



4) 国際送金

* 日本から海外に国際送金をする場合、以下の情報が必要
受取人の氏名、住所、BIC (Bank Identifier Code)、銀行名、住所、口座番号、**送金目的**

* 送金目的が必要な理由は、**マネーロンダリング、国際テロ組織への資金援助、国際金融詐欺等の金融犯罪・不正送金防止の為**
(金融機関は送金目的の確認が義務付けられている)

* 送金理由例

(送金先の国、金額によって、追加の書類の提出が求められる場合も有り。)

生活費、学費・授業費、旅費、銀行預金口座への預け入れ、給料、通訳・翻訳料、商品購入・輸入代金、寄付、投資・出資金、税金、保険料、委託金、貨物運賃、貿易手数料、建設費、事務所経費、研究費、その他

4) 国際送金

* 日本から海外に送金する場合、送金国・受取国の規制、送金額等により、送金人・受取人に取引内容・資金源を証明する書類の提出を求められたり、最悪送金が拒否される場合もあり



三菱UFJ銀行

送金目的

依頼人と受取人との関係

お受取人へのご連絡事項

お受取人へのご連絡事項

送金目的の選択

ご登録のEメールアドレス(お取引がエラーとな

1:masaakitakashima@hotmail.com

戻る

選択してください

選択してください

- 生活費
- 滞在費
- 教育費
- 医療費
- 自動車購入費
- 不動産購入費
- 輸入物品代金(個人輸入・仲介貿易含む)
- 物品購入費(送金先国で購入・使用)
- 投資
- 海外への預金
- 保険料
- 貸付金
- ローン返済
- お祝い金
- 謝礼金
- その他

4) 国際送金

*** 日本から海外に送金する場合、送金国・受取国の規制、送金額等により、送金人・受取人に取引内容・資金源を証明する書類の提出を求められたり、最悪送金が拒否される場合もあり**



七十七銀行

外国送金



七十七銀行を通じて、外国へ金銭を送る場合、外国から金銭を受取る場合の方法や必要書類、取扱通貨をご案内します。

当行では、「外国為替及び外国貿易法」および「犯罪による収益の移転防止に関する法律」に加え、「米国OFAC規制」等、各国関連法規制等を遵守するとともに、マネー・ローンダリングおよびテロ資金供与を防止する態勢の強化に取り組んでおります。

つきましては、お客さまからご依頼を受けた外国送金等が「外国為替及び外国貿易法」における規制取引および「米国OFAC規制」の対象取引に該当しないこと、ならびにご送金の受取人（法人の場合は実質的支配者を含みます）が資産凍結等経済制裁対象者に該当しないことについての申告をいただいたうえで、送金の原資、海外へのご送金理由もしくは海外からのお受取理由、送金の相手方とのご関係、受け取られる資金の用途などを厳正に確認するため、ご説明や確認資料のご提示をお願いしております。

注. 当行が依頼したご説明や確認資料のご提示にご協力いただけない場合のほか、ご説明や資料のご提示の結果、当行の判断によりお取引をお断りする場合がございますので予めご了承ください。

4) 国際送金

*** 日本から海外に送金する場合、送金国・受取国の規制、送金額等により、送金人・受取人に取引内容・資金源を証明する書類の提出を求められたり、最悪送金が拒否される場合もあり**

新生銀行

2. 送金目的の妥当性を確認する書類

送金目的に応じて以下の書類をご用意ください。

主な送金目的	妥当性を確認する書類
親族・知人への生活費	送金人と受取人の関係が確認できる書類
個人への贈与・ギフト	贈与する相手方との関係性がわかる書類
学費・留学费	授業料の請求書や納付書等
商品代金	インボイス・請求書等
自己資金移動	送金先の実態を確認できる資料
投資・貯蓄	投資先・貯蓄先の実態を確認できる資料
旅費	旅費等の請求書
不動産購入	売買契約書等
ローン返済	借用証書等
医療費	診断書や請求書等の医療機関が発行した書類



4) 国際送金

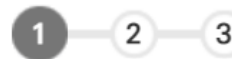
*しかし、英国(HSBC)から日本に送金する場合は、Referenceを記入する欄は有るが、特に送金理由を記入する欄は無い

*従って、Referenceに送金目的を記入する事をお勧め

Living expenses, School expenses, Tuition fee, Travel expenses, Deposit to bank account, Import goods, Translation fee, Personal gifts, Donations, Real estate purchases, Investment, Tax, Insurance, Money in trust, Freight, Trade fee, Construction cost, Miscellaenous etc



New payment or transfer



Send money both within and outside the UK; between your own accounts, to others or to pay a bill. You can set up a one off payments or standing orders.

FRAUD ALERT: Don't fall victim to a scam. Criminals pretend to be people you trust, like a company you'd pay bills to, HSBC or even the police.

HSBC will never ask you to move money, but criminals will. [Find out more](#)

From

United Kingdom

Account

GBP

To

Move money to

My payees

New payee

4) 国際送金



HSBC UKに確認(24th March 2023)

* HSBCでは、住所を英国から世界中の何処へ移しても英国の銀行口座を保持可能
そして、Debit / Credit Card, Monthly Statement のPostal Service, Telephone Banking,
Online Bankingも引き続き利用可

* HSBCの銀行決済の場合は、携帯電話にパスコードを送信して本人確認する為、
携帯電話番号が変わる場合は、新しい携帯電話番号をHSBCに連絡する事

4) 国際送金



オンライン送金サービスプロバイダー

WesternUnion WU

<https://www.westernunion.com/gb/en/home.html>

wise

<https://wise.com>

NMONEY

<https://www.nmmoney.co.uk/>

 **Currencies Direct**

<https://www.currenciesdirect.com>