

お問い合わせ先

 株式会社宅建ファミリー共済

本社 TEL : 03-3234-1151

 株式会社宅建ファミリーパートナー

関西営業所 TEL : 06-6943-0790

九州営業所 TEL : 092-292-8335

【受付時間】 平日 9:00~17:00

保険料「口座振替精算方式」 代理店マニュアル

2022年10月

 株式会社宅建ファミリー共済

保険料「口座振替精算方式」

弊社が代理店さま指定の金融機関口座より、直接保険料を振替する「口座振替精算方式」をご案内させていただきます。

これまで保険料の精算方法については、代理店さまがお客さまから領収した保険料を払込票やオンライン決済によって精算いただいておりますが、精算方法の選択肢をさらに増やすことで、代理店さまの利便性の向上を図ります。

ご利用を希望する場合は、本冊子および利用申込書の遵守事項をご確認のうえ「利用申込書兼口座振替依頼書」を弊社までご提出ください。
特に、本冊子8ページに記載の「コンプライアンスの重要性」は、法令違反に関する重要事項が記載されていますので、必ずご確認ください。

代理店さまには、あらたに保険料専用口座をご準備いただく必要はございません。
賃貸契約の初期費用、保険料等の入金にご使用いただいている業務用口座をご指定ください。
金融機関口座は、銀行・信用金庫・農協・ゆうちょ銀行等をご指定いただけます。

※農林中金および一部の漁協でご利用できない場合があります。



ご利用いただける口座名義

【法人代理店さま】

- ・法人名義の口座
- ・代表者名義の口座

【個人代理店さま】

- ・個人事業主名義の口座

■振替日（月5回）

毎月 6 日・12 日・20 日・26 日・月末日
（金融機関が休業日の場合は翌営業日）



口座振替

■振替対象契約と振替額

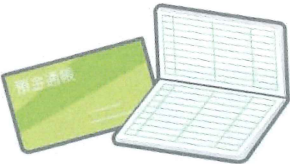
振替対象契約	振替額
・代理店さまが保険料を領収した契約	正味保険料 （領収した保険料から代理店手数料を差し引いた額）
・解約契約	お客さまへの返れい金に応じた 弊社への戻し入れ手数料



解約に伴う戻し入れ手数料も振替対象となりますので、
残高管理には十分ご注意ください。

■預金通帳の表記

DF.TFホケンリヨウ と表示されます。



■振替対象明細

各振替日の**6営業日前の翌日**から振替対象となる契約明細を確認できます。

・宅建らくらくネット利用代理店（FAX両方を含む）：「宅建らくらくネット」の精算管理画面に表示します。

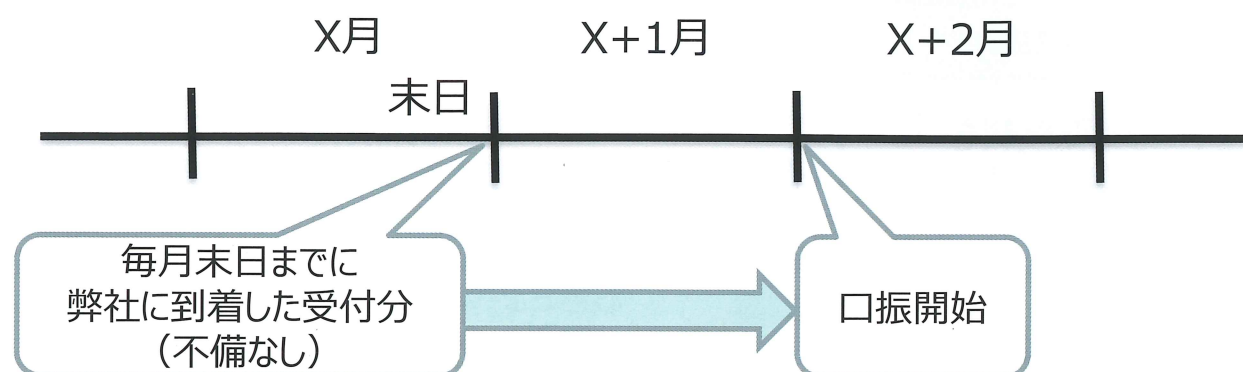
・FAX計上代理店：振替日の**6営業日前の翌日**に、弊社に登録されている計上用FAX番号へ振替明細をFAX送信します。



