

## 海外送金等外為取引をご利用のお客様へ

以下の注意をお読みいただき、内容をご確認くださいませようお願い申し上げます。

1. 当行では、お客さまから依頼を受けた外国送金について、送金目的、受取人、その他詳細について確認させていただいております。また、規制の対象となる国・地域等への送金ではないことも確認させていただいております。特に、物品輸入に係る外国送金の場合には、当該物品の原産地および船積地域等についての確認も行っております。
2. また当行は、マネーロンダリング等金融犯罪対策の一環として、外国送金を常時モニタリングしております。当行の外国送金を不正に使用される恐れがあると当行が判断した場合や、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、お客さまに事前に通知することなく、関連する送金業務の全てまたは一部の利用停止等の措置を講ずる場合がございますので、予めご了解下さい。また、これによりお客さま等に生じた損害につき、当行は責任を負わないものとします。
3. 次ページ以降の以下の注意事項についても併せてご確認ください。
  - 「外国為替及び外国貿易法」への対応について
  - 米国 OFAC 規制に関する留意点について

### <ご留意>

海外送金等に関しては、昨今の経済制裁措置への対応が世界レベルで強化されているため、受付後または後日、中継銀行等からの照会件数が増えております。このような背景により、送金が中継銀行で留保されたり、着金までに要する時間が以前より長くなる場合がございます。当行よりご連絡を差し上げた際は、大変お手数ではございますが、至急ご連絡をいただきますよう宜しくお願い致します。またその際、送金の理由となる資料のご提出をお願いすることもございますので、ご協力をお願い致します。

＜海外送金等外為取引をご利用のお客さまへ＞

「外国為替及び外国貿易法」への対応について

当行は、外国為替及び外国貿易法(外為法)第17条で規定されている銀行等の確認義務等の確実な実施のため、「貿易に関する支払規制」、「資金使途規制」および「特定国(地域)に関する支払規制」等にお客さまのご送金取引が該当しないことを確認させていただいております。

外為法に基づく送金の規制(北朝鮮・イラン・ロシア関連抜粋)
<p>1)北朝鮮の「貿易に関する支払規制」</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>・北朝鮮を原産地または船積地域とする全ての貨物の輸入または仲介貿易に係るもの(外為法第16条第5項、第25条第6項、第52条)</li> <li>・北朝鮮を仕向地とする全ての貨物の輸出または仲介貿易に係るもの(外為法第48条第3項、第25条第6項)</li> </ul> <p>2)北朝鮮の「資金使途規制」</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>・「北朝鮮のミサイル又は大量破壊兵器に計画に関連する者」への支払</li> <li>・「北朝鮮の核関連、その他の大量破壊兵器関連及び弾道ミサイル関連計画に関与する者」への支払</li> <li>・「北朝鮮の核関連、弾道ミサイル関連又はその他の大量破壊兵器関連の計画又は活動に貢献し得る活動」に係るもの</li> </ul> <p>3)北朝鮮に対する「支払の原則禁止」</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>・人道目的かつ10万円以下の場合を除き、北朝鮮に住所等を有する者に対する支払の原則禁止</li> </ul> <p>*送金先が北朝鮮であるものに限定せず、対象となる支払は次の者を受取人とするもの。</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a)北朝鮮に住所・居所(以下「住所」等)を有する自然人(※1)</li> <li>b)北朝鮮に主たる事務所を有する法人その他の団体(以下「法人」等)</li> <li>c)上記bの法人等の外国にある支店、出張所その他の事務所(以下「支店等」)</li> <li>d)上記a又はbにより実質的に支配されている法人(※2)等</li> <li>e)上記dの法人等の外国にある支店等</li> </ul> <p>(※1)北朝鮮に住所等を有する個人を対象としたものであり、国籍は関係ない。  (※2)北朝鮮に主たる事務所を有する法人等が当該法人等の発行済株式総数の過半数以上を保有している場合や、役員の過半数以上を北朝鮮に住所等を有する者が占めている場合、等が該当。</p> <p>4)イランの「資金使途規制」</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>・イラン関係者による本邦の核関連企業への投資に係るもの</li> <li>・「イランの核活動等及び大型通常兵器等に関連する活動」に寄与する目的で行われるもの</li> <li>・「イランの核活動等に関与する者」への支払</li> </ul> <p>5)ロシア関連</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>・「クリミア「併合」又はウクライナ東部の不安定化に直接関与していると判断される者」への支払</li> <li>・クリミア自治共和国又はセヴァストポリ特別市を原産地とする輸入に係るもの</li> <li>・ロシア連邦を仕向地とする武器等の輸出に係るもの</li> <li>・ロシア連邦の特定銀行等に対する証券の発行に係るもの</li> </ul>
事前届出が必要な指定5業種への対外直接投資
<p>外為法第23条及び外為省令第21条で規定されている財務大臣への事前届出が必要な以下の指定5業種への対外直接投資につきまして、お客さまのご送金取引が該当しないことを確認させていただいております。</p> <p><b>「漁業、皮革または皮革製品の製造業、武器の製造業、武器製造関連設備の製造業、麻薬等の製造業」</b></p>

