

個人情報の取扱いに関する規定

第 1 条 オリックス銀行の個人情報の利用目的

私は、オリックス銀行株式会社（以下「銀行」という。）が「個人情報の保護に関する法律」（平成 15 年 5 月 30 日法律第 57 号。以下「個人情報保護法」という。）に基づき、私の個人情報（過去の私と銀行間の取引において銀行が取得した私の個人情報を含み、また、私がカードローン取引（カードローン契約の申込みを含む。以下同じ。）に関連して銀行に対して届け出た勤務先、家族構成、住居状況を含む。）を、次の業務および利用目的の達成に必要な範囲で利用することに同意します。

なお、銀行は、特定の個人情報の利用目的が、法令等に基づき限定されている場合には、当該利用目的以外で利用しません。

〔業務内容〕

- (1) 融資業務、預金業務、為替業務およびこれら銀行業務に付随する業務。
- (2) 投信販売業務、保険販売業務、信託業務、社債業務等の法律により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。
- (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）

〔利用目的〕

- (1) 各種金融商品の口座開設等、金融商品やサービスの申込みや相談の受付のため。
- (2) 融資等の申込みや継続的な利用等に際しての判断のため。
- (3) 「犯罪による収益の移転防止に関する法律」に基づく取引時確認や、金融商品やサービスを利用する資格等の確認のため。
- (4) 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係る妥当性を判断するため。
- (5) 融資事業等に際して個人情報を加盟する個人信用情報機関に提供する場合、または私の団体信用生命保険加入に伴い引受保険会社に提供する場合等、適切な業務の遂行に必要な範囲で第三者に提供するため。
- (6) 預金取引、融資取引、信託取引等における期日管理等、継続的な取引における管理のため。
- (7) 各種取引の解約や取引解約後の事後管理のため。
- (8) 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) 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。
- (10) 銀行の業績その他銀行に関する継続的な情報提供のため。
- (11) ダイレクトメールの発送等、銀行、銀行の親会社であるオリックス株式会社（以下「オリックス」という。）、オリックスの連結決算及び持分法適用の対象となる各社のうち日本国内にある会社（以下、オリックスを含め、「オリックスグループ各社」という。）ならびに提携会社等の商品やサービスの各種案内のため。なお、オリックスグループ各社は、オリックスのウェブサイト（<http://www.orix.co.jp/grp/company/group/>）に掲載されていますので、ご確認ください。
- (12) 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。
- (13) 債権の内容やリスクの把握等、経営上必要な各種の管理を行うため。
- (14) その他取引・契約を適切かつ円滑に履行するため。

※ 金融分野における個人情報保護に関するガイドラインに定められたご本人に関する人種、信条、門地、本籍地、保健医療および犯罪歴等の機微（センシティブ）情報については、個人情報保護法等の法令に基づく場合または当該ガイドラインで認められる場合以外には、取得・利用・第三者提供いたしません。

※ 銀行法施行規則等により、個人信用情報機関から提供を受けた返済能力に関する情報については、返済能力の調査以外の目的には利用いたしません。

第 2 条 オリックス・クレジット株式会社の個人情報の利用目的

私は、オリックス・クレジット株式会社（以下「保証会社」という。）に対して行う保証委託取引（保証委託に関する事前審査の申込みを含む。以下同じ。）を含む保証会社との取引において、保証会社が私に係る第 1 項の個人情報を保護措置を講じた上で取得し、第 2 項記載の保証会社の利用目的の達成に必要な範囲内で利用することに同意します。

1 個人情報の取得、利用

- (1) 保証委託取引に関連して私が届け出た氏名、性別、生年月日、住所、電話番号、E メールアドレス、勤務先、勤務先電話番号、家族構成、住居状況。
- (2) 保証委託取引に関する申込日、商品名、契約の種類、申込金額、支払回数、契約日、契約金額、貸付金額、保証額、金利、利用限度額、契約開始後の利用残高、月々の返済状況、利用日、完済日、延滞、延滞解消等の取引の履歴に関する情報、支払方法、振替口座等の契約内容に関する情報、識別番号等の私の属性に関する情報。
- (3) 保証委託取引に関する私の支払能力を調査するため、私が申告した資産、負債、収入、支出、保証会社が収集したクレジット利用履歴および過去の返済状況。
- (4) 官報や電話帳等一般に公開されている情報。
- (5) 問合せ等の通話および防犯上録画された映像等の記録情報。
- (6) 保証会社が適法かつ適正な方法により取得した住民票の写し等公的機関が発行する書類の記載事項。
- (7) 本人特定事項確認資料、収入証明書等、法令等に基づき取得が義務付けられ、また私が承諾して保証会社に提出した書類の記載事項。

