

(Ref S24)

### (ChatGPT への質問)



日本の銀行から英国の銀行への送金について、20 年位前は日本の自分の銀行口座から英国の自分の口座へ送金が出来たのですが、ある時点から本人から本人には送金出来ません、家族の方に送ってもらってはどうか？と言われてそうしていたのですが、それが出来たのも 10 年位前まででした。その後家族の手が借りられなくなり、自分から自分には送金出来ないと言うので、私の夫の口座に送金しようと思ったら、あれこれと送金の理由を明解にしなくてはならず、必要書類が用意出来ないと送金は受け付けてもらえないと言われてそれ以来諦めました。送金理由は例えば、生活費・子供の学費・医療費・物品サービス代金・不動産購入などが挙げられていて、それを証明する書類が必要と言うような説明でした。それ以来諦めたのでその時にもらったりリストは今手元に残っておらず、私が誤解していたのかも知れないと言う疑問が最近湧いて来ました。

昨年一時帰国の際にオンラインバンキングにすれば良いのではないかとも思って銀行まで行ったのですが、その時は私が住所を証明出来る書類、即ち運転免許証・保険証・マイナカードなどが無いという理由で受け付けてもらえず、逆に非居住者の方は口座を解約して頂く事になっていますとも言われて、それは困るのでその場は退散しました。

その後ダイスケさんの YouTube で、非居住者の銀行口座は解約を求められており、それをせずに放置すると口座は凍結されてしまうと言う情報を聞いて銀行で言われた事は本当だったのだと分かりました。私の日本の銀行口座にはクレジットカードが紐づいているので口座にあるお金は口座が凍結にならない限り使えるのですが、いつ非居住者である事が見つかって口座凍結になるのか、分からないのでハラハラしています。ネットで調べているとバレないなんて思っただけじゃありませんよ、必ずバレるので早めに対応しておきましょうなどと書かれていて、対応なんて言っても何をしたら良いのか分からずに困っています。

このような状況で、日本から送金が出来ていると言う方が居られましたら、どうされているのか是非お聞きしたいです。日本から英国へ送金が出来れば、私の日本の銀行残高は全部英国へ移して日本の口座は解約すれば良いので心配事が一つ減ります。但し日本に一時帰国の際に現金を下ろせなくなるという不便はありますが、口座凍結よりは良いのではないかと考えています。

### (ChatGPT からの回答)

状況をととても分かり易く説明して頂き、有難うございます。結論から言うと、現在でも日本から英国への送金は可能ですが、次の 2 つの問題が重なって難しくなっている可能性が高いです。

- a. 非居住者（海外在住者）の日本銀行口座の扱い
- b. マネーロンダリング対策による海外送金の厳格な審査

この 2 つが、ここ 10~15 年でかなり厳しくなりました。その為、20 年前は簡単に出来た事が、今は難しくなっています。

1) 日本の銀行は非居住者口座を基本認めていない

多くの日本の銀行では、日本の非居住者に対するサービスは期間限定の日本の企業・団体か

らの海外派遣者・その帯同家族・留学生で事前手続きをした人が対象で、その他一般の人は海外転出した時点で口座は解約が原則と言う銀行が多い様です。これは日本の銀行だけでなく、国際的な金融規制（マネーロンダリング防止・税務情報交換）によるものです。その為、日本の銀行から良く言われるのが、日本の非居住者は口座解約してください・海外送金は受け付けられませんと言う説明です。

## 2) 海外送金は理由と証明書が必要になった

ここ 10 年程で世界的に規制が厳しくなりました。銀行は次を確認する義務があります。

### 送金理由・資金の出所・受取人との関係

その為、例えば、学費は学校の請求書・医療費は医療費請求書・物品サービス代金は請求書・不動産資産は売買契約書・家族への送金は戸籍書類など、そして銀行によっては、自分から自分への送金を受け付けない支店もあり、それは法律と言うより銀行の内部運用ルールです。

## 3) 実際に日本から英国送金している人の例

日本人の海外在住者が現在よく使っている方法は次の 3 つです。

### a. Wise (旧 TransferWise)

一番多い方法です。Wise は、日本から世界各国への英国送金可能、通貨も自由に選択、手数料が銀行より安く、オンラインで手続き可

### b. 日本の銀行から直接海外送金

銀行によりますが可能なケースもあります。例えば、ゆうちょ銀行・三菱 UFJ 銀行・SMBC・みずほ銀行、其の他地方銀行やネット銀行。但し、支店で手続き・理由説明・書類が必要であったり、事前に登録してあればインターネットバンキングも可能です。

### c. 一時帰国時に送金

多くの海外在住日本人がやっている方法です。一時帰国して、支店窓口で海外送金・Wise 登録をする。

### d. 口座凍結について

YouTube で言われている事は半分正しいです。銀行が凍結するケースは、郵便物が届かない・KYC 確認出来ない・非居住者と判明などです。但し、長年そのままでも凍結されていない人も多いです。

### e. 現実的な解決方法

あなたの状況だと、現実的なのは次の 3 つです。

方法① Wise を使う (お薦め)。日本の銀行口座から、日本 > Wise > 英国口座へ送る。

方法② 一時帰国時に全部送金。一番確実です。日本の銀行で残高全部を英国口座へ海外送金、その後口座解約。

方法③ 日本の家族を代理人にする。家族口座で日本 > 英国。これは今もよく使われています。

### f. 一番大事なポイント

あなたのケースで一番問題なのは日本の非居住者である事です。銀行がそれを正式に確認すると、海外送金不可・口座解約要求になる可能性が高いです。