

【外国為替取引にかかわるお客さまの確認(取引時確認)のお願い】

平素より、横浜銀行をご利用いただきまして誠にありがとうございます。

金融機関は、「マネー・ローンダリング防止、テロ資金供与防止」のための適切な対応が求められています。

また、外国為替取引(外国送金・貿易取引)に際して、「外国為替及び外国貿易法(以下、「外為法」という)」や米国 OFAC 等の各国当局による経済制裁措置等への対応が求められています。

このような状況下、当行では外国為替取引の受付に際し、お取引内容の詳細を確認できる書類のご提出や、お取引内容のご説明をお願いしています。

お客さまにはお手数をおかけしますが、ご理解とご協力を賜りますようお願い申し上げます。

1. 書類のご提出・お取引内容のご説明をお願いする主な事項

① 外国送金取引の背景・商流
② 外国送金／貿易取引の目的
③ 送金先／送金元（輸出先／輸入元）の内容(業種・業歴)やお取引関係
④ 送金原資／受け取った資金のお使いみち
⑤ 生年月日、国籍（個人の場合）
⑥ 海外相手先法人の実質的支配者（法人の主要株主、取締役）
⑦ 船舶名、船舶の寄港地・目的地（貿易取引の場合）

※お客さまからご提出いただいた書類については原則としてその書類の写しをいただきます。

※書類のご提出やお取引内容のご説明をいただけない場合は、お手続きをお断りさせていただく場合があります。

※お取引内容にかかる確認のため、お手続きにお時間をいただく場合があります。

2. お手続きをお断りするケース

・ 外為法や米国 OFAC 等の各国当局による経済制裁措置等に抵触する場合
・ 法令や公序良俗に反する行為にもとづく取引の場合
・ 無登録で金融商品取引業をおこなっているとして金融庁(財務局)からの警告書が発出されている者が関係する取引の場合
・ 現金(日本円・外国通貨)による送金、または口座開設直後や、口座への現金入金直後の送金の場合
・ ご提出いただいた書類で、適法等が確認できない場合 など

以上

(別紙) 外国為替取引にかかわるお客さまの確認(取引時確認)のお願い
〈ご提出書類の参考例〉

【外国送金／貿易取引の目的にかかわる書類の参考例】

取引の目的	ご提出いただく書類の参考例
生活費	海外相手先さまとのご関係がわかる書類 (戸籍謄本、住民票、婚姻証明書、各国公的機関が発行する公証書等)
学費・留学費	教育機関発行の授業料請求書、入学許可書、学生証等
医療費	医療機関発行の請求書等
旅費	旅行会社、航空会社、宿泊施設等が発行する請求書・予約書面等
自己資金の移動	振込先／振込元の口座名義、銀行名・支店名・口座番号がわかる書類 (預金通帳、預金取引明細等)
商品代金	インボイス(請求書)、売買契約書、船荷証券、原産地証明書、通関書類等
業務委託・サービス提供	業務委託／サービス提供にかかわる契約書、請求書
不動産売買	不動産売買契約書、請求書、不動産登記簿謄本等
出資・増資	出資・増資先の登記簿謄本、出資・増資契約書等
ローン	貸借契約書、融資契約書、請求書等

【送金原資にかかわる書類の参考例】

送金原資	ご提出いただく書類の参考例
給与	給与明細、源泉徴収票、雇用契約書、確定申告書、 給与振込がわかる預金通帳、預金取引明細等
年金	年金のお受け取りがわかる預金通帳、預金取引明細等
不動産関連の収入	不動産売買契約書、不動産賃貸借契約書、 賃貸料のお受け取りがわかる預金通帳、預金取引明細等
保険金	保険会社が発行する保険金支払にかかる書類等
相続	相続関係書類 (被相続人との関係・相続分がわかる書類、遺産分割協議書等)
運用資金・配当金	運用にかかわる契約書、運用元が発行する解約関係書類、配当金明細等

※上記は、ご提出書類の参考例です。追加書類をお願いする場合がありますので、あらかじめご了承ください。

以上