致国外汇款交易客户的须知

承蒙惠顾熊本银行，在此谨致以诚挚的谢意。

蔽行为了确保《外汇法》和《美国OFAC管制（※）》等的实施，以及基于各国经济制裁相关法律和限制所规定的经济制裁措施能得到切实的执行，同时基于《犯罪收益转移防止法》将针对洗钱和向恐怖组织提供资金等活动进行防止。因此对于客户所进行的国外汇款交易，今后可能需要请客户提交交易流程、与国外汇款人或者收款人的关系等相关交易内容的说明和资料，同时蔽行可能会记录并且备份相关的确认资料。

并且，根据相关的交易内容，即使在客户提交了相关交易内容的说明和资料之后，蔽行基于自身的判断也有可能拒绝客户向海外汇款或者接收海外汇款的交易活动，事先在此予以说明，敬请谅解。

※另外，不接受现金交易。如使用在临近办理汇款手续前现金入账的存款，我们也可能无法办理。

客户在提出申请时，请务必携带存折以及注册印章。

（注）对客户所提交的资料，蔽行会严格保密。

【需要提交的资料】

需要提交的资料		
汇款来源		销售额・工资等，能够确认汇款资金来源的资料 ※ 能够从蔽行存款账户的交易记录中进行汇款资金来源确认的情况除外。
汇款目的	一般贸易	正式的贸易手续书面资料等，以及发票 （例）进口许可证、原产地证明（CERTIFICATE OF ORIGIN）， 提单（BILL OF LADING）等、及发票（INVOICE） ※ 在客户申报汇款目的的同时，可能会向客户确认商品的品名、原产地、装船地、发往目的地等内容。
	生活费	能够确认汇款人与收款人关系以及汇款必要性的资料 等。
	学费	学费的请求书以及能够确认入学・在校情况的资料 等。
	医疗费	医疗费的账单以及能够确认住院・就诊等情况的资料 等。
	住宿费・旅费	酒店的账单以及能够确认旅行行程的资料 等。
	投资	相关投资的合同书 等。
	房地产买卖	买卖合同书 等。
	转账给本人 在国外银行的账户	存折以及能够确认账户内容的资料 等。

（注）根据汇款内容也有可能需要客户追加提交上述资料以外的资料。

（※）关于美国ＯＦＡＣ管制

美国财务部外国资产管理室（ＯＦＡＣ），基于美国的对外政策・安全保障的需要，向美国所针对的国家・地区或者特定的个人・团体，所采取的禁止交易及资产冻结等措施，这个管制被称为ＯＦＡＣ管制。

ＯＦＡＣ管制适用于美国公民・美国法人（包括美国的金融机构）・在美国的居住者。即使是在我国承接的外汇交易，其交易若是与制裁对象相关的美元交易则将被列为管制对象，客户的所有交易若被管制，或出现被海外银行限制交易等情况，其后的所有交易也都可能产生各种障碍。

《因ＯＦＡＣ管制导致蔽行不能进行的交易》

①交易当事人的所在地・关系国・关系地址等涉及到北朝鲜、伊朗、古巴、克里米亚、顿涅茨克、卢甘斯克、委内瑞拉等地区的交易

②涉及到美国政府特别针对的恐怖分子、毒品交易者、大规模杀伤性武器交易者、跨国犯罪组织等的交易

交易当事人是指汇款人、收款人、进口者、出口者、货物接收人、交易相关的银行、船舶公司、航空公司、运输船、飞机、装卸货业者、交通枢纽站点及码头的所有者・运营的公司等。关系地址是指原产地、装船地、装卸货地、目的地、船籍等。

熊本銀行

（2026年2月）