

外国送金取引について

2022年4月1日現在

平素より当金庫をご利用いただき誠にありがとうございます。

「マネー・ローンダリング及びテロ資金供与の未然防止」「各種経済制裁措置」への対応は、国際社会におけるテロ等の脅威が増すなか、ますます重要になっております。

これらの関係法令等をふまえ、外国送金(受領)のお取引は、送金先(国)や金額(多少)によらず、お取引ごとに書類の提出をお願いしております。

また、法令等遵守の観点から外国送金取引をお断りさせていただく場合もございます。

お客さまにおかれましては、何卒ご理解を賜りますようお願い申し上げます。

外国送金取引は、取引ごとに、確認書類のご提示が必要です。

1. 外国送金(受領)取引をされるお客さま確認のためご提出をお願いする書類等

原本をお持ちください

個人: 運転免許証や在留カードなど本人確認書類

法人: 商業登記簿謄本など法人確認書類および来店者さまの本人確認書類



* 個人番号(マイナンバー)・法人番号のお届けがお済みでないお客さまは、その確認書類もご持参ください。

* お取引店窓口での外国送金のお手続きは、事前に当金庫専用フォームよりご登録いただき、お取引店舗に必要書類等をご持参いただきます。専用フォームやご来店時に必要なものについては、右記の当金庫ホームページをご覧ください。

2. 外国送金(受領)取引確認のためご提出をお願いする書類等

確認内容	確認資料	
送金原資	売上金や給与等、送金の原資が確認できる資料 他行の通帳 等	
送金(受領)目的	貿易全般 公的な貿易手続書面等 ・輸入許可通知書 (Import permission notice) ・輸出許可通知書 (Export License Notice) ・請求書 (Invoice) ・仮請求書 (Proforma Invoice) ・原産地証明書 (Certificate of origin) ・船荷証券 (B/L) ・売買契約書 (Sales contract)	
	生活費	ご依頼人とお受取人の関係性や資金の必要性を確認できる資料 等
	学費	授業料の請求書や入学・在学の状況を確認できる資料 等
	医療費	医療費の請求書や入院・通院等の状況を確認できる資料 等
	宿泊費・渡航費	ホテルの請求書や旅行等の行程を確認できる資料 等
	自己口座への振替	通帳や口座の内容(送金原資)を確認できる資料 等
	貸付金・借入金	金銭消費貸借契約書 等
	給与	雇用関係を確認できる資料 等
	投資	投資を行うにあたっての契約書 等
	不動産購入	不動産売買契約書 重要事項説明書 等

注) 送金内容により、上記に加えて他の資料のご提出をお願いする場合がございます。

なお、確認資料の確認には数日から1週間程度お時間をいただく場合がありますので、あらかじめご了承くださいませようお願い申し上げます。また、これによりお客さま等に生じた損害については、当金庫は責任を負わないものとします。

また、関係法令等の遵守の観点から総合的に判断して、外国送金取引をお断りさせていただく場合がございます。お断りさせていただく事例については、チラシ裏面をご覧ください。

3.外国送金取引をお断りさせていただく事例

- (1) 真の送金人と受取人が異なる場合等、取引実態が不明なお取引
 - ・法人・個人事業者の商取引において、支払代金の送金(受領)を合理的な理由がなく、取引相手の代表者個人等に送金(受領)するケース
- (2) オンラインカジノ、暗号資産の売買、投資、金融サービスの提供に関する法律に基づく登録を受けていない業者のFX取引または有価証券投資等に関する取引
- (3) 禁輸商品輸入に該当する取引(麻薬、指定薬物、拳銃、児童ポルノ等)
- (4) 送金原資が、現金またはみなし現金(1週間以内の現金入金)であり、送金原資が確認できない取引
- (5) 外為法に基づく規制の対象となるお取引
 - ・北朝鮮に住所等を有する方に対する支払(間接的な支払も含む)
 - ・北朝鮮を原産地または船積地域、仕向地とする輸出入等に係る支払(間接的な支払も含む)
- (6) 米国OFAC規制の対象となるお取引
 - ・お取引の当事者の所在地・関係地などに北朝鮮、イラン、キューバ、シリア、クリミア地域等が含まれている場合
 - ・米国政府より個別指定された個人や組織とのお取引等
- (7) 関係法令等で規制の対象となるお取引
 - ・国際的な平和及び安全の維持を妨げる貨物(輸出貿易管理令別表第一に掲げる貨物)を輸出する場合の送金取引については、資料の提示をいただき、経済産業大臣の許可等、所定の手続きを行っているか、確認させていただきます。
- (8) その他、当金庫が各種法令等に抵触および取引の整合性に疑いがあると判断した外国送金

* 当金庫からの依頼にお応えいただけない場合、当金庫が不正な海外送金の恐れがあると判断した場合、およびその他送金の停止等を必要とする相当の事由が生じた場合には、当金庫の判断によりお断りする場合があります。

* 詳しくは当金庫担当者までお問い合わせください。