FAX計上とWEB計上を併用されている代理店さまには、
振替明細のFAXによる通知は送信されません。
振替明細は「宅建らくらくネット」にてご確認ください。

スケジュール

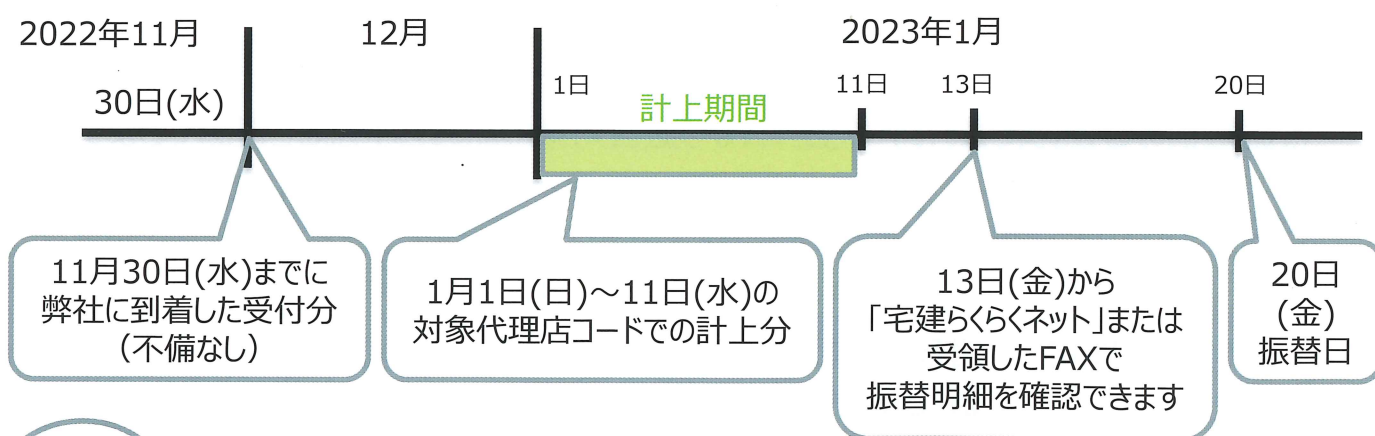
■利用申込書受付から口座振替開始までのスケジュール



毎月末日までに弊社に到着し、受付準備が完了した「利用申込書兼口座振替依頼書」を弊社より収納代行会社経由で金融機関に送付します。
（営業日以外の場合は前営業日となります）

口座振替依頼書に不備がなければ、弊社が受付した月の翌々月1日の計上分から利用申込みいただいた該当店舗（代理店コード）の精算方法を「口座振替精算方式」に切替え、月5回の振替スケジュールに沿って運用します。

