の当社所定の時間までに振込依頼書を受付けた場合であっても、振込事務の繁忙日等やむを得ない事由がある場合には、依頼日の翌窓口営業日を振込指定日として取扱うことがあります。これにより生じた損害については、当社は責任を負いません。
- (2) ATMによる振込の依頼の場合は、次により取扱います。
 - ① ATMでのお取引日を依頼日として受け付けます。
 - ② 当社および当社グループの金融機関にある受取人の預金口座あての振込を受付け

た場合は、依頼日当日を振込指定日とする振込として取扱います。ただし窓口営業日の当社所定の時間外または窓口営業休業日に受け付けた場合で、次に該当する場合は、依頼日の翌窓口営業日を振込指定日とする振込として取扱います。これにより生じた損害については、当社は責任を負いません。

- a. 受取人の預金口座の状態などで、即日入金ができないものとして当社が判断する場合
 - b. 支店業務を提携する金融機関の依頼人の預金口座から振込資金等を受領する場合
- ③ 当社を含む当社グループ以外の金融機関にある受取人の預金口座あての振込で、窓口営業日の当社所定の時間内に受け付けた場合は、依頼日当日を振込指定日とする振込の依頼として取扱います。
 - ④ 当社を含む当社グループ以外の金融機関にある受取人の預金口座あての振込で、窓口営業日の当社所定の時間外または窓口営業休業日に受け付けた場合は、依頼日の翌窓口営業日を振込指定日とする振込の依頼として取扱います。

5. (振込通知の発信)

振込契約が成立したときは、当社は、依頼内容にもとづいて、振込先の金融機関あてに振込通知を発信します。

6. (証券類による振込)

- (1) 当社以外の金融機関にある受取人の預金口座あての振込の依頼を受ける場合には、小切手その他の証券類による振込資金等の受入れはしません。
- (2) 当社の国内本支店にある受取人の預金口座あての振込の依頼を受ける場合に、当社が振込資金等とするために小切手その他の証券類の受入れを認めるときは、その旨を表示した振込金受取書等を交付するとともに、証券類受入れの旨を表示した振込通知を発信することもあります。
- (3) 前項により受入れた証券類が不渡りとなった場合には、直ちにその旨を通知するとともに、決済確認前に振込通知を発信しているときは、それを取消します。この場合には、あらかじめ書面による依頼を受けたものにかぎり、その証券類について権利保全の手続をします。
- (4) 不渡りとなった証券類は、取扱店で返却しますので、当社所定の受取書に記名押印のうえ、振込金受取書等とともに提出してください。この場合、当社所定の本人確認資料または保証人を求めることがあります。
- (5) 提出された振込金受取書等を当社が交付したものであると相当の注意をもって認めたい、その証券類を返却したときは、これにより生じた損害については、当社は責任を負いません。

7. (取引内容の照会等)

- (1) 受取人の預金口座に振込金の入金が行われていない場合には、すみやかに取扱店に照会してください。この場合には、振込先の金融機関に照会するなどの調査をし、その結果を報告します。
- (2) 当社が発信した振込通知について振込先の金融機関から照会があった場合には、依頼内容について照会することがあります。この場合には、すみやかに回答してください。当社からの照会に対して、相当の期間内に回答がなかった場合または不適切な回答があった場合には、これにより生じた損害については、当社は責任を負いません。
- (3) 入金口座なし等の事由により振込資金が返却された場合には、すみやかに通知しますので、第9条に規定する組戻しの手続に準じて、振込資金の受領等の手続きをとってください。

8. (依頼内容の変更)

- (1) 振込契約の成立後にその依頼内容を変更する場合には、取扱店の窓口において次の訂正の手続により取扱います。ただし、振込先の金融機関・店舗名および振込金額を変更する場合には、第9条第1項に規定する組戻しの手続により取扱います。
 - ① 訂正の依頼にあたっては、当社所定の変更依頼書に記名押印のうえ、振込金受取書等とともに提出してください。この場合、当社所定の本人確認資料または保証人を求めることがあります。

- ② 当社は、変更依頼書に従って、訂正依頼電文を振込先の金融機関に発信します。
- (2) 前項の訂正の取扱いについては、第6条第5項の規定を準用します。
- (3) 第1項の場合において、振込先の金融機関がすでに振込通知を受信しているときは、訂正ができないことがあります。この場合には、受取人との間で協議してください。

9. (組戻し)

- (1) 振込契約の成立後にその依頼を取りやめる場合には、取扱店の窓口において次の組戻しの手続により取扱います。
 - ① 組戻しの依頼にあたっては、当社所定の組戻依頼書に記名押印のうえ、振込金受取書等とともに提出してください。この場合、当社所定の本人確認資料または保証人を求めることがあります。
 - ② 当社は、組戻依頼書に従って、組戻依頼電文を振込先の金融機関に発信します。
 - ③ 組戻しされた振込資金は、組戻依頼書に指定された方法により返却します。現金で返却を受けるときは、当社所定の受取書に記名押印のうえ、振込金受取書等とともに提出してください。この場合、当社所定の本人確認資料または保証人を求めることがあります。
- (2) 前項の組戻しの取扱いおよび組戻しされた振込資金の返却については、第6条第5項の規定を準用します。
- (3) 第1項の場合において、振込先の金融機関がすでに振込通知を受信しているときは、組戻しができないことがあります。この場合には、受取人との間で協議してください。

10. (通知・照会の連絡先)

- (1) この取引について依頼人に通知・照会をする場合には、振込の依頼にあたって記載・入力された住所・電話番号または振込資金等を振替えた預金口座について届出のあった住所・電話番号を連絡先とします。
- (2) 前項において、連絡先の記載の不備・誤入力または電話の不通等によって通知・照会をすることができなくても、これにより生じた損害については、当社は責任を負いません。

11. (手数料)

- (1) 振込の受付にあたっては、店頭表示の振込手数料をいただきます。
- (2) 組戻しの受付にあたっては、当社所定の組戻手数料をいただきます。この場合、前項の振込手数料は返却しません。
- (3) 組戻しされた振込資金を返却せずに改めてその資金による振込の受付をするときも、店頭表示の振込手数料をいただきます。
- (4) この取引について、特別の依頼により要した費用は、別途いただきます。

12. (災害等による免責)

- 次の各号の事由により振込金の入金不能、入金遅延等があっても、これにより生じた損害については、当社は責任を負いません。
- (1) 災害・事変、輸送途中の事故、裁判所等公的機関の措置等のやむを得ない事由があったとき
 - (2) 当社または金融機関の共同システムの運営体が相当の安全対策を講じたにもかかわらず、端末機、通信回線またはコンピュータ等に障害が生じたとき
 - (3) 当社以外の金融機関の責に帰すべき事由があったとき

13. (譲渡、質入れの禁止)

振込金受取書等およびこの取引にもとづく依頼人の権利は、譲渡、質入れすることはできません。

14. (預金規定等の適用)

振込資金等を預金口座から振替えて振込の依頼をする場合における預金の払戻しについては、関係する預金規定およびキャッシュカード規定により取扱います。