つきましては、上記に該当するお取引がある場合には、当行に対して申告いただく等、ご協力をお願い致します。なお、それ以外の送金であっても、送金目的や商品の原産地・船積地域等の記載又は上記規制に該当しない旨の申告等を当行が要請した場合には、当該要請への対応について、ご理解とご協力をお願いします。また、当行がお客さまのために北朝鮮・イラン・ロシア関連の外国からの送金を受けた場合にも、当行は確認を行うこととされておりますので、その際の確認の要請への対応についても、ご理解とご協力をお願いします。

< 海外送金等外為取引をご利用のお客様へ >

### 米国OFAC規制に関する留意点について

米国の財務省外国資産管理室(OFAC)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。当行では、お客様の取引が、米国法規遵守の観点から OFAC 規制にかかる取引に該当しないことを確認させていただいております。直接的な送金人や受取人が制裁対象に該当しなくても、送金の背景にある取引の関係当事者・関係者等が制裁対象である場合は、当該送金取引も制裁対象に該当することになります。以下のお取引が規制の適用を受けます。

- 1) お取引の関係当事者(一般的に、輸入者・輸出者、お取引に関与する銀行・船会社、荷受人、輸送船、送金依頼人・受取人、保証の受益者を指します)の所在地や、お取引の関係地等(一般的に、原産地、船積地、仕向地、船籍等を指します)に、イラン、キューバ、北朝鮮、シリア、ウクライナのクリミア地域が含まれている。
- 2) 米国政府により、特定テロリスト、特定麻薬取引者、特定大量破壊兵器取引者および核拡散防止上問題のある法人・個人等として特定されている者がお取引に関係している。
- 3) 米国人(米国外の支店・子会社等の法人を含む)、米国居住者、米国内の法人・金融機関・団体等(非米国法人・金融機関の在米支店・子会社等も含む)が関与している。

お客様のお取引がOFAC規制に該当する、または該当する恐れがある場合には、当行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、当行の判断により、当該お取引の中止又は取消等を行うことがございます。お取引内容の確認については、当行の調査とは別に、送金経由銀行、あるいは、送金受取銀行である米国金融機関が別途独自の調査を実施する可能性がございますので、ご協力を宜しくお願い申し上げます。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、予めご承知置き下さい。

その他にも我が国および米国や国際機関等の経済制裁等によって禁止または制限される取引がございます。これらの経済制裁措置の詳細については、財務省または経済産業省、および米国財務省外国資産管理局(OFAC)のホームページ等をご確認ください。

また、外為法および犯罪収益移転防止法の要請を適正に履行するため、第三者(個人・法人)のための外為送金はお取扱いできません。送金のお取引は口座名義人ご自身の資金を送金する場合に限り取り扱わせていただきます。ご依頼の取引が口座名義人ご自身の資金を送金するものであることをご確認ください。

## 振込送金登録・削除申込書のご案内

### お客さま各位

拝啓 平素よりSMBC信託銀行をご利用いただき、誠にありがとうございます。

必要事項をご記入のうえ、お手数ですが当行の支店へご来店いただくか、もしくは下記住所までご郵送ください。

ファクシミリおよびeメールでのご返信はお受けしておりません。なお、ご記入に際しましては、届出印または届出署名をお願いいたします。お一人のお客さまにつき、送金先は国内、海外それぞれ40件まで登録できます。必要に応じて、申込書をコピーしてお使いください。