2 個人情報の利用目的

- (1) 金銭の貸付け、信用保証、保険商品販売など保証会社の事業について、私からの申込みや問合せに対して適切な対応を行うため。
- (2) 私との取引に関する与信判断を行うため、ならびに私の取引時確認に当たり、適切な判断や対応を行うため。
- (3) 私との契約の管理を適切に行うため。また、契約終了後の照会への対応や法令等により必要となる管理を適切に行うため。
- (4) 保証会社において経営上必要な各種の管理を行うため。

3 個人情報の提供・預託

私は、保証会社が下記の場合に私の個人情報を保護措置を講じた上で第三者に対して提供、または預託することに同意します。

- (1) 保証会社が各種法令の規定により提出を求められ、またはそれに準ずる公共の利益のため必要がある場合に、公的機関等に個人情報を提供する場合。
- (2) その他個人情報保護法第 23 条第 1 項各号により第三者提供を行うことが認められる場合。

- (3) 保証会社が保証会社の事務（コンピュータ事務、代金決済事務およびこれらに付随する事務等）を第三者に業務委託する目的で、当該業務委託先に個人情報を預託する場合。

第 3 条 個人情報の相互利用について

1 銀行から保証会社への第三者提供について

私は、銀行が保有する私に関する下記の情報が、保証会社における前条記載の利用目的の達成に必要な範囲内で、銀行より保証会社に提供されることに同意します。

- (1) 氏名、住所、生年月日、電話番号等の連絡先、勤務先に関する情報、資産・負債に関する情報等、私がカードローン取引に関連して銀行に届け出る全ての情報。
- (2) 銀行における預金残高情報、他の借入金の残高情報・返済状況等、私の銀行における取引情報（過去のものを含む）。

2 保証会社から銀行への第三者提供について

私は、保証会社が保有する私に関する下記の情報が、銀行取引における第 1 条記載の利用目的の達成に必要な範囲で、保証会社より銀行に提供されることに同意します。

- (1) 氏名、住所、生年月日、電話番号等の連絡先、勤務先に関する情報、資産・負債に関する情報等、私が保証委託取引に関連して保証会社に届け出る全ての情報。
- (2) 保証会社での保証審査の結果および評価に関する情報。
- (3) 保証番号や保証料金額等、保証会社における取引に関する情報。
- (4) 保証会社における保証残高情報、他の保証取引に関する情報等、銀行における取引管理に必要な情報。

第 4 条 銀行または保証会社とオリックスグループ各社間の個人情報の共同利用について

私は、銀行または保証会社が、オリックスグループ各社との間で、次の利用目的の達成に必要な範囲内で私の個人情報を共同利用することに同意します。

(1) オリックスとの共同利用

① 共同利用する目的

- I. 債権管理もしくは資産内容やリスクの把握その他オリックスが親会社として経営上必要な各種の管理を適切に行うため。
- II. よりよい商品、サービスの提供を目的としたマーケティング分析や商品・サービスを開発するため。

② 共同利用する個人データの項目

- I. 氏名、住所、生年月日、電話番号等の連絡先。
- II. 私がカードローン取引および保証委託取引に関連して銀行および保証会社に届け出る全ての情報。
- III. 銀行が保有する預金残高、取引履歴その他の預金取引情報、借入残高、借入期間、金利、返済額、返済日、返済状況、担保状況、取引履歴その他の融資取引情報および振込履歴等の為替取引情報のうち上記①の共同利用目的に必要な範囲の項目。
- IV. 保証会社が保有する保証残高等の保証取引情報その他の情報のうち上記①の共同利用目的に必要な範囲の項目。

