

「外国送金先に係るアンケート」ご記入のお願い

平素はしずおか焼津信用金庫をご利用いただき、厚く御礼申し上げます。

さて、日頃お取引いただいております「外国送金」につきまして、お受取人やご送金目的の把握のためアンケートへのご協力をお願いすることとなりました。なお、ご記入いただきましたアンケートは、外国送金お取引の範囲内でのみ利用いたします。ご協力の程よろしくお願い申し上げます。

外国送金（仕向・被仕向）の内容確認に関するお願い

当金庫は、本邦外為法や米国OFAC規制等、各国経済制裁関連法令および規制に基づく経済制裁措置を確実に実施するとともに、マネー・ローンダリング及びテロ資金供与への対策に取り組んでおります。犯罪組織やテロ組織への資金流入を未然に防ぎ、安全で利便性の高い金融サービスを維持していくため、外国送金（仕向・被仕向）の取扱を以下のとおりとさせていただきます。

お取引の背景、海外の依頼人や受取人とのご関係、送金の目的や送金原資についての説明や資料のご提示をお願いしております。ご協力いただけない場合や確認させていただいた内容によっては、当金庫の判断によりお断りさせていただく場合がございますので、あらかじめご了承ください。

1. 外国へ送金する場合（仕向送金）

送金原資の確認にご協力ください。（現金での取扱いはできません。）当金庫口座の取引履歴で送金原資が確認できない場合は確認資料（売上や給与が入金されている他行預金通帳など）のご提示をお願いいたします。また、送金金額、送金目的や受取人との関係性がわかる資料のご提示をお願いいたします。

2. 外国からの送金を受領する場合（被仕向送金）

送金を受領する理由、金額、送金人との関係性がわかる資料のご提示をお願いいたします。内容次第では、受領後の資金使途に関する資料をお願いする場合がございます。

3. 確認資料の例

送金目的	提示をお願いする確認資料
貿易取引	商業送り状（INVOICE）、原産地証明書、船荷証券、注文書、売買契約書、輸入許可通知書、輸出許可通知書、取引内容が明記されたメール文書の写し 等 *商品名や原産地、船積地を確認させていただきます。
生活費等	依頼人と受取人との関係性や資金の必要性を確認できる資料、受取人の身分証明書等
学費等	授業料や留学費用の請求書、入学や在学が確認できる資料 等
投資	投資を行うにあたっての契約書、投資先企業に関する資料 等
自己資金の移動	通帳や口座の情報が確認できる資料、資金移動を必要とする資料 等

4. ご注意事項

- OFAC規制上の理由で所在地・関係国等に北朝鮮・イラン・キューバ・シリア・クリミア地域が含まれる場合、米国政府が特定している個人・組織などが関係している場合はお断りさせていただきます。
- 真の「受取人」と依頼書記載の「受取人」の名前が異なる時、合理的理由が確認できない場合はお断りさせていただきます。
* INVOICEに記載されている受取人名と依頼書の受取人名が異なる場合は契約書など関係性のわかる確認資料が必要となります。
- 受取人住所がP. O. BOX（私書箱）で表示されており真の住所が確認できない場合はお断りさせていただきます。
- 中国向けの送金の場合は受取人の住所に省名・都市名を必ず明記してください。
- 受付可否の判断や送金のお手続きに時間がかかる場合があることをご了承ください。