送金登録・削除申込書をご返送いただく前に、必ず保管用に控えをおとりくださいますようお願いいたします。

郵送先: 〒108-8703 日本郵便高輪郵便局 私書箱31号

株式会社SMBC信託銀行 オペレーション・センター行

敬具

株式会社SMBC信託銀行

### <注意事項>

下記注意事項をよくお読みのうえ、申込書にご記入ください。ご記入内容に不備がある場合には、申込書をご返却いたしますのでご了承ください。

- この申込書は送金先の事前登録、または登録の削除を行うためのものです。お取引の実行は、ご登録後、当行のインターネットバンキング「プレスティア オンライン」をご利用いただくか、プレスティアホン バンキングにお電話のうえご指示ください。  
以前登録されたものを変更される場合には、すでに登録されている振込先を削除のうえ、新たに登録をお願いいたします。
- ご登録完了には申込書が当行に到着後、約1週間かかります。送金取引をお急ぎの場合には、最寄りのSMBC信託銀行の支店窓口にて別途、送金をご依頼ください。
- 海外送金のお取引には、「内国税の適正な課税の確保を図るための国外送金等に係る調書の提出等に関する法律」等に基づき、個人番号・法人番号(マイナンバー)の通知が必要です。マイナンバーの通知がお済みでない場合には、別途お手続きをお願いいたします。
- 海外送金では、コルレス先がない銀行への送金登録、他行への口座開設目的の送金登録、経済制裁対象国・地域の関与する送金登録など、ご登録いただけない場合もございますのでご了承ください。
- 海外送金では、受取銀行または中継銀行が手数料を徴収する場合があります。
- ご登録は、国内、海外それぞれ40件です。
- 振込・送金依頼人名は、原則としてご登録の口座名義人名となります。海外送金の場合で口座名義が屋号・通称名などで本名と異なる場合には、法令遵守等のため本名が受取銀行および受取人に通知される場合があります。あらかじめ、ご了承いただいたうえでご登録ください。
- 「海外送金登録・削除申込書」での登録のご利用の前に「プレスティアマルチマネー口座外貨普通預金」の契約締結が必要です。

## 海外送金登録・削除申込書のご案内 ①

### ご記入にあたって

- 太枠内に必要事項を英字表記(ローマ字ブロック体/大文字)でご記入ください。
- 記入事項を訂正される場合には訂正箇所を二重線で抹消し、届出印または届出署名をご記入ください。修正液、修正テープ等や、消せるタイプのボールペンはご使用いただけませんのでご注意ください。

①**送金通貨**:送金ご希望の通貨をひとつお選びください。通常はアメリカドルでのご送金となりますが、プレスティア マルチマネー口座取扱通貨は、自国通貨でのご送金をお選びいただくことができます。また、欧州経済領域へは、ユーロでのご送金が可能です。なお、その場合、必ずSWIFT BICアドレス(欄⑥)およびIBAN Code(欄②)をご指定ください。円での海外送金はご登録いただけませんのでご了承ください。

### ②受取口座番号:

キャッシュカードの番号と異なる場合がございますので、明細書等でご確認ください。

ヨーロッパ、中東地域などIBAN採用国へのご送金をご希望の場合は、必ずIBANをご指定ください。

送金先	口座番号	桁数
ユーロ建てでの欧州経済領域への送金	IBAN Code	15桁～34桁

③**受取人名**:受取人の口座名義を英字表記(ローマ字ブロック体/大文字)でご記入ください。

④**受取人住所**:受取人住所をご記入ください。ご記入がない場合にはご登録を受けつけられませんので、必ずご記入ください。受取人が法人の場合には別途その本社(本店)所在国名もご記入ください。

### ⑤備考:(必要な方のみご記入ください。)

証券会社への送金等、②で指定した口座を経由する場合には、最終受取人の口座番号と受取人名を指定してください。その他、学校宛ての送金に、学生番号および氏名、保険会社宛ての送金にPolicy No.等が必要な場合は、こちらにご記入ください。字数に制限がありますので、ご了承ください。最終受取人をご指定の場合は、最終受取人名および受取人住所をご記入ください。