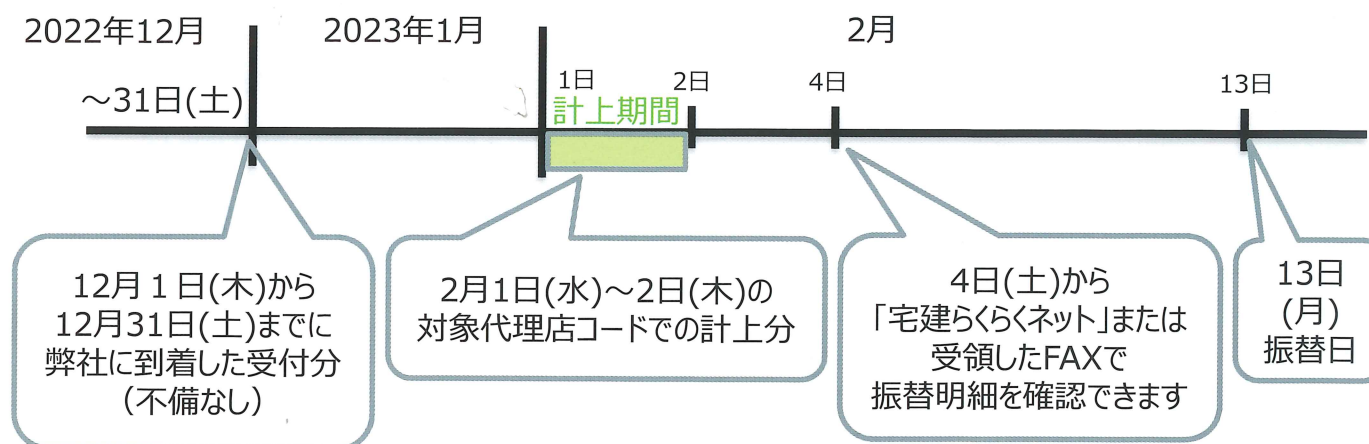
例① 2022年11月受付分のスケジュール



金融機関での口座振替契約受付から、13か月間口座への請求がない場合、代理店さまと金融機関の口座振替契約は13か月後に自動的に破棄されますので、ご利用にあたってはご注意ください。

スケジュール

例② 2022年12月受付分のスケジュール



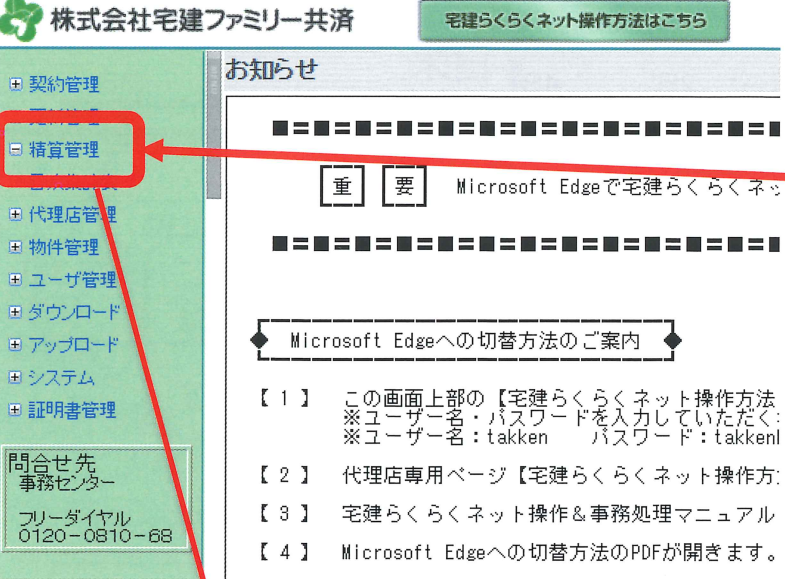
■契約計上期間に対する実振替日および振替明細確認日のスケジュールです。

契約計上日					振替日 金融機関休業日反映		振替明細 WEB掲載日 FAX送付日	
-			2022/12/1	(木)	2022/12/12	(月)	2022/12/3	(土)
2022/12/2	(金)	～	2022/12/11	(日)	2022/12/20	(火)	2022/12/13	(火)
2022/12/12	(月)	～	2022/12/15	(木)	2022/12/26	(月)	2022/12/17	(土)
2022/12/16	(金)	～	2022/12/22	(木)	2023/1/4	(水)	2022/12/24	(土)
2022/12/23	(金)	～	2022/12/26	(月)	2023/1/6	(金)	2022/12/28	(水)
2022/12/27	(火)	～	2022/12/29	(木)	2023/1/12	(木)	2022/12/31	(土)
2022/12/30	(金)	～	2023/1/11	(水)	2023/1/20	(金)	2023/1/13	(金)
2023/1/12	(木)	～	2023/1/17	(火)	2023/1/26	(木)	2023/1/19	(木)
2023/1/18	(水)	～	2023/1/22	(日)	2023/1/31	(火)	2023/1/24	(火)
2023/1/23	(月)	～	2023/1/26	(木)	2023/2/6	(月)	2023/1/28	(土)
2023/1/27	(金)	～	2023/2/2	(木)	2023/2/13	(月)	2023/2/4	(土)
2023/2/3	(金)	～	2023/2/9	(木)	2023/2/20	(月)	2023/2/11	(土)
2023/2/10	(金)	～	2023/2/15	(水)	2023/2/27	(月)	2023/2/17	(金)
2023/2/16	(木)	～	2022/2/16	(水)	2023/2/28	(火)	2022/2/18	(金)
2022/2/17	(木)	～	2023/2/23	(木)	2023/3/6	(月)	2023/2/25	(土)
2023/2/24	(金)	～	2023/3/2	(木)	2023/3/13	(月)	2023/3/4	(土)
2023/3/3	(金)	～	2023/3/9	(木)	2023/3/20	(月)	2023/3/11	(土)
2023/3/10	(金)	～	2023/3/15	(水)	2023/3/27	(月)	2023/3/17	(金)
2023/3/16	(木)	～	2023/3/22	(水)	2023/3/31	(金)	2023/3/24	(金)

