

お客さま各位

## 米国OFAC規制に関する留意点について

平素は格別なお引き立てを賜り、厚く御礼申し上げます。

米国の財務省外国資産管理室（Office of Foreign Assets Control、以下「OFAC」といいます。）は、外交政策、安全保障上の目的から、米国が指定した国・地域や特定の個人・団体などについて、取引禁止や資産凍結などの措置を講じており、そうした規制はOFAC規制と呼ばれています。

OFAC規制は、米国人、米国金融機関を含む米国法人のほか、米国内に所在する外国人・外国法人に適用され、主に、米国で決済される米ドル建等、米国接点を有する取引がOFAC規制の適用を受けます。本邦でお受付する外国為替取引であっても、「制裁対象者」の関与する米ドル建取引等は、OFAC規制対象となり、その場合、当該取引だけでなく、その後も海外の銀行からお取引を制限されるなど、その後のお取引にも支障が生じる可能性があります。

なお、ロシアやイラン制裁など一部の制裁プログラムでは、米国接点がなく、外国金融機関（本邦所在の銀行含む）や米国外企業（日本の企業等）や個人によるお取引であっても、二次制裁の制裁措置の一環として、米国の外国為替市場へのアクセス禁止や（米国への）輸入制限、米国での物品取引の禁止を課され、「制裁対象者」に指定される可能性があります。このような制裁リスクから当金庫だけでなくお客様を守るため、取引のお取り扱い時点だけでなく、取引の事後的な精査やお客さまの資本関係・支配権が及ぶ関係者（子会社・関連会社等）に関する調査をさせていただく場合があります。

当金庫では、直接・間接を問わず、包括的制裁対象国（イラン・北朝鮮・キューバ・クリミア地域・ドネツク人民共和国（自称）・ルハンスク人民共和国（自称））が関与・関係する取引については、一部例外を除き、原則、通貨を問わずお取り扱いできません。

外国為替取引等を行うお客さまにおかれましては、これらに該当しないお取引であることに十分にご留意・ご確認いただいたうえで、ご依頼いただきますようお願い申し上げます。

### OFAC規制を含む経済制裁規制を踏まえて当金庫でお取り扱いできない取引

\*以下の1から4のいずれかに該当する取引（全通貨）

1. お取引に直接的または間接的に関与する当事者（\*1）の所在地・関係国・関係地等に、北朝鮮、イラン、キューバ、クリミア地域、ドネツク人民共和国（自称）、ルハンスク人民共和国（自称）が含まれているお取引
2. 包括的制裁対象国等の政府（北朝鮮、イラン、キューバ、ベネズエラ）やその政府の役職員が直接的または間接的に関与するお取引及び新規口座開設
3. 以下に該当する個人や企業とお取引及び新規口座開設
  - ①包括的制裁対象国・地域に居住している個人
  - ②包括的制裁対象国・地域に住所がある又は本部がある企業
4. テロリスト、タリバン、麻薬取引者・核兵器開発・大量破壊兵器取引者、多国籍犯罪組織などの制裁対象者（\*2）が直接的または間接的に関与するお取引及び新規口座開設（含む制裁対象者のために行う取引）

（\*1） お取引の当事者とは送金人、受取人、輸入者、輸出者、荷受人、取引に関与する銀行・船会社・航空会社・輸送船・航空機・荷揚/積荷業者、ターミナルや埠頭の所有者・運営者（運営会社）等を指します。また、関係地とは、原産地、船積地、荷揚地、仕向地、船籍等を指します。

（\*2） 制裁対象者には、北朝鮮・イラン・キューバ・クリミア地域・ドネツク人民共和国（自称）・ルハンスク人民共和国（自称）、ベネズエラ政府・国有企業、ベラルーシ制裁対象者（政府関連企業や国有企業含む）、ミャンマー制裁対象者（軍・防衛関連企業や国有企業含む）、ロシア分野別制裁対象者、資産凍結、取引禁止等の対象として指定された個人、法人、団体や船舶やそれらに所有あるいは支配されている者も含まれます。

なお、お取引の受付後であっても、お客様よりご依頼いただいたお取引が経済制裁規制（OFACを含む）に該当する恐れがある場合には、当金庫よりお取引の内容を確認させていただき、その結果によっては、当金庫の判断により、当該お取引の中止又は取消等を行うことがございます。また、お取引の精査に一定の時間を要する場合もございますのでご留意ください。

また、OFAC規制による理由で資産凍結の措置が講じられた場合、取引の代り金としてお預かりした資金の返却は致しかねます。そうした場合にはお客さまご自身にて、OFACに対する凍結解除の申請等、然るべきご対応をいただく必要がございますので、あらかじめご承知置きください。

なお、上記はあくまでも例示ですので、OFAC規制の最新情報・詳細につきましてはOFACホームページにて、ご確認ください。

（2026年1月現在）