### ⑥受取銀行:SWIFT BICアドレス

指定の銀行コードが必要となりますので、送金先にご確認のうえ、該当コードを必ずご指定ください。

送金先	銀行コード	桁数
アメリカ	ABA(Fed Wire Code)	9桁
その他	SWIFT BIC address※	8桁または11桁

※送金指示書にSWIFT BIC addressが明記されている場合は必ずご記入ください。英数字の組み合わせで8桁または11桁です。

⑦**受取銀行名**:受取銀行名を略さずにご記入ください。証券会社、Credit Union等、一部の金融機関へは直接送金することができませんので、ご注意ください。

⑧**支店住所**:支店の住所をご記入ください。支店の特定ができない場合、ご登録を受けつけられません。

# 海外送金登録・削除申込書のご案内 ②

## 〈記入例〉

記入事項を訂正される場合には訂正箇所を二重線で抹消し、届出印または届出署名をご記入ください。  
修正液、修正テープ等や、消せるタイプのボールペンはご使用いただけませんのでご注意ください。

お名前 (口座名義人) Name (Account Holder)		Mr. Ms.	若草 太郎 様	
お取引支店名 Branch Name		科目 Account Type	<input type="checkbox"/> 普通 Savings Account <input type="checkbox"/> 当座 Checking Account <input checked="" type="checkbox"/> プレスティア マルチマネー PRESTIA MultiMoney	口座番号 Account No. 9 × × × × × × × ×
お申込日 Date		20 年 月 日 Year Month Day		
お届出印 Registered Seal or Registered Signature		TARO WAKAKUSA		

必ずご記入ください。

新しく送金先をご登録される場合は「登録」、  
登録済みの口座を削除する場合は「削除」にチェックしてください。

送金通貨をひとつ  
お選びください。  
通常はアメリカドルでの  
送金になります。  
プレスティア マルチマ  
ネー口座取扱通貨は  
本国通貨建て、欧州経  
済領域へはユーロ建て  
のご送金をお選びいた  
だくことができます。  
詳細は前項①の説明  
①をご参照ください。

受取口座番号または  
IBANをご記入ください。

銀行名は略さず  
ご記入ください。

ひとつお選びください。 Please check one.		<input checked="" type="checkbox"/> 登録 Registration	<input type="checkbox"/> 削除 Deletion	* 削除はプレスティアホン/ハンキング/プレスティア オンラインでもお手続き いただけます。 Deletion is also accepted through PRESTIA Phone Banking/PRESTIA Online.
①送金通貨 Currency ひとつお選びください。 Please check one.	<input type="checkbox"/> アメリカドル U.S. Dollar	<input type="checkbox"/> ユーロ (欧州経済圏へのみ) EURO (To European Economic Area Only)	<input checked="" type="checkbox"/> 受取銀行所在国の通貨 (プレスティア マルチマネー取扱い通貨のみ) Country Currency of the Beneficiary Bank (PRESTIA MultiMoney Currency Only)	通貨記号をご指定ください。 Please specify currency code.
②受取口座番号 またはIBAN Beneficiary Account Number or IBAN Code	IBAN運用国への送金をご希望の場合、必ずIBANをご指定ください。 Please write the IBAN Code when the transfer is to the countries which requires the IBAN.			
③受取人名 Beneficiary Name	TARO WAKAKUSA			
④受取人住所 Beneficiary Address	555 ××× SQUARE 都市名 LONDON 州名 LONDON 国名 UNITED KINGDOM			
⑤備考 Further Credit Information	本社 (本店) 所在国名 Country Name of the Headquarters/Head Office Location * 受取人が法人の場合は必ずご記入ください。 If the beneficiary is a corporation, please specify.			
⑥受取銀行 SWIFT BIC アドレス Please specify the SWIFT BIC address	アメリカ (ABA)、その他銀行コードがあればご記入ください。 Please specify U.S.A. ABA/Fed Wire Code and/or other banking codes (if any).			
⑦受取銀行名 Beneficiary Bank Name	× × × × BANK	支店名 Branch Name	× × ×	店番号 (自営業のみ)
⑧支店住所 Branch Address	番地 Street 1000 △△△ PLACE 都市名 City LONDON 州名 State W1V1 国名 Country UNITED KINGDOM			
<input checked="" type="checkbox"/> 「海外送金等外為取引をご利用のお客様へ」を確認しました。 <input type="checkbox"/> 「外国為替及び外国貿易法」(米連邦「OFAC」)の規制対象取引、および輸入・仲介貿易取引に該当しません。 <input type="checkbox"/> I declare that it does not fall under regulated transactions of "Foreign Exchange and Foreign Trade Law" and "OFAC Sanctions". It does not apply to imports and intermediary trade.				

