



# STATE BANK OF INDIA

## TOKYO BRANCH

### **Summary of the regimes of personal information protection in foreign countries to which a customer's information is transferred for the purpose of foreign exchange remittances**

#### **1. How foreign exchange remittances are processed**

In the case of foreign exchange remittances, your money will be sent from a bank in Japan to a bank in a foreign country.

Usually, such remittances are processed by the SWIFT global interbank network (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication SC, Headquartered in Belgium).

SWIFT comprises more than 11,000 banks or other financial institutions from over 200 jurisdictions. Accordingly, foreign exchange can be remitted to anywhere in the world.

There are, however, some jurisdictions where you cannot do so, due to regulations such as the Foreign Exchange and Foreign Trade Act of Japan or sanctions by the Office of Foreign Assets Control (OFAC) of the U.S. or other jurisdictions where you are required to provide detailed information about the recipient or about the source of funds. For more detail, please enquire to our remittance section.

Depending on the type of currency or remittance method, you may not be able to remit funds from a bank in Japan directly to a recipient bank in a foreign country. In such cases, another bank would have to act as intermediary. Such intermediation can be done by banks in multiple countries.

When accepting your remittance request, the bank (State Bank of India) will choose the shortest remittance route. Remittance routes may vary and, in some cases, multiple banks will be involved, depending on the timing of your request.

#### **2. Your information will be provided to foreign banks**

In the case of foreign exchange remittances, foreign banks (i.e., the recipient bank and intermediary banks) will be provided with your name and address, recipient's name and address, his/her bank branch name and bank account number, etc. which you provide in your remittance request application form.

Such information is provided to the foreign banks using due processes and under the appropriate management by each bank, by following the Act on the Protection of Personal Information, Act on the Prevention of Transfer of Criminal Proceeds, and Foreign Exchange and Foreign Trade Act of Japan and similar laws and regulations in foreign countries for the purpose of Anti-Money Laundering and Combatting the Financing of Terrorism.

#### **3. Banks will provide you with additional information, required by the Amended Act on the Protection of Personal Information**

After the amendments to the Act on the Protection of Personal Information, which take effect on April 1, 2022, we will accept your remittance request, provided that you agree to the aforementioned provision of information (this is unnecessary if your remittance is sent to our Bank's head office or overseas branches).



We will be required to provide you with the information in 1 to 3 below, when accepting your remittance request, either electronically, by hard copy, or any other appropriate method.

- (1) Name of the foreign country where the recipient bank is located.
- (2) Information about the foreign country's personal information protection regime, to the extent that such information can be obtained in an appropriate and reasonable manner (i.e., information about the regime in the foreign country where the recipient bank is located).
- (3) Information about the personal information protection measures to be taken by the third-party recipient of your information (i.e., information about the personal information protection measures taken by the recipient bank).

When we cannot identify the name of the foreign country (i.e., item #1 above), we will be required to provide you with the following information.

(For example, when accepting your foreign exchange remittance request, we cannot identify the involvement of any intermediary banks, their names and locations, or name of any foreign country where such intermediary bank is located.)

- a) The fact that we cannot identify the name of the foreign country, and the reasons why we cannot do so.
- b) Other information for your reference, instead of the name of the foreign country, should we be aware of such information.

When we cannot provide you with information in item #3 above, we will be required to let you know the reasons why they cannot do so.

Regarding item #2 and 3 above, there are in excess of 10,000 banks or other financial institutions globally using SWIFT in more than 200 jurisdictions.

It may be difficult for us in Japan to collect and provide you with information on the regime for protecting personal information in every jurisdiction and measures taken by foreign banks.

#### **4. We would appreciate your understanding and cooperation**

We will try to send your money to the recipient bank, by involving as few intermediary banks and jurisdictions as possible.

When we accept your remittance request, however, we cannot identify any intermediary banks involved in the remittance, including the bank name or jurisdiction.

This is because the ultimate choice of remittance route is left to the discretion of intermediary banks, according to the provisions set out in the remittance contract with the foreign bank ("Correspondent Banking contract").

Because there are a large number of countries and banks to which you can send remittances, we may not be able to provide you with information on the regime of protecting personal information in foreign countries where the recipient bank or intermediary banks are located, or measures taken by such foreign banks.

We would appreciate your understanding of the explanation above, and ask you, in advance of your remittance request, to refer to any information about the regimes for protecting personal information in foreign countries, available on the Japanese Bankers Association website.