(2) オリックスグループ各社との共同利用

① 共同利用する目的

よりよい商品、サービスの提供を目的としたマーケティング分析や商品・サービスを開発するため。

② 共同利用する個人データの項目

氏名、住所、生年月日、電話番号等の連絡先。

(3) 個人データの管理について責任を有する者

銀行：〒105-0014 東京都港区芝3丁目22番8号 オリックス銀行株式会社

保証会社：〒190-8528 東京都立川市曙町2丁目22番20号 オリックス・クレジット株式会社

第5条 個人信用情報機関の利用と登録等

- 1 私は銀行または保証会社が加盟する個人信用情報機関（個人の支払能力に関する情報の収集および加盟会員に対する当該情報の提供を業とする者。）および同機関と提携する個人信用情報機関に私の個人情報（当該各機関の加盟会員によって登録される契約内容、返済状況等の情報のほか、当該各機関によって登録される不渡情報、貸金業協会から登録を依頼された情報、破産等の官報情報など同機関が独自に収集・登録する情報を含む。）が登録されている場合には、銀行ならびに保証会社がそれと与信取引上の判断（返済能力または転居先の調査をいう。ただし、銀行法施行規則第13条の6の6等により、銀行は、返済能力に関する情報については返済能力の調査の目的に限るものとし、保証会社も同様の目的に限るものとする。以下同じ。）のために利用することに同意します。
- 2 私は、下記の個人情報（その履歴を含む。）が、下記記載の期間、銀行または保証会社が加盟する個人信用情報機関に登録され、同機関および同機関と提携する個人信用情報機関の加盟会員（銀行および保証会社を含む。）によって自己の与信取引上の判断のために利用されることに同意します。

① 銀行が加盟する個人信用情報機関

全国銀行個人信用情報センター TEL 03-3214-5020

<http://www.zenginkyo.or.jp/pcic/>

主に金融機関とその関係会社を会員とする個人信用情報機関

② 銀行または保証会社が加盟する個人信用情報機関

株式会社日本信用情報機構 TEL 0570-055-955

<http://www.jicc.co.jp/>

主に貸金業、クレジット事業、リース事業、保証事業、金融機関事業等の与信事業を営む企業を会員とする個人信用情報機関

③ 保証会社が加盟する個人信用情報機関

株式会社シー・アイ・シー TEL 0120-810-414

<http://www.cic.co.jp/>

主に割賦販売等のクレジット事業を営む企業を会員とする個人信用情報機関

| 登録情報 | 全国銀行個人信用情報センター |
|--|--|
| | 登録期間 |
| 氏名、生年月日、性別、住所（本人への郵便不着の有無等を含む。）、電話番号、勤務先等の本人情報 | 以下の情報のいずれかが登録されている期間 |
| 借入金額、借入日、最終返済日等の契約の内容およびその返済状況（延滞、代位弁済、強制回収手続、解約、完済等の事実を含む。） | 契約期間中および契約終了日（完済していない場合は完済日）から5年を超えない期間 |
| 加盟会員が個人信用情報機関を利用した日および契約またはその申込みの内容等 | 当該利用日から1年を超えない期間 |
| 不渡情報 | 第1回目不渡は不渡発生日から6ヶ月を超えない期間、取引停止処分は取引停止処分日から5年を超えない期間 |
| 官報情報 | 破産手続開始決定等を受けた日から10年を超えない期間 |
| 登録情報に関する苦情を受け、調査中である旨 | 当該調査中の期間 |
| 本人確認資料の紛失・盗難等の本人申告情報 | 本人から申告のあった日から5年を超えない期間 |