必ずご記入ください。

備考が必要な場合は下  
記例にしたがい、口座番  
号、リファレンス番号、ID  
番号等をご記入ください。  
その他、受取人様からの  
送金指示書等があればコ  
ピーを添付してください。

送金先の国に応じて  
銀行コードを指定して  
ください。  
詳細は前項①の説明  
⑥をご参照ください。

お客様によるご記入は  
不要です。

都市名、州名、国名は  
必ずご記入ください。

「海外送金等外為取引をご利用のお客様へ」の内容をご確認の上、  
チェックマークをご記入ください。

\* 証券会社、学校、投信会社への送金等、第三者口座を  
経由しご送金される場合は下記例をご参照ください。

例:  
△△△△ナショナル銀行にある〇〇〇〇証券の  
TARO WAKAKUSA口座#54321へ送金する場合

ひとつお選びください。 Please check one.		<input checked="" type="checkbox"/> 登録 Registration	<input type="checkbox"/> 削除 Deletion	* 削除はプレスティアホン/ハンキング/プレスティア オンラインでもお手続き いただけます。 Deletion is also accepted through PRESTIA Phone Banking/PRESTIA Online.
①送金通貨 Currency ひとつお選びください。 Please check one.	<input checked="" type="checkbox"/> アメリカドル U.S. Dollar	<input type="checkbox"/> ユーロ (欧州経済圏へのみ) EURO (To European Economic Area Only)	<input type="checkbox"/> 受取銀行所在国の通貨 (プレスティア マルチマネー取扱い通貨のみ) Country Currency of the Beneficiary Bank (PRESTIA MultiMoney Currency Only)	通貨記号をご指定ください。 Please specify currency code.
②受取口座番号 またはIBAN Beneficiary Account Number or IBAN Code	IBAN運用国への送金をご希望の場合、必ずIBANをご指定ください。 Please write the IBAN Code when the transfer is to the countries which requires the IBAN.			
③受取人名 Beneficiary Name	〇〇〇〇 SECURITIES LTD.			
④受取人住所 Beneficiary Address	3624th Avenue 都市名 City NY 州名 State NY 国名 Country U.S.A			
⑤備考 Further Credit Information	TARO WAKAKUSA 54321 355 5th Avenue NY, NY 12345, U.S.A			
⑥受取銀行 SWIFT BIC アドレス Please specify the SWIFT BIC address	アメリカ (ABA)、その他銀行コードがあればご記入ください。 Please specify U.S.A. ABA/Fed Wire Code and/or other banking codes (if any).			
⑦受取銀行名 Beneficiary Bank Name	△△△ NATIONAL BANK	支店名 Branch Name	× × ×	店番号 (自営業のみ)
⑧支店住所 Branch Address	番地 Street 5432 MAIN STREET 都市名 City × × × × CITY 州名 State NEW YORK 国名 Country U.S.A			
<input checked="" type="checkbox"/> 「海外送金等外為取引をご利用のお客様へ」を確認しました。 <input type="checkbox"/> 「外国為替及び外国貿易法」(米連邦「OFAC」)の規制対象取引、および輸入・仲介貿易取引に該当しません。 <input type="checkbox"/> I declare that it does not fall under regulated transactions of "Foreign Exchange and Foreign Trade Law" and "OFAC Sanctions". It does not apply to imports and intermediary trade.				