※上記は2022年9月時点での予定です。収納会社の都合により変更になる場合があります。
スケジュールについては弊社ホームページ内の代理店専用ページでご確認いただけます。

■「宅建らくらくネット」での振替契約明細の確認方法

メニューバーの「精算管理」を展開します。



「精算管理」下の「口座振替精算明細」をクリックすると、振替日単位の本・支店毎に、詳細画面に振替明細が表示されます。

※画面イメージは開発中のものです。

この中に別リンクを入れる
画面イメージは以下の通り

支店も同じ一覧に
表示します

振替金額

請求番号	振替日	代理店コード	代理店名	振替金額	
202207250001	2022/08/01 (月)	139999999901	宅建ファミリー不動産	82,745	ダウンロード
202207250002	2022/08/01 (月)	139999999902	宅建ファミリー不動産 関西支店	22,110	ダウンロード
202208010001	2022/08/01 (月)	139999999903	宅建ファミリー不動産 九州支店	68,000	ダウンロード
	2022/08/12 (金)	139999999901	宅建ファミリー不動産	80,000	ダウンロード
	2022/08/22 (月)	139999999901	宅建ファミリー不動産		
	2022/08/26 (金)	139999999901	宅建ファミリー不動産		

画面表示

請求番号	証券番号	始期日	契約者名	保険料	代理店手数料	正味保険料
202207250002	A123456789	2022/10/1	山田 太郎	15,000	4,950	10,050
202207250002	B123456789	2022/11/1	鈴木 一郎	18,000	5,940	12,060
202207250002	C123456789					

振替明細は、振替日毎のデータが各振替日の6営業日前の翌日に反映され、過去分とあわせて閲覧が可能です。



代理店さまで保険料を領収した契約が対象となります。
本・支店別に各振替日の明細を表示します。
振替結果については表示されませんので、代理店さまにて、ご指定いただいた口座をご確認ください。

■FAXをお使いの代理店さまへの振替明細

申込書送付および発券機のFAX番号へ、各振替日の6営業日前の翌日に振替対象となる明細をFAX送信いたします。

111-2222
東京都港区芝浦1-3-1234
いろはビル2階
株式会社 いろは商事 様
(139999999901)

(差出人)株式会社宅建ファミリー共済
102-0073 東京都千代田区九段北3-2-11
住友不動産九段北ビル
TEL 03-3234-1151 FAX 03-3234-8600
e-mail settle@takken-fk.co.jp
URL http://www.takken-fk.co.jp

口座振替明細書

対象期間

2022年12月23日～2022年12月26日

振替日

2023年1月6日

保険料合計	手数料合計	内消費税
183,500	55,605	5,055

振替額合計
127,895

証券番号	始期日	契約者名	保険料	代理店手数料	正味保険料
A123456789	2023/2/1	山田 太郎	18,000	5,940	12,060
B123456789	2023/2/2	三田 二郎	20,500	6,765	13,735
B123456790	2023/2/3	(解約戻入手数料)大村 三郎		-4,950	4,950
B123456791	2023/2/4	野沢 司郎	21,500	7,095	14,405
B123456792	2023/2/5	鎌倉 五郎	24,000	7,920	16,080
B123456793	2023/2/6	高崎 六郎	19,000	6,270	12,730
B123456794	2023/2/7	北新地 七郎	20,000	6,600	13,400
B123456795	2023/2/8	斉藤 八郎	22,500	7,425	15,075
B123456796	2023/2/9	燕 九郎	23,000	7,590	15,410
B123456797	2023/2/10	梅 十郎	15,000	4,950	10,050

