

2026 年 8 月

お客さまへ

株式会社 栃木銀行

融資金の資金使途確認(資金トレース)へのご協力のお願い

～ご融資金の使い途の確認を行いますので、ご協力をお願いします～

当行では、融資金がご申告いただいた資金使途に沿って適切にご利用いただいていることを確認するため、必要に応じて領収書、請求書、契約書、振込明細等の資料のご提出をお願いしております。

お客さまにはお手数をおかけしますが、健全な金融取引の維持および適切な融資管理のため、ご理解とご協力を賜りますようお願い申し上げます。

【資金使途確認(資金トレース)とは】

当行がお客さまにご融資した資金の全額が、融資申込時にご申告いただいた使いみち(資金使途)どおりにご利用いただけたかどうかを確認する手続きをいいます。

確認は当行が行いますのでご協力をお願いいたします。

【資金使途(資金トレース)の確認方法】

- ①支払い先がわかる領収書などの疎明資料や振込受取書などのご提出をお願いします。
- ②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は、資金を移動した金融機関の通帳の写しと領収書などの疎明資料のご提出をお願いします。

なお、お使いみちによっては、追加で資料の提出をお願いする場合がございます。

【ご注意いただきたい事項】

お客さまがお借入した資金をお申込み時の使いみち(資金使途)以外に流用されますと、「資金使途違反」となり、期限の利益喪失事由に該当するおそれがあります。その場合、当行といたしましては、ご融資金の一括返済を求める場合がございます。信用保証協会付融資の場合、保証を受けられなくなる場合がありますので、ご留意いただきますようお願いいたします。

資金使途についてご不明な点がある場合は、お取引店(担当者)にお問い合わせください。