

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。

1. 外為法における主な規制対象取引（注）

（１）特定国（地域）に係る支払規制

北朝鮮の居住者又は当該居住者により実質的に支配されている法人・団体に対するもの（「北朝鮮 IT 労働者に関する企業等に対する注意喚起」（令和 6 年 3 月 26 日付財務省ウェブサイトにて公表）に記載の取引にかかる支払いを含む）

（２）特定の目的に係る支払等の規制

- ①北朝鮮の核関連計画等に貢献し得る活動に寄与する目的で行う取引等に係るもの
- ②イランの核活動に寄与する目的で行う取引等に係るもの

（３）特定の取引等に係る支払等の規制

【北朝鮮関連】

- ①北朝鮮を原産地又は船積地域とする貨物の輸入
- ②北朝鮮を原産地、船積地域又は仕向地とする貨物の仲介貿易
- ③北朝鮮の核関連計画等に貢献し得る活動に寄与する目的で行う資本取引又は金融サービス等

【イラン関連】

- ④イラン関係者（イラン政府、イラン国籍の非居住者又はイラン法令に基づき設立された法人等）による核技術等に関連する特定業種を営む会社の株式又は持分の取得等（対内直接投資等に該当するもののほか、対内直接投資等に該当しない場合のこれらの者への当該株式又は持分の譲渡を含む。）

【ロシア・ベラルーシ関連】

- ⑤ロシア政府等が発行した証券の取得又は譲渡
- ⑥ロシア政府等又はロシアの特定銀行等による本邦における証券の発行若しくは募集又は当該発行若しくは募集のための役務取引

- ⑦ロシア・ベラルーシの居住者等に対する輸出禁止措置に関連する技術の提供
- ⑧ロシア・ベラルーシの特定団体に対する技術の提供
- ⑨ロシア・ベラルーシ以外の特定団体に対する技術の提供
- ⑩ロシアの居住者等に対する信託業に係る役務取引又は当該者から受託する信託契約
- ⑪ロシア法人等に対する会計・監査・経営コンサルタント業・建築サービス・エンジニアリングサービスに係る役務取引
- ⑫ロシアにおいて行われる事業に係る対外直接投資（居住者が他者と共同設立する組合その他の団体によるロシアにおける事業活動に充てるための当該居住者による本邦から外国へ向けた支払を含む。）
- ⑬ロシア法人等及びロシア法人等を実質的に支配されている法人により外国において行われる事業に係る対外直接投資（居住者がロシアに居住する自然人、ロシア企業等又はこれらに実質的に支配されている法人その他の団体と共同設立する組合その他の団体による外国における事業活動に充てるための、当該居住者による本邦から外国に向けた支払を含む。）
- ⑭上限価格を超える価格で取引されるロシアを原産地とする原油又は石油製品の購入又は輸送に関連する金銭貸付契約又は債務保証契約
- ⑮上限価格を超える価格で取引されるロシアを原産地とする原油及び石油製品の海上輸送等に関連する役務取引（信用状の発行等）
- ⑯外為法で規制される特定の個人・団体との一部取引に係る支払等
 - ・技術移転規制の対象として指定されたロシア・ベラルーシの特定団体
 - ・技術移転規制の対象として指定されたロシア・ベラルーシ以外の特定団体
 - ・証券の発行等の規制の対象として指定されたロシア政府等・ロシアの特定銀行

（４）その他規制

- ①経済制裁に関するもの以外の規制として、漁業、皮革若しくは皮革製品、武器若しくは武器製造関連設備の製造業又は麻薬等の製造業を行う組合などの事業活動に充てる支払
- ②テロリスト等、外為法で指定される資産凍結等経済制裁対象者（以下、制裁対象者）との支払等（以下に該当する場合も含む）
 - ・直接又は間接的な関与を問わず、実質的に制裁対象者のために行われる支払等（制裁対象者のために、第三者名義で行われる支払等を含む）
 - ・制裁対象者が実質的に支配する法人等との支払等
 - ・ロシア・ベラルーシの制裁対象者である団体により株式の総数等の５０％以上を直接保有されている団体（本邦内に主たる事務所を有する団体を除く。）

(注) イランの指定対象者に対する資産凍結等の措置は、令和5年10月27日に解除されている。

2. 適用対象となるその他国際制裁措置（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

確認申告時のご留意点

1. 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。
2. 取引目的や取引関係者／国等の申告に加えて、それを確認するための資料（契約書、インボイス、B/L の写し等）や送金受取人の資本構成、実質的支配者に関する情報の提供をお願いすることがあります。
3. 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。

注：なお、規制対象取引については、最新の情報ならびに詳細につきましては、必ず、以下 HP をご覧ください。

- ➔ [外国為替取引等取扱業者のための外為法令等の遵守に関するガイドライン](#)
- ➔ [外為法に基づく資産凍結等の措置](#)
- ➔ [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」](#)
- ➔ [「北朝鮮 IT 労働者に関する企業等に対する注意喚起」](#)

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.