※画面イメージは開発中のものです。

解約返戻保険料に応じた代理店手数料の戻し入れ分も計上ベースで表示されます。



FAX計上とWEB計上を併用されている代理店さまには、振替明細書のFAXによる通知を行いませんので、振替の明細については「宅建らくらくネット」でご確認ください。

また、FAXによる振替明細書の送信、および、口座振替は、本・支店単位となります。
本店と支店（複数含む）で同じ口座を指定いただいている場合でも、本・支店毎に別々で口座振替を行います。

コンプライアンスの重要性



■ 保険料精算

保険料の精算とは、お客さまから領収した保険料から代理店手数料を差し引いた残額（以下、正味保険料といいます。）を当社指定の方法にて当社に払い込むことです。

当社指定の期限内に精算を行わない場合には、「精算不適代理店」となりその状況によっては、代理店委託契約を解除することがあります。

■ コンプライアンスの重要性について

保険契約計上後に、お客さまから領収した保険料を指定した振替口座に保管いただきます。

万が一、他の振替等により保険料の振替ができないことや、振替までの間に正味保険料残高を一時的に割り込んでしまった場合がありましたら、調査の結果によっては、保険業法施行規則第211条の55第4項「保険料等の費消・流用」による不祥事件に該当し、金融庁への届け出とともに、代理店委託契約解除等の措置を行うことがあります。

保険料「口座振替精算方式」への切替にあたっては、下記の「保険料の費消・流用」の不祥事件となる可能性が高い代表的なケースに該当する場合を必ずご確認、ご理解いただいたうえで、利用申込書のご提出をお願いいたします。

