

お客さま各位

外国送金(仕向・被仕向)ご利用のお客さまへのお願い

平素より格別のお引き立てを賜り、厚く御礼申し上げます。さわやか信用金庫では各種法令・規制等の強化や国際情勢等を受け、お客さまのご依頼内容を確認するため、ご送金に係る資料のご提出をお願いしております。何卒ご理解・ご協力を賜りますようお願い申し上げます。

海外の金融機関に送金される場合(仕向送金)

ご来店時にご用意いただくもの

(法人番号のお届出がお済みでない場合) 法人番号を確認できる書類	・法人番号指定通知書 ・国税庁ウェブサイトの貴社番号掲載部分を印刷した書類
本人確認書類 (<u>原本をお持ちください</u>)	・ご来店された方の本人確認書類 運転免許証、パスポート(所持人記入欄のあるものに限る)、 在留カード、特別永住者証明書 等 *社員証や名刺等は本人確認書類としてご利用いただけません。
ご来店された方が手続者として取引を行う事由を確認できるもの	法人のお客さまのために取引を行っていることを確認できる書類
送金資金・諸手数料のお支払いにかかるもの	通帳、お届け印
取引の詳細を確認するための書類	送金資金の原資、送金目的、取引背景、受取人との関係、取引の詳細を確認できる書類のご提出をお願いしております。 送金原資 : 他金融機関の通帳、収入の確認ができる資料 等 送金目的 : 商業送り状(INVOICE)、請求書、売買契約書、梱包明細書(PACKING LIST)、船荷証券(BILL OF LADING) 等 *貿易外取引(学費、生活費等)については、お取引内容に応じた書類をご提示ください。 詳細は「 <u>ご提出いただく書類の例</u> 」をご確認ください。

必要な情報

お受取人、お受取人取引銀行の情報	お受取人住所: 国名、都市名、州名(米国の場合)/省名(中国の場合)、電話番号(中国の <u>個人宛</u> に送金する場合) お受取人銀行: 銀行名、支店名、所在地(国名、都市名、州名、省名)、口座番号 お受取人様の業種、事業内容、実質的支配者名
特定の国・地域で必要となるコード	お受取人の取引銀行・支店等を特定するコード: SWIFT(BIC)、IBAN(欧州地域)、ABA/ROUTING(米国)、SORT(英国) 等
ご送金目的	<u>具体的</u> な送金目的を <u>日本語と英語</u> 両方でご記載いただきます。 貿易の場合は「商品名、原産地、船積都市名」が必要です。

ご提出いただく書類の例

送金目的	ご提出いただく書類の例
生活費、お祝い金、謝礼金	ご家族あての場合 戸籍、住民票、婚姻証明、その他公的機関が発行する証明書類 等 お知り合い等あての場合 ① お受取人さまの公的証明書 ・お受取人さまのパスポートや運転免許証の写し ・戸籍等の氏名、生年月日が確認できる公的証明書 等 ② お受取人さまとのご関係が確認できる資料 ・お受取人さまと共同事業を行っていることが確認できる資料 事業計画書・報告書 等 ① と ②両方の資料をご用意ください
滞在費・旅費、学費(留学費)	航空会社、旅行会社、ホテル等からの見積書、請求書、入学許可証や学生寮、学校からの請求書 等
入院費、医療費	入院、治療内容、金額等が確認できる医療機関からの請求書 等
事業用の輸入、仲介貿易	お取引の対象、数量、金額が特定できる書類(インボイス、請求書、売買契約書、船荷証券、梱包明細書、原産地証明書 等)
投資、出資、会社設立	投資内容(投資金額、事業内容、事業者や代表者の名称等)が確認できる契約書、お受取人さまと共同事業を行っていることが確認できる事業報告書 等
サービス利用料、業務委託費	サービスの内容や金額が特定できる契約書、インボイス、請求書 等
自分の口座への送金	口座の残高証明書、預金原資が確認できる資料(インターネット預金であれば口座番号、名義人、残高が確認できる画面の写し 等)
保険料	保険料や被保険者等の内容が確認できる契約書 等
寄付金	寄付金募集趣意書、それに類する内容等が確認できる資料 等
ローン、借入金の返済	債権(債務)者、貸出(借入)金額等が確認できる契約書 等
買い物等(個人のお客さま)	お取引の対象、数量、金額が特定できる書類(インボイス、請求書、売買契約書、船荷証券、梱包明細書、原産地証明書 等)
その他の理由	お取引内容に応じた書類をご提示ください
送金原資	ご提出いただく書類の例
給与	給与明細、源泉徴収票 等
事業用資金	売上明細、決算書類、確定申告書・青色申告書 等
借入金	借入先および金額が確認できる金銭の貸借契約書
相続・保険金	相続関係書類、保険の契約書・支払い明細 等
資産の売却	売却した資産の内容および金額が確認できる契約書 等

送金内容確認のため、外国送金のお申込みから受付が完了するまでにお時間(書類の精査、適法性の確認等)を要します。受付時間内にお申込みいただいても、当日中の送金ができない場合があります。お急ぎのお客さまにはご不便をお掛けいたしますが、以下の点をご了承の上、お申込みください。

- さわやか信用金庫で口座を開設していない場合、ご利用いただけません。予めご了承ください。
- 過去にお申込みされた送金内容で、当金庫が取引内容を確認させていただいている場合でも、お取引の都度確認させていただく場合があります。
- 電子メールや郵送等で確認事項への回答や資料等の提供をお願いする場合があります。
- お客さまからいただいた回答や資料等を確認した結果、当金庫の判断により外国送金および国内送金をお断りする場合があります。
- 海外の法令・規制等に基づき、仲介銀行等から送金内容について照会を受け、お客さまに確認する場合があります。
- 照会の確認の結果、仲介銀行等において送金を取り消され、返金する場合があります。
- 米国OFAC規制等により送金が凍結され、凍結解除の申請等についてお客さまご自身でご対応いただく場合があります。
- 仲介銀行等において、ロシア等関連取引に対する対応方針を独自に定めている場合があります。そのため、送金先がロシア以外であっても、仲介銀行等において送金を取り消され、返金される可能性があります。

海外の金融機関から送金を受け取る場合(被仕向送金)

海外の金融機関から送金を受け取る場合は、

「[被仕向外国送金受取方法のご案内及び受取に当たってのお願い\(PDF版\)](#)」をご確認ください。

送金内容確認のため、ご入金までにお時間(書類の精査、適法性の確認等)を要します。また、ご提出いただいた資料を確認した結果、さわやか信用金庫に資金が到着していても、ご入金できない場合がありますので、ご送金される前にお取引いただいている営業店に相談されることを推奨しております。

マイナンバー、法人番号の届出について

外国送金に関しては、個人番号(マイナンバー)・法人番号を原則お客さまに告知いただく必要があります。初めて外国送金をするお客さまについては過去にお届出いただいている場合であっても、再度届出書のご提出をお願いしておりますので、ご理解・ご協力くださいますようお願い申し上げます。