To : customers availing foreign remittance service

Re : Fulfillment of verification obligation of banks under the Foreign Exchange and Foreign Trade Act

Foreign Exchange and Foreign Trade Act obliges financial institutions and money transfer service providers to confirm that the transactions they handle do not fall under restrictions of the Act.

Credit Agricole CIB Tokyo Branch therefore requires customers to declare that their transactions do not fall under transactions subject to sanctions or restrictions under the Act or any other laws and regulations, as set out below.

Restricted transactions

1. restrictions on trade

* Import and intermediary trade of goods originating or shipped from North Korea, the Autonomous Republic of Crimea or Sevastopol, and the Donetsk People's Republic or Luhansk People's Republic.
* Intermediary trade of goods destined to North Korea.

2. restrictions on sanction targets

* Payments to persons subject to asset freezes designated under the Foreign Exchange and Foreign Trade Act, such as terrorists (please refer to the Ministry of Finance website).
* Payments to natural persons having their domicile or residence in North Korea
* Payments to legal entities and organizations with their principal office in North Korea and legal entities and organizations under their effective control.

3. restrictions on the purpose of remittance

* Transactions intended to contribute to North Korea's nuclear-related activities.
* Transactions intended to contribute to Iran's nuclear-related activities.

4. other sanctions (asset freezes, import/export bans, investment control measures, etc.)

* Sanctions and regulatory measures by the UN Security Council, US OFAC, European Commission, etc.

Note: Please be reminded that your declaration in a simplified text form such as "NNK, NI, NOFAC, No link with sanctions", shall be taken that none of the above applies.

In some cases, you may be asked to provide documents for verification (e.g. copy of contract, invoice, B/L, etc.).

Please note that transactions with insufficient information for the fulfilment of the verification obligation or that may violate sanctions or regulatory measures imposed by the UN Security Council, the US or European sanctions authorities cannot be handled.

Reference documents

➡　MOF : Economic Sanctions under the Foreign Exchange and Foreign Trade Act (Public Notice 2022/07/12) 

[➡　Guideline for Foreign Exchange Examination](https://www.mof.go.jp/policy/international_policy/gaitame_kawase/inspection/g_mokuji.pdf)

[➡　Guideline for anti money laundering and counter terrorism financing (FSA)](https://www.fsa.go.jp/common/law/amlcft/2021_amlcft_guidelines.pdf)

[➡　FAQ on Guideline for anti money laundering and counter terrorism financing](https://www.fsa.go.jp/news/r3/202203_amlcft_faq/202203_amlcft_faq.pdf)

[➡　FSA : For customers of financial institutions to understand risks of money laundering and terrorist financing](https://www.fsa.go.jp/policy/amlcftcpt/index.html)

2022年11月吉日

クレディ・アグリコル銀行東京支店

**外国送金サービスをご利用のお客様へ**

**外為法に基づく銀行等の確認義務履行について**

金融機関及び資金移動業者は外国為替及び外国貿易法（以下「外為法」といいます。）により、顧客の外国為替取引等を受け付ける際には外為法上の規制対象取引に該当しないことを確認することが義務づけられています。当支店では取引に際して以下に規定する外為法その他の制裁・規制対象取引に該当しないことの確認申告をいただいております。

規制対象取引

1. 貿易に関する規制
	* 北朝鮮、クリミア自治共和国又はセヴァストーポリ特別市、およびドネツク人民共和国又はルハンスク人民共和国を原産地又は船積地域とする貨物の輸入及び仲介貿易取引
	* 北朝鮮を仕向地とする貨物の仲介貿易取引
2. 制裁対象に関する規制
	* テロリスト等、外為法で指定される資産凍結対象者への支払（[**財務省HP**](https://www.mof.go.jp/policy/international_policy/gaitame_kawase/gaitame/economic_sanctions/list.html)をご参照ください。）
	* 北朝鮮に住所や居所を有する自然人への支払
	* 北朝鮮に主たる事務所を有する法人・団体及びその実質支配下にある法人・団体への支払
3. 送金目的に関する規制
	* 北朝鮮の核関連活動等に寄与する目的の取引
	* イランの核関連活動等に寄与する目的の取引
4. その他制裁措置（資産凍結・輸出入禁止・投資規制措置等）
	* 国連安全保障理事会、米国OFAC、欧州委員会等による制裁・規制措置

注：申告の際、「NNK、NI、NOFAC、No link with sanctions、制裁関連なし」等の簡易表記により申告いただく場合、上記のいずれにも該当しないとの意味であることを改めてご留意ください。

場合により確認のための資料（契約書、インボイス、B/Lの写し等）の提供をお願いすることがあります。

確認義務の履行に必要な情報の提供が不十分な場合、および国連安全保障理事会・米国・欧州制裁当局等の制裁措置・規制措置に抵触する可能性のある取引は取り扱いができませんのであらかじめご了承ください。

参照資料

**➡　財務省周知資料「外為法に基づく経済制裁等への対応について」（2022/07/12） **

[**➡　金融庁協力依頼「金融機関におけるマネロン・テロ資金供与・拡散金融対策について**](https://www.fsa.go.jp/policy/amlcftcpt/index.html)**」**

[➡　外国為替検査ガイドライン](https://www.mof.go.jp/policy/international_policy/gaitame_kawase/inspection/g_mokuji.pdf)

[➡　マネーローンダリング及びテロ資金供与対策に関するガイドライン（金融庁）](https://www.fsa.go.jp/common/law/amlcft/2021_amlcft_guidelines.pdf)

[➡　マネロン・テロ資金供与対策ガイドラインに関するよくあるご質問（FAQ）](https://www.fsa.go.jp/news/r3/202203_amlcft_faq/202203_amlcft_faq.pdf)