ご注意ください。

以下の例は「保険料の費消・流用」の不祥事件となる可能性が高い代表的なケースです。

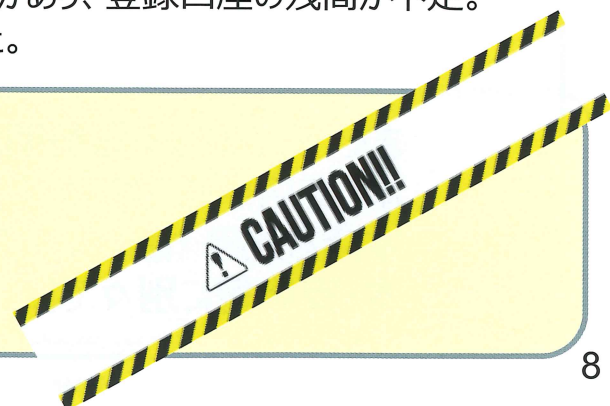


賃貸契約の初期費用と一緒に登録口座に振り込まれたが、別の費用に充当するために、振替日前に出金したため、残高が不足。結果として振替ができなかった。

賃貸契約の初期費用と一緒に登録口座に振り込まれたが、振替日前に別の費用の引去りがあり、登録口座の残高が不足。結果として、振替ができなかった。



各振替日において、**確実に振替**ができるよう**事業用資金を管理している****口座のご指定**をおすすめします。



口座振替精算方式のご利用にあたって



■ 利用登録

● 利用申込と振替口座の登録

「利用申込書兼口座振替依頼書」をご提出ください。

・利用申込書に、日付、代理店コード、代表者名を記名いただき、押印してください。

・振替口座は金融機関口座（銀行・信用金庫・農協・ゆうちょ銀行等）をご指定ください。※農林中金および一部の漁協でご利用できない場合があります。

宅建ファミリーグループ		預金口座振替依頼書 自動払込利用申込書		収納企業名	
株式会社宅建ファミリー共済		私(当社)は、右記の収納企業から請求された金額を私(会社)名義の下記預金口座から、預金口座振替によって支払うこととしたいので、預金口座振替規定を締約のうえ依頼します。		三菱UFJファクター株式会社 (収納代行会社)	
株式会社宅建ファミリー共済(以下、「宅建ファミリー共済」という)との少額短期代理店委託契約に基づく保険料の精算について、以下の利用条件の内容を確認し、口座振替精算方式の利用を申し込みます。		フリガナ		お届出印	
■保険料の振替口座を預金口座振替依頼書のとおり指定し、保険契約に基づき領収した保険料を当該口座において振替日まで保管すること		■法人の場合は、会社名、金融機関お届出の両書き、代表者名まで全て省略せずご記入ください。			
■宅建ファミリー共済から通知する保険料精算明細を事前に確認すること		※ゆうちょ銀行以外の金融機関ご利用の場合			
■保険料の振替ができなかった場合には、宅建ファミリー共済からの指示に基づいて、すみやかに精算すること		銀行 金庫 組合		支店	
■保険料の振替ができなかった場合、かつ、すみやかに精算されない場合は、宅建ファミリー共済の代理店措置基準に基づき、代理店措置を行う場合があること		銀行番号		店番号	
■宅建ファミリー共済からの指示に基づく保険料精算状況の調査の際には、振替口座の開示を含む指示に従うこと		コード		1. 普通 2. 当座	
ご提出日: 年 月 日		種目コード		契約コード	
代理店コード		1 6 6 3 0 1		記号(6桁目がある場合は※欄にご記入ください)	
代理店名(支店名)		0		※	
代表者名		払込先口座番号		00140-9-654553	
印		払込先加入者名		三菱UFJファクター株式会社	
⑦ ⑥ ④ ③		振替日(払込日): 6日・12日・20日・26日・月末日(金融機関休業日の場合は翌営業日)			
		—預金口座振替規定— ※ゆうちょ銀行を除く。			
		1. 銀行、金庫、組合等(以下銀行という)に請求書が送付されたときは、私に通知することなく、請求書記載金額を預金口座から引当のうえ支払ってください。この場合、預金規定または当座勘定規定にかかわらず、現金通帳、貸借対照表の提出または小切手の提出はしません。			
		2. 振替口座において請求書記載金額が預金口座から払戻すことのできる金額(当座残高を利用できる範囲内の金額を含む)をこえるときは、私に通知することなく、請求書を返却してもさしつかえありません。			
		3. この契約を締結するときは、私から銀行に書面により届出ます。なお、この届出がないまま振替期間にわたり会社から請求がない等相当の事由があるときは、とくに早出をしない限り、銀行はこの契約が終了したものと見て取扱いをさせていただきます。			
		4. この預金口座振替について事前に紛争が生じても、銀行の責めによる場合を除き、銀行には返金をかけません。			
		※ゆうちょ銀行をご利用の場合は自動払込み規定が適用されます。			
		(委託者使用欄) ※委託者番号・委託者名は必ずご記入ください。			
		委託者番号・契約者番号		7 8 2 2 1	
		委託者名		株式会社宅建ファミリー共済	
		(金融機関へお願い)		三菱UFJファクター株式会社(収納代行会社)は、委託者(収納企業)から委託を受けた代金回収代行業務を適切に遂行する為、委託された個人情報を取扱います。	
		1. この預金口座振替依頼書・自動払込利用申込書が三菱UFJファクター株式会社(収納代行会社)から送付され、記載内容に不備がありましたら、上記の不備返却事由に○印をつけて右記へご送付ください。		〒101-8637 東京都千代田区神田淡路町2丁目101番地 ワテラスタワー 三菱UFJファクター株式会社(ワイドネット) TEL 03-3251-8091	



書面提出後に金融機関側で不備ありと判定され返却された場合、保険料の振替開始が1か月以上遅れます。

金融機関情報や口座名義人を確認させていただくため、ご指定口座の通帳の表紙をめくった次のページ（見開き）のコピーを一緒にご提出いただければ、手続きがスムーズです！

利用申込書記入例

保険料「口座振替精算方式」利用申込書

株式会社宅建ファミリー共済 宛

株式会社宅建ファミリー共済(以下、「宅建ファミリー共済」という)との少額短期保険代理店委託契約に基づく保険料の精算について、以下の利用条件の内容を確認し、口座振替精算方式の利用を申し込みます。