| 登録情報 | 株式会社日本信用情報機構 | 株式会社シー・アイ・シー |
|---|---|--------------------------------------|
| | 登録期間 | |
| 氏名、生年月日、性別、郵便番号、住所、電話番号、勤務先、勤務先電話番号および運転免許証等の記号番号等の本人情報 | 以下の情報のいずれかが登録されている期間。 | 以下の情報のいずれかが登録されている期間。 |
| 加盟会員が個人信用情報機関を利用した日、利用目的および申込みの内容等 | 利用日（照会日）から6ヶ月以内。 | 利用日（照会日）から6ヶ月間。 |
| 契約に関する情報、返済状況その他客観的な取引事実（債務の弁済を延滞等した事実を含む。） | 契約継続中および契約終了後5年以内。（ただし、債権譲渡の事実に係る情報については当該事実の発生日から1年以内） | 契約期間中および取引終了後5年間。 |
| 登録情報に関する苦情を受け、調査中である旨 | | 当該調査中の期間。 |
| 本人確認資料の紛失・盗難等、与信自粛申出その他本人申告情報 | 登録日から5年以内。※本人から削除依頼があった場合はその時点まで | 登録日から5年以内。※本人からの申出により期間内でも削除可 |
| 日本貸金業協会の貸付自粛制度に関する依頼内容等 | 登録日から5年以内。※本人等から削除依頼があった場合はその時点まで | 登録日から5年以内。※当情報の削除についての詳細問合せ先は日本貸金業協会 |
| 電話帳に掲載された氏名、電話番号等の情報 | 電話帳に掲載されている期間。※掲載を取り止めた場合は更新されるまで | 最終の記録年月より2.5年以内。 |

*全国銀行個人信用情報センター、株式会社シー・アイ・シーおよび株式会社日本信用情報機構は、相互に提携しています。

*株式会社シー・アイ・シーの登録する情報は、氏名、生年月日、住所、電話番号、勤務先、契約の種類、契約日、契約額、商品名、支払回数、利用残高、月々の支払状況の情報となります。また、株式会社シー・アイ・シーと提携する個人信用情報機関の加盟会員により利用される個人情報、上記株式会社シー・アイ・シーの登録情報のうち「債務の支払を延滞した事実」となります。

*各機関の加盟資格、会員名等は各機関のホームページに掲載されております。なお、個人信用情報機関に登録されている情報の開示は、各機関で行います（銀行および保証会社ではできません。）。

- 3 私は、前項の個人情報、その正確性、最新性維持、苦情処理、個人情報情報機関による加盟会員に対する規則遵守状況のモニタリング等の個人情報の保護と適正な利用の確保のために必要な範囲内において、上記個人情報情報機関および同機関と提携する個人情報情報機関に加盟する加盟会員によって相互に提供または利用されることに同意します。

第 6 条 債権回収委託について

私は、銀行が債権管理回収業に関する特別措置法（平成 10 年 10 月 16 日法律第 126 号）第 3 条により法務大臣の許可を受けた債権回収会社にカードローン取引に係る債権回収を委託する場合には、私の個人情報が、同社との間で、カードローン取引に関する取引上の判断および同社における管理・回収のために必要な範囲内で相互に提供・利用されることに同意します。

第 7 条 債権譲渡・証券化

私は、銀行がカードローン取引に係る債権について債権譲渡または証券化を行うとき、銀行から当該債権譲渡先または証券化のために設立された特定目的会社等（以下「特定目的会社等」という。）に対し、私の個人情報が、当該債権譲渡または証券化のために必要な範囲内で提供され、債権管理および回収等の目的のために利用されることに同意します。

第 8 条 不同意等の場合の取扱い

- 1 私は、私が本規定の各条項に同意しない場合は、銀行または保証会社がカードローン取引および保証委託取引の申込みを断る場合があることに同意します。
- 2 銀行は、第 1 条の利用目的(11)に私が同意しない場合でも、これを理由にカードローン取引および保証委託取引の申込みを断ることがないものとします。

第 9 条 開示・訂正・利用停止等

- 1 私は、第 5 条に記載の各個人情報情報機関に登録されている私の個人情報について、個人情報保護法第 28 条から第 30 条に規定する開示または当該情報の訂正、利用停止等を請求する場合は、第 5 条に記載の各機関に対して請求するものとします。
- 2 銀行または保証会社は、銀行または保証会社に登録した個人情報の内容が事実でないことが判明した場合、それぞれ、すみやかに訂正または削除に応じるものとします。

第 10 条 条項の変更

私は、銀行または保証会社が本規定の各条項を法令等に定める手続により、必要な範囲内で変更できることに同意します。

以上
(2017 年 5 月 30 日現在)