1. Major Restricted transactions by the Foreign Exchange and Foreign Trade Act (*)

(1) Payment restrictions related to specific countries (regions)

To a resident of North Korea or a corporation or organization substantially controlled by such resident (Includes payments related to transactions described in "Notice to companies regarding North Korean IT workers" (published on the Ministry of Finance website on March 26, 2024)

(2) Restrictions of transactions including payments. for specific purposes

① Transactions and other activities that constitutes a commitment or contribution of funds or other assets for, or a loan or other extension of credit to, the activities related to North Korea's nuclear-related programs, etc.

② Transactions and other activities that constitutes a commitment or contribution of funds or other assets for, or a loan or other extension of credit to, Iran's nuclear related activities

(3) Restrictions of transactions including payments related to specific transactions, etc.

[North Korea related] Restrictions for

① Import of cargo whose origin or shipping area is North Korea

② Brokerage trade of cargo whose origin, shipping area, or destination is North Korea

③ Capital transactions or financial services that constitute a commitment or contribution of funds or other assets for, or a loan or other extension of credit to, the activities related to North Korea's nuclear-related programs, etc.

[Iran related] Restrictions for

④ Acquisition of stocks or share in companies operating specific industries related to nuclear technology etc., by Iranian related parties (Iranian government, Iranian non-residents, corporations incorporated under Iranian laws, etc.) (for inward direct investment, etc.) In addition to applicable cases, this also includes transfers of the relevant shares or equity to these parties in cases that do not fall under inward direct investment, etc.)

[Russia/Belarus related] Restrictions for

⑤ Acquisition or transfer of the securities issued by the Russian government, etc.

⑥ Issuance or solicitation of the securities in Japan by the Russian government, etc. or specified Russian banks etc., or service transactions for such issuance or solicitation

⑦ Provision of the technology related to export ban measures to residents of Russia and Belarus, etc.

⑧ Providing the technology to specific organizations in Russia and Belarus

⑨ Providing the technology to specific organizations outside Russia and Belarus

⑩ Service transactions related to fiduciary business for Russian residents, etc., or fiduciary contracts entrusted by such persons

⑪ Service transactions related to accounting, auditing, management consulting, architectural services, and engineering services for Russian corporations etc.

⑫ Outward direct investment related to business carried out in Russia (including overseas

payments made by a resident in Japan as a fund for business activities in Russia through partnership or by other organizations jointly established by the Japanese resident and others)

⑬ Outward direct investment related to business carried out in a foreign country by a Russian corporation or a corporation substantially controlled by a Russian corporation etc. (Includes overseas payments made by such residents in Japan to contribute to the business activities in foreign countries by associations or by other organizations jointly established by the Japanese resident and Russian corporations or other organizations).

⑭ Money loan contracts or debt guarantee contracts related to the purchase or transportation of crude oil or petroleum products originating from Russia with the exceeding prices from the ceiling price

⑮ Service transactions related to maritime transportation of crude oil and petroleum products originating from Russia with the exceeding prices than the ceiling price (issue of letters of credit, etc.)

⑯ Certain transactions including payments with the specific persons and companies restricted by Foreign Exchange and Foreign Trade Act

- Specific organizations in Russia and Belarus designated as subject to technology transfer regulations
- Specific organizations outside Russia and Belarus designated as subject to technology transfer regulations
- Russian government etc. designated as subject to regulations on securities issuance, etc. • Specified Russian banks

(4) Other restrictions

① Payments earmarked for business activities of groups or cooperatives engaged in fishing, leather or products made by rather, manufacturing of weapons or weapons-related equipment, or the manufacturing of narcotics, etc.

② Transactions including payments with the individual and companies subject to the asset freezing

- Transactions including payments that are substantially made for the person or company subject to the asset freezing without direct or indirect involvement (including transactions such as payments made through a third party intermediary for the person or company subject to the asset freezing)
- Transactions including payments with companies or organizations that are effectively controlled by the person or company subject to the asset freezing
- Organizations in which 50% or more of the total number of shares etc. are directly held by an company or organization subject to the sanctions by Russia or Belarus (excluding organizations whose main office is in Japan)

(Note) Measures such as asset freezes against designated Iranian individuals and entities were

lifted on October 27, 2023.

2. Other International Sanctions (asset freezes, import/export bans, investment control measures, etc.)

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

Note for the Confirmation Process

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 addition to your declaration of the economic purpose and transaction parties/countries, you may be asked to provide the relevant documents for verification (e.g. copy of contract, invoice, B/L, etc.), and also the information regarding the shareholding structure and ultimate beneficial owner of the beneficiary.

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.

(*) For the latest information and the details, please make sure to refer to the following HP:

- ➔ [外国為替取引等取扱業者のための外為法令等の遵守に関するガイドライン](#)
- ➔ [外為法に基づく資産凍結等の措置](#)
- ➔ [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」](#)
- ➔ [「北朝鮮 IT 労働者に関する企業等に対する注意喚起」](#)