最終受取人

最終受取人名・  
口座番号・住所

海外送金登録・削除申込書  
Overseas Remittance Registration/Deletion Application

銀行控  
Bank Copy



私/私たちは注意事項および振込規定(海外送金)に同意し、下記口座への振込/送金の登録(削除)を依頼いたします。  
I/We have read and agreed to the Terms and Conditions for Transfers (Overseas Remittances) and hereby authorize SMBC Trust Bank Ltd. to register (delete) the transfer information.

お申込日 Date 20 年 Year 月 Month 日 Day

お名前 (口座名義人) Name (Account Holder) Mr. Ms. 様  
Registered Seal or Registered Signature  
お取引支店名 Branch Name 科目 Account Type 口座番号 Account No.

●説明書をご参照のうえ、太枠内に必要事項を英字表記(ローマ字ブロック体/大文字)でご記入ください。記入事項を訂正される場合には訂正箇所を二重線で抹消し、届出印または届出署名をご記入ください。修正液、修正テープ等や、消せるタイプのボールペンはご使用いただけませんのでご注意ください。  
Please fill in the information within the bold lines in English using CAPITAL BLOCK LETTERS referring to the instruction. In case you need to correct any information, please cross it out with double lines along with your Registered Seal or Registered Signature. Please note that you cannot use items like correction fluid and correction tape, or erasable ballpoint pens.  
●ご登録は40件までです。You can register up to 40 accounts.

ひとつお選びください。Please check one. [ ] 登録 Registration [ ] 削除 Deletion  
①送金通貨 Currency ②受取口座番号またはIBAN Beneficiary Account Number or IBAN Code  
③受取人名 Beneficiary Name ④受取人住所 Beneficiary Address  
⑤備考 Further Credit Information  
⑥受取銀行 SWIFT BIC アドレス Please specify the SWIFT BIC address  
⑦受取銀行名 Beneficiary Bank Name ⑧支店住所 Branch Address

「海外送金等外為取引をご利用のお客様へ」を確認しました。  
I understand the Notice regarding International Money Transfer and other Foreign Exchange Transactions.  
I declare that it does not fall under regulated transactions of "Foreign Exchange and Foreign Trade Law" and "OFAC Sanctions". It does not apply to imports and intermediary trade.

銀行使用欄 Bank Use Only table with columns: 勘定店番号, 受付店番号, 仕向送金種類, 本人確認, 経済制裁に係る申告確認, 受付, 印鑑署名照合, CF, C-Indicator確認, 英字住所SR, 定例番号, 承認



# 振込送金登録・削除申込書のご案内

## 振込規定(海外送金)(抜粋)

### 1 適用範囲

当行は、外為送金依頼書および電話による送金の依頼による次の各号に定める外国送金取引については、この「振込規定」により取扱います。

- ① 外国向送金取引
- ② 国内にある当行の支店または他の金融機関にある受取人の預金口座への外貨建送金取引
- ③ 外国為替法規上の(非)居住者と非居住者との間における国内にある当行の支店または他の金融機関にある受取人の預金口座への円貨建送金取引
- ④ その他前各号に準ずる取引

### 3 送金の依頼

(1) 送金の依頼は、次により取扱います。

- ① 店頭および電話による送金の依頼は、当行所定の受付時間内に受け付けます。
  - ② 店頭以外での送金の依頼については、当行所定の受付時間内にて、当行所定の金額の範囲内とします。
  - ③ 当行所定取扱時間終了後および銀行休業日に受け付けた場合には、前項の規定にかかわらず、依頼日の翌営業日に支払指図を発信します。
  - ④ 送金の依頼にあたっては、当行所定もしくは当行の承認を得た外為送金依頼書、または当行所定の方法により事前に内容を登録するための依頼書等を使用し、送金の種類、支払方法、受取銀行名、支店名または住所、受取人名、受取人口座番号および受取人の住所・電話番号、送金金額、依頼人/送金人名、依頼人の住所、電話番号、関係銀行手数料の負担者区分など当行所定の事項を正確に記入し、署名または記名押印のうえ、提出してください。なお、送金人は依頼人と同一であるものとし、依頼人が第三者のために依頼する送金は取扱いません。
  - ⑤ 当行は前号により外為送金依頼書に記載された事項または電話により指示された事項を依頼内容とします。
  - ⑥ 犯罪による収益の移転防止に関する法律その他の法令に基づき必要な場合、依頼人の職業および送金を行う目的を確認させていただきます。
- (3) 送金の依頼にあたっては、依頼人は当行に、送金資金の他に、当行所定の送金手数料・関係銀行手数料その他の取引に関連して必要となる手数料・諸費用(以下「送金資金等」といいます。)を支払ってください。なお、小切手その他の証券類による送金資金等の受入れはしません。