- 保険料の振替口座を預金口座振替依頼書のとおり指定し、保険契約に基づき領収した保険料を当該口座において振替日まで保管すること
- 宅建ファミリー共済から通知する保険料精算明細を事前に確認すること
- 保険料の振替ができなかった場合には、宅建ファミリー共済からの指示に基づいて、すみやかに精算すること
- 保険料の振替ができなかった場合、かつ、すみやかに精算されない場合は、宅建ファミリー共済の代理店措置基準に基づき、代理店措置を行う場合があること
- 宅建ファミリー共済からの指示に基づく保険料精算状況の調査の際には、振替口座の開示を含む指示に従うこと

ご提出日：202X年XX月XX日

代理店コード	1	2	3	4	5	6	7	8	9	1	0	2
代理店名(支店名)	神田産業株式会社 南北支店											
代表者名	神田 太郎											印

株式会社宅建ファミリー共済 事(決)22-004号

⑦	⑥	④	③	



利用申込書・口座振替依頼書の代理店さまの控えはありません。

控えが必要な場合には、代理店さまで写し(コピー等)をお取りください。

ご提出日をご記入ください。

本・支店コードをご記入ください。

口座振替精算方式は、支店毎に利用が可能です。
支店コード毎に利用申込書をご提出ください。

代理店名をご記入ください。
支店でご利用の場合は、支店名までご記入ください。

代理店名を記入、押印ください。



「口座振替精算方式」は、本・支店毎に利用が可能です。
代理店コード末尾の本・支店コードまで記入ください。
支店でご利用いただく場合は、代理店名欄には支店名まで記入してください。

本店と支店でご利用の場合、振替口座が同じであっても、
本・支店毎に利用申込書・口座振替依頼書をご提出ください。

口座振替依頼書記入例

■預金者名が個人の場合の記入例

フリガナ	カ	ン	タ	イ	チ	ロ	ウ	預金者名	神田 一郎	お届出印	神田
------	---	---	---	---	---	---	---	------	-------	------	----

※法人の場合は、会社名、金融機関お届出の肩書き、代表者名まで全て省略せずご記入ください。

※ゆうちょ銀行以外の金融機関ご利用の場合	東西	銀行番号	1	2	3	4	南北	支店番号	1	2	3	預金種目	1. 普通	口座番号	0	0	9	8	7	6	4
----------------------	----	------	---	---	---	---	----	------	---	---	---	------	-------	------	---	---	---	---	---	---	---

※ゆうちょ銀行ご利用の場合

種目コード	1	6	6	3	0	1	0	4	5	0	記号	*	番号	0	0	1	2	3	4	5	1
払込先口座番号	00140-9-654553										払込先加入者名	三菱UFJファクター株式会社									

金融機関名、支店名、銀行番号、店番号、記号は通帳などでご確認ください。
銀行・金庫・組合の別を○で囲んでください。

必ず一方に○印をつけてください。

口座番号は右づめで記入し、空欄になった部分は“0”でうめてください。

お届出印の誤りや印鑑不鮮明で書類が戻されるケースが多く見受けられます。印鑑は必ず確認のうえ、金融機関お届出印を鮮明に押印してください。

金融機関にサイン登録の方はサインしてください。

■預金者名が法人の場合の記入例



フリガナは必ずご記入ください。
「株式会社」は(カ)
「有限会社」は(ユ)等と略語でご記入ください。
(預金者名欄は略語不可です)

フリガナは文字数が超える場合、最後まで詰めて、入る分まで記入してください。

金融機関お届けの会社名・肩書き・代表者名を省略せずに正確にご記入ください。

フリガナ	カ	ン	タ	サ	ン	キ	ョ	ウ	(カ)	ダ	イ	ヒ	ョ	ウ	ト	リ	シ	マ	リ	ヤ	ク	カ	ン	タ	預金者名	神田産業株式会社 代表取締役 神田 太郎	お届出印	神田
------	---	---	---	---	---	---	---	---	-----	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	------	-------------------------	------	----

※ゆうちょ銀行以外の金融機関ご利用の場合

東西	銀行番号	1	2	3	4	南北	支店番号	0	0	1	預金種目	1. 普通	口座番号	0	0	0	1	9	2	0
----	------	---	---	---	---	----	------	---	---	---	------	-------	------	---	---	---	---	---	---	---