

外国送金に係る取引内容の確認について

《外国送金取引をご利用のお客様へ》

弊行はマネー・ローンダリングおよびテロ資金供与防止対策を適切に実施するため、お客様の外国送金取引(海外への送金や海外からの送金受取)につきまして、お取引の流れや海外の依頼人または受取人との関係など送金内容に関するご説明の他、以下に例示する資料のご提示をお願いし、必要に応じて確認内容の記録や資料の写しを取らせていただきます。尚、送金内容によっては下記資料の他、追加で資料のご提示をお願いする場合があります。

また、お取引内容によっては、ご説明や資料のご提示を頂いた場合であっても、当行の判断により、海外への送金や海外からの送金受取をお断りする場合がございます。

予めご了承くださいませようお願い申し上げます。

《送金原資の確認資料》

送金原資	ご提示をお願いする資料	具体例
	売上金・給与等、送金原資が確認できる資料 ※当行預金口座の取引履歴で確認できる場合を除く	他行通帳や定期解約計算書 等

- ・ 当行に預金口座をお持ちでないお客様の外国送金はお取扱いできません。
- ・ 現金での外国送金取引はお断りさせていただきます。また見做し現金*での外国送金の取扱いに当たりましては、送金原資の確認が必要となります。入金元の通帳や入金原因となった取引の疎明資料等の提出を求めることがございますのでご了承ください。

*見做し現金…現金を当行口座に入金したものを原資とした送金、または本人(家族・関連会社等含む)名義口座からの送金等

《送金目的別の確認資料》

送金目的	ご提示をお願いする資料	具体例	
貿易取引全般	取引相手、取引金額、取扱商品、船積地、原産地等を確認できる資料	請求書(INVOICE)、船荷証券(Bill of Lading)、原産地証明、輸出・輸入許可証 等	
貿易取引以外	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	戸籍謄本、公証書、相手方の身分証明書 等 (金額の妥当性等をお伺いします)
	学費等	入学金・授業料の請求書や入学・在学の状況が確認できる資料	請求書、学生証、入学許可証、入学案内 等
	医療費	医療費の請求書や入院・通院の状況を確認できる資料	医療機関の請求書、入院費用テーブル 等
	宿泊費・渡航費	ホテル等の請求書や旅行日程等が確認できる資料	旅行社請求書、ホテル請求書、旅行申込書 等
	不動産売買	不動産取引の内容が確認できる資料	売買契約書、建築請負契約書 等
	投資・運用	商品、金額、取引相手が確認できる資料	商品パンフレット、契約申込書 等
	貸付金・出資金	契約内容が確認できる資料	金銭消費貸借契約書、議事録 等
自身の外国口座取引	通帳や口座の内容を確認できる資料	通帳や銀行の発行するステートメント 等	

(2020年11月30日現在)

以上