



## 国際ロータリー 支払いに関する指針 よく尋ねられる質問と定義

### 受取人情報書式に必要な銀行情報はどこで入手することができますか。私の口座に電子送金してもらうにはどのような情報が必要ですか。

銀行業務の規定は国ごとに異なり、送金先の口座のある国によって必要な情報は異なります(ロータリアンのための支払いに関する指針を参照 [http://www.rotary.org/RIdocuments/ja\\_pdf/rits\\_payment\\_guidelines\\_ja.pdf](http://www.rotary.org/RIdocuments/ja_pdf/rits_payment_guidelines_ja.pdf))。

受取人情報書式に記載する情報は、銀行に問い合わせることをお勧めします。銀行の担当者が、支払いに必要な条件について教えてくれる場合もあります。一般的に電子送金に必要な情報は以下の通りです。送金に必要なさまざまな銀行コードに関する説明は下の定義をご参照ください。

### ロータリーからの支払いに私の銀行情報が必要なのはなぜですか。

全世界で銀行業務の電子化が進む一方、小切手や書面による支払いは非効率的で、安全性に問題があり、コストがかかるという点で使用頻度が激減しています。ロータリーでも既に実質的には海外との銀行取引をすべて電子的に行っており、国内の支払いも多くが電子送金となっています。すべての銀行送金には手数料がかかりますが、国内送金の場合ごく少額の手数料か無料で資金を受領することができます。資金を送る側も受け取る側も支払う手数料を最小限に抑えられるよう、必要なすべての銀行コードをはじめ、資金の送り先となる銀行の正確な口座情報を提供することが重要です。希望の支払い方法に関する説明も含め、ロータリアンから正確な口座情報を漏れなく提供していただくことで、支払い手続きにかかるコストを抑え、資金をより早く効率よく送ることができます。

### 電子送金に必要な一般要件:

- 米国内の米貨の支払い:
  - 銀行口座の名義
  - 銀行口座番号
  - 銀行名/場所
  - ABA 送金番号
- 米国外の米貨の支払い:
  - 銀行口座の名義
  - 銀行口座番号
  - 銀行名/場所
  - 銀行の SWIFT コード/BIC コード
  - 国ごとに義務づけられているそのほかの銀行コード
  - 米国コルレス銀行(以下の情報を含む)
    - 銀行名/場所
    - ABA 送金番号
- 現地通貨の送金(米国外から送金):
  - 銀行口座の名義
  - 銀行口座番号
  - 銀行名/場所
  - 国ごとに義務づけられているそのほかの銀行コード

\*義務づけられた銀行コードに関する留意事項:ほぼすべての国際電子送金では、世界各地のどこでも SWIFT (BIC)コードが義務づけられています。さらにヨーロッパでは、国内および海外の送金に IBAN 番号が必要となります。また多くの地域で、特に国内送金に義務づけられているのが支店コードや分類コードです(ロータリーが米貨以外の支払いをする場合は、現地の口座からの国内送金となります)。適切なコードが提供されるよう、銀行にご確認ください。また、口座の種類(普通、貯蓄、当座など)を連絡していただければ、送金手続きに大変役立ちます。

## 定義

**EFT:** 「Electronic Funds Transfer (電子送金)」の略。受取人の銀行口座に直接、電子的に資金を振り込む送金方法一般を指します。

**ACH:** 「Automated Clearing House (自動決済機関)」の略で、米国で振込みをするための電子送金システムです。カナダの「Automated Clearing and Settlement System (ACSS)」、英国の「Bankers Automated Clearing Service (BACS)」など、同様のシステムを設けている国もあります。これは、リアルタイムでの決済 (電信送金、RTGS [即時 gross 決済]、T/T など) と比べてコストがかからず、多くの国で国内送金をする際に優先して採用されている方法です。多額の資金を送る場合や海外への送金にも用いられています。ACH や同様の方法で送金が行われた場合、少額の手数料または手数料なしで資金を受け取ることができます。この方法は「direct deposit (口座振込み)」としても知られ、給与や社会保障給付金の支払いによく利用されるとともに、公共料金の支払いや生涯保険料の自動支払いにも使われています。

**SWIFT コード / BIC コード:** SWIFT 銀行 ID コード (BIC) はすべての国際送金に必要なとされる銀行コードで、英数字で構成されています。BIC は 8 文字から成ります (支店コードが含まれる場合は最高 11 文字まで)。SWIFT コード / BIC コードは以下で構成されています。

- 4 桁の銀行コード
- 2 桁の国コード
- 2 桁の場所コード (この 2 桁は英字または数字。場所コードは、国内でどの地域に位置するかを示します。都市、州、都道府県、タイムゾーンなど)
- 場所コードの後に 3 桁の支店コードが入る場合があります (この 3 桁は支店コードと呼ばれます)。特定の支店や銀行内の各部門が 8 桁の SWIFT コード / BIC コードで表されます。このコードは英字または数字となります。SWIFT コードを使う場合、支店コードはオプションとなります。使用しない場合は、8 桁の SWIFT コードの後に「XXX」が付けられ、本店を指すこととなります。

