

(Ref S20)



(ChatGPT への質問)

私は、英国に 20 数年居住していますが、日本の三菱 UFJ 銀行と三井住友銀行に口座を保持しています。しかし、それらの銀行に届け出ている住所は以前の日本の住所のままで、実際の英国の住所や英国の National Insurance 番号は届け出ておりません。

一方、近年は、CRS Common Reporting Standard 共通報告基準と言う世界的な新しいルールに基づいて、海外の銀行は、自行の口座保有者の実際の居住国・納税者番号を含む金融情報を自国の税務当局から居住国の税務当局に自動的に報告されると言う仕組みが年々厳しく運用されているとも聞いています。

その様な中で、以下の点をご教示願います。

- 1) 私が日本の三菱 UFJ 銀行や三井住友銀行に英国の住所・英国の National Insurance 番号を連絡せず、実際には住んでいない日本の住所のまま何もアクションを取らないと今後どの様な事が起こり得るか。
- 2) 私が日本の三菱 UFJ 銀行や三井住友銀行に私が実際は英国に居住している事を連絡すると、私が日本の企業・団体から期間限定で派遣されたり、その家族や留学生で無いと言う理由で、今後の銀行取引を拒否され口座を閉める様に求められる可能性はどの位か。
- 3) 私の置かれた状況で、私が取るべきアクションは何か。

以上 3 点をご教示願います。

(ChatGPT からの回答)

ご質問の状況は、実際に海外長期居住の日本人がよく直面する問題です。出来るだけ実務に即して、順番に説明します。(※私は税理士・弁護士ではないので、最終判断は専門家に確認する事をお勧めします。)

CRS と日本の銀行の義務

先ず重要な前提として、CRS (Common Reporting Standard) により、日本の銀行は口座保有者の税務上の居住国・納税者番号 (TIN Tax Identification Number) ・口座残高・利息などを確認し、非居住者の口座情報を日本の税務署へ報告します。その後、情報は居住国の税務当局と自動交換されます。又、日本では居住地国が変わった場合、3 か月以内に銀行へ届出が必要と言うルールになっています。

1) 何も連絡しない場合、今後起こり得る事

結論から言うと、短期では何も起きない事もありますが、長期的には問題になる可能性が高いです。CRS の確認で、税務上の居住地・納税者番号の提出を求められる事があります。提出しない場合、取引制限・口座凍結などになる可能性が有ります。SMBC の資料でも、必要書類が提出されない場合は報告対象、又は取引制限になる可能性が有るとされています。

2) 日本住所が実態と違う事が発覚する可能性

銀行が非居住者を把握する方法は複数あります。例えば、郵便物が返送される・マイナンバー確認・海外送金履歴・長期海外 IP アクセス・本人確認更新などです。実際、銀行に届け出なくとも非居住者である事が判明する可能性は高いとされています。

3) 将来、突然口座解約を求められる可能性

日本の銀行は一般的に日本居住者向けサービスです。その為、海外永住者・非居住者の場合、銀行によっては、口座解約・取引制限を求められるケースがあります。

英国居住を届け出ると口座は閉鎖されるか？

結論は、必ず閉鎖される訳ではありませんが、可能性はあります。銀行の対応は大きく3種類です。

パターン A (最も多い)：条件付きで維持、例えば日本の住所 (家族住所)・日本の連絡先・日本の代理人などを求められる場合があります。

パターン B：海外居住者口座として継続。但し、取引制限・ネットバンキングのみ・国内振込制限などがあります。

パターン C：解約を求められる。特に、ネット銀行・証券会社は解約要求が多いです。

メガバンクの三菱UFJ銀行・三井住友銀行・みずほ銀行は比較的柔軟ですが、長期海外永住の場合は制限される可能性はあります。

あなたの状況で取るべき現実的なアクション

英国に20年以上居住されている場合、税務上はほぼ確実に英国居住者です。その前提で現実的な選択肢は次の3つです。

選択肢1 (多くの人が実際にやっている)

日本住所のまま維持

メリット：手続き不要・口座維持

デメリット：将来突然確認が来る可能性・法的にはグレー

選択肢2 (コンプライアンス重視)

銀行に英国住所・英国 TIN (英国の場合 National Insurance Number) を届け出る。結果、CRS で英国税務当局へ報告・口座維持か制限か銀行判断。但し、税務上は最もクリーン

選択肢3 (実務的に一番安全)

日本の口座は、最小限維持・日本居住の家族住所登録・日本の代理人登録などを銀行に相談する。実際にはこの方法を取る人が多いです。

重要：税務面（英国）

英国居住者の場合、日本銀行利息・日本投資収益は英国で申告義務がある可能性があります。
（但し、金額や制度による）英国税務当局→ HM Revenue & Customs

ChatGPT からの実務的アドバイス

20 年以上英国居住なら、以下が比較的安全です。

- * 日本の銀行口座は残す
- * 海外長期居住だが口座維持したいと銀行に一度相談する
- * CRS 書類が来たら正確に回答

これが一番トラブルが少ないです。