

有关境外汇款（汇出·汇入汇款）的通知

为加强反洗钱与反恐怖主义融资对策，本行将针对境外汇款（汇出·汇入汇款）交易（※）采取下述方式进行处理。※包括境内的外币汇款，以及非居住者的日元汇款。

由此可能会导致手续所需时间的增加或无法满足客人部分需求的情况发生，因此给客人造成的不便，敬请谅解。反洗钱对策是为了维持境外汇款交易正常运作所不可或缺的一环，希望能得到您的理解与支持。

1. 不予受理现金（日元现金·外币现金）的境外汇款交易。

（1）非现金境外汇款（汇出·汇入汇款）也仅限对客人本人名义下的本行存款账户进行。

（2）以现金形式入账未久的资金，也可能被视作『现金汇款』而不予受理。

2. 确认汇款资金来源。

无法在存款账户的交易履历中确认汇款资金来源的情况下，会要求客户出示存折（本行或他行）、收入明细等能够确认资金来源的资料。

即便提供上述资料，本行也有可能根据实际情况，拒绝受理该笔交易。

3. 确认交易内容（汇款金额、汇款目的、收款人信息等）。

要求提供有关交易内容（汇款金额、汇款目的、收款人信息等）的确认资料以及详尽信息。

即便提供上述资料及信息，本行也有可能根据实际情况，拒绝受理该笔交易。

4. 根据交易内容以及状况，可能会要求提供更加详尽的信息。

- (1) 短期内频繁发生的交易
- (2) 与刚开户不久的账户或是长期无人使用账户之间的交易
- (3) 根据客户过往交易、职业、事业内容、汇款目的以及与收款人的关系等因素综合考量，认为数额较大的交易
- (4) 在距离客户住址或工作地点较远的支店办理的交易
- (5) 可能与国内外当局的规定发生抵触的交易
 - a . 向中国北部三省三市(※)的汇款交易
 - ※辽宁省、黑龙江省、吉林省、丹东市、延吉市、珲春市
 - b . 与北朝鲜特产(※)出口或中介贸易相关的结算交易
 - ※蛤蜊、松茸、海胆(包括调制品)、花蚬、雪蟹、毛蟹、魁蛤、虾、海参调制品、比目鱼、鲽、章鱼、文蛤、鲍鱼、金刚藤叶
 - c . 与二手车等出口或中介贸易相关的结算交易
- (6) 其他本行判断需要详细确认的交易

以 上