**IBAN:** IBAN (International Bank Account Number、国際銀行口座番号) は、主にヨーロッパの国々で電子送金をする際に特定の銀行口座を指定する番号です。複雑な銀行特定番号、銀行コードと口座番号、さらに追加された文字で構成されています。送金先の口座のある国によって、英数最大 34 字までとなります (最初の 2 桁は口座が管理されている国、次の 2 桁は IBAN の正確さを正式に証明する数字、次に地元銀行の決済 ID 番号、口座番号、さらに国によって 1 桁または 2 桁の検査数字が最後に付きます)。

**CLABE:** Clave Bancaria Estandarizada (銀行標準コード) はメキシコの口座に電子送金をする際に必要な 18 桁の口座番号です。これまで使用されていた 11 桁の口座番号システムに代わるものです。CLABE は、3 桁の銀行コード、3 桁の支店コード、11 桁の口座番号、1 桁の管理数字から成ります。

**ABA 送金番号:** 米国を拠点とする銀行のみに必要な送金番号で、すべての米貨電子送金に必要となります。国際電子送金では SWIFT コード / BIC コードと併せて必要なコードですが、米国内の電子送金の場合は、ABA 番号のみで送金を行うことができます。9 桁の数字で、通常、「0」「1」「2」「3」のいずれかから始まります。最初の 2 桁は 1~12 または 21~32 までの数字となります。ACH、電信送金、小切手用の ABA 番号を別途に設けている銀行もあり、ACH で使用された番号が小切手の口座番号の横に記載されている番号と必ずしも一致しない場合があります。受取人の口座が米国または米国領域内にある場合は、ACH の送金番号をご連絡ください。銀行の担当者が、適切な ABA 送金番号の入手にあたって支援をしてくれるはずです。

**分類コード:** 特定の金融機関の支店を指定するためのコードです。分類コードは世界中で使用されており、長さは国によって異なります。

**BSB コード:** BSB (Bank State Branch) コードは分類コードと似た、識別コードで、主にオーストラリアとニュージーランドで使用されています。6 桁から成り、その中に 2 桁の銀行コード、1 桁の州コード、および 3 桁の支店コードが

含まれています。

**支店コード:** 支店コードは、特定の金融機関の支店を識別するものです。支店コードは世界中で使用されており、桁数は国によって異なります。

**IFSC Code:** IFSC (Indian Financial System Code) は、インドの銀行支店を識別するための英数コードです。全部で 11 桁のコードで、始めの 4 桁は銀行のコード、次の 1 桁は管理コード (現在は 0)、残りの 6 桁が支店を表しています。これは、支店を表す 9 桁がつく MICR コードとは異なります。

**コルレス銀行:** コルレス銀行 (correspondent bank) は、他の預金取扱機関に代わって入金を受領し、金融業務を行う銀行のことです。こうした銀行は、同銀行の資金を利用して、海外に資金を移動させる場合に欠かせません。米国コルレス銀行を介する送金に必要な情報は以下の通りです。

- 米国コルレス銀行の名称と住所

- 米国コルレス銀行の銀行振り込み用 (direct deposit) ABA 銀行支店コード

ご利用の銀行の担当者に連絡し、その銀行が米国のどの銀行と取引を行っているか尋ね、必要な情報を提供してもらいます。\*留意事項: ヨーロッパのコルレス銀行と取引を行っている銀行もあります。ユーロ圏以外の地域へユーロの送金を希望する場合は、ヨーロッパのコルレス銀行の情報を提供してください (可能な限り、銀行の SWIFT コード/BIC コードと IBAN を含める)。特別な状況で、国内送金でもコルレス銀行の情報が必要な場合があります。これには、クレジット・ユニオン (多くは米国とカナダ) やロシア東部の銀行に送金される場合が含まれます。国内のコルレス銀行の情報を含めるべきか分からない場合は、銀行の担当者にお尋ねください。担当者は電子送金の受領に必要な正確な情報を提供することができます。

### **リソース:**

銀行コードを検索したり、銀行の情報を探す際には以下のウェブサイトが役立ちます。以下に限らず、オンラインで検索をすればほかにも便利なツールがあります。これらのウェブサイトを参照するだけでなく、必要な情報についてご利用の銀行にもお問い合わせください。一部のウェブサイトは銀行コードのフォーマットを確認するのみで、実際のコードを提供していない場合があります。

#### **A) Fedwire directory (ABA 送金番号の確認)**

<http://www.fedwiredirectory.frb.org/search.cfm>

次の場合に役立ちます。

- ABA 番号の確認
- ABA 番号から銀行名と住所を検索
- 銀行名と住所から ABA 番号を検索

#### **B) SWIFT コードのウェブサイト**

<http://www.swift.com/>

次の場合に役立ちます。

- SWIFT コード/BIC コードの確認
- SWIFT コード/BIC コードから銀行名と住所を検索
- 銀行名と国から SWIFT コード/BIC コードを検索

#### **C) カナダの銀行コードのウェブサイト**

[http://www.cdnpay.ca/systems/branch\\_directory.asp](http://www.cdnpay.ca/systems/branch_directory.asp)

カナダの銀行コードの検索に利用できます。

#### **D) 英国分類コード・チェッカー**

<http://www.apacs.org.uk/sortcodechecker/index.html>

分類コードの確認に利用できます。

#### **E) IBAN チェッカー**

<http://www.tb5-finance.org/?ibancheck.shtml>

IBAN の形式を確認するためのサイト。