### 4 送金委託契約の成立と解除等

- (2) 前項により送金委託契約が成立したときは、当行は、その契約内容に関して、外国関係計算書等を交付し、送金小切手の場合には、併せて送金小切手を交付します。なお、この外国関係計算書等は、解除や組戻の場合など、後日提出していただくことがありますので、大切に保管してください。なお、電話による送金委託契約が成立したときは、当行は、その内容を当行所定の取引明細に記載します。預金者は、それを受取った場合は、直ちに記載内容を確認するものとなります。預金者は、その記載内容に関する照会等については、その作成日から3か月以内に行うものとし、当行は、それ以降の照会を拒否することができるものとします。
- (3) 第1項により送金委託契約が成立した後においても、当行が関係銀行に対して支払指図を発信する前または依頼人に対して送金小切手を交付する前に次の各号の事由の一つにでも該当すると認められたときは、当行から送金委託契約の解除ができるものとします。この場合、解除によって生じた損害については当行は責任を負いません。
- ① 取引等の非常停止に該当するなど送金が外国為替関連法規に違反するとき
  - ② 戦争、内乱、もしくは関係銀行の資産凍結、支払停止などが発生し、またはそのおそれがあるとき
  - ③ 送金が犯罪や不正にかかわるものであるなど相当の事由がある時
  - ④ 上記以外の場合でも、当行が当行の裁量により、本送金委託契約を解約すべきと判断した場合

### 6 手数料・諸費用

- (1) 送金の受付にあたっては、当行所定の送金手数料・関係銀行手数料その他の取引に関連して必要となる手数料・諸費用をいただきます。
- なお、この他に、関係銀行にかかる手数料・諸費用を後日いただくこともあります。また、依頼人より、関係銀行にかかる手数料・諸費用は依頼人が負担するとの申出を受け、当行が諸手数料に関し、依頼人の負担とするよう送金指図を発信するも、これらが送金金額から差し引かれた場合については、当行は責任を負いません。
- (2) 照会、変更、組戻しの受付にあたっては、次の各号に定める当行および関係銀行の所定の手数料・諸費用をいただきます。この場合、前項に規定する手数料等は返却しません。なお、このほかに、関係銀行にかかる手数料・諸費用を後日いただくこともあります。組戻しの場合には関係銀行にかかる手数料、諸費用が差し引かれて資金が返戻されることがあります。
- ① 照会手数料
  - ② 変更手数料
  - ③ 組戻手数料
  - ④ 電信料・郵便料
  - ⑤ その他照会、変更、組戻しに関して生じた手数料・諸費用

### 7 為替相場

- (2) 第4条第4項、第9条第3項、第11条第1項第3号の規定による送金資金等または返戻金の返却にあたり、当行が依頼人にそれらの資金を送金通貨と異なる通貨により返却する場合に適用する為替相場は、先物外国為替取引契約が締結されている場合を除き、当行の計算実行時における所定の為替相場とします。

### 8 受取人に対する支払通貨

依頼人が次の各号に定める通貨を送金通貨として送金を依頼した場合には、受取人に対する支払通貨は依頼人が指定した通貨と異なる通貨となることもあります。この場合の支払通貨、為替相場および手数料等については、関係各国の法令、慣習および関係銀行所定の手続きに従うこととします。

- ① 支払銀行の所在国の通貨と異なる通貨
- ② 受取人の預金口座の通貨と異なる通貨

### 9 取引内容の照会等

- (1) 依頼人は、送金依頼後に受取人に送金資金が支払われていない場合など、送金取引について疑義のあるときは、すみやかに取扱店またはコールセンターに照会してください。この場合には、当行は、関係銀行に照会するなどの調査をし、その結果を依頼人に報告します。なお、照会等の受付にあたっては、当行所定の依頼書の提出を求めることもあります。
- (2) 当行が発信した支払指図または交付した送金小切手について、関係銀行から照会があった場合には、送金の依頼内容について依頼人に照会することがあります。この場合には、すみやかに回答してください。当行からの照会に対して、相当の期間内に回答がなかった場合または不適切な回答があった場合には、これによって生じた損害については、当行は責任を負いません。

### 10 依頼内容の変更

- (1) 送金委託契約の成立後にその依頼内容を変更する場合には取扱店の窓口において、次の変更の手続によります。ただし、送金金額を変更する場合には、第11条に規定する組戻しの手続により取扱います。
- ① 変更の依頼にあたっては、当行所定の内容変更依頼書に、外為送金依頼書に使用した署名または印章により署名または記名押印のうえ、第4条第2項に規定する外国関係計算書等とともに提出してください。この場合、当行所定の本人確認資料または書面にて保証人を求めることがあります。なお、送金小切手が依頼人に対して交付されている場合には、その送金小切手も提出してください。
  - ② 当行が変更依頼を受けたときは、当行が適当と認める関係銀行および伝送手段により、内容変更依頼書の内容に従って、変更の指図を発信するなど、遅滞なく変更に必要な手続をとります。
  - ③ 本条に規定する変更は、関係銀行による変更の拒絶、法令による制限、政府または裁判所等の公的機関の措置により、その取扱いができない場合があります。変更ができず組戻しを行う場合には、次条に規定する組戻しの手続をしてください。

### 11 組戻し

- (1) 送金委託契約の成立後にその依頼を取りやめる場合には取扱店の窓口において、次の組戻しの手続により取扱います。
- ① 組戻しの依頼にあたっては、当行所定の組戻依頼書に、外為送金依頼書に使用した署名または印章により署名または記名押印のうえ、第4条第2項に規定する外国関係計算書等とともに提出してください。この場合、当行所定の本人確認資料または書面にて保証人を求めることがあります。なお、送金小切手が依頼人に対して交付されている場合には、その送金小切手も提出してください。
  - ② 当行が組戻しの依頼を受けたときは、当行が適当と認める関係銀行および伝送手段により、組戻依頼書の内容に従って、組戻しの指図を発信するなど、遅滞なく組戻しに必要な手続をとります。
  - ③ 組戻しを承諾した関係銀行からの送金にかかる返戻金の受領を当行が確認できた場合には、その返戻金を直ちに返却しますので、当行所定の受取書等に、外為送金依頼書に使用した署名または印章により署名または記名押印のうえ、提出してください。この場合、当行所定の本人確認資料または書面にて保証人を求めることがあります。

### 13 災害等による免責

次の各号に定める損害については、当行は責任を負いません。

- ① 災害・事変・戦争、輸送途中の事故、法令による制限、政府または裁判所等の公的機関の措置等のやむを得ない事由により生じた損害
- ② 当行が相当の安全対策を講じたにもかかわらず発生した、端末機、通信回線、コンピュータ等の障害、またはそれによる電信の字くずれ、誤謬、脱漏等により生じた損害
- ③ 関係銀行が所在国の慣習もしくは関係銀行所定の手続に従って取扱ったことにより生じた損害、または当行の本支店を除いた関係銀行の責に帰すべき事由により生じた損害
- ④ 受取人名相違等の依頼人の責に帰すべき事由により生じた損害
- ⑤ 依頼人から受取人へのメッセージに関して生じた損害
- ⑥ 依頼人と受取人または第三者との間における送金の原因関係にかかる損害
- ⑦ その他当行の責に帰すべき事由以外の事由により生じた損害

### 16 法令・規則等の遵守

本規定に優先する法令または法令に基づく命令、規制等がある場合は、本規定にかかわらずそれらが適用されるものとし、また、本規定に定めのない事項については、日本および関係各国の法令、慣習および関係銀行所定の手続に従うことにします。

### 17 正文

本規定の日本語と英語の記載内容に関して相違が生じた場合には、日本語の規定を優先します。

以上、振込規定(海外送金)は、2018年7月14日より適用します。

※本規定全文については、窓口担当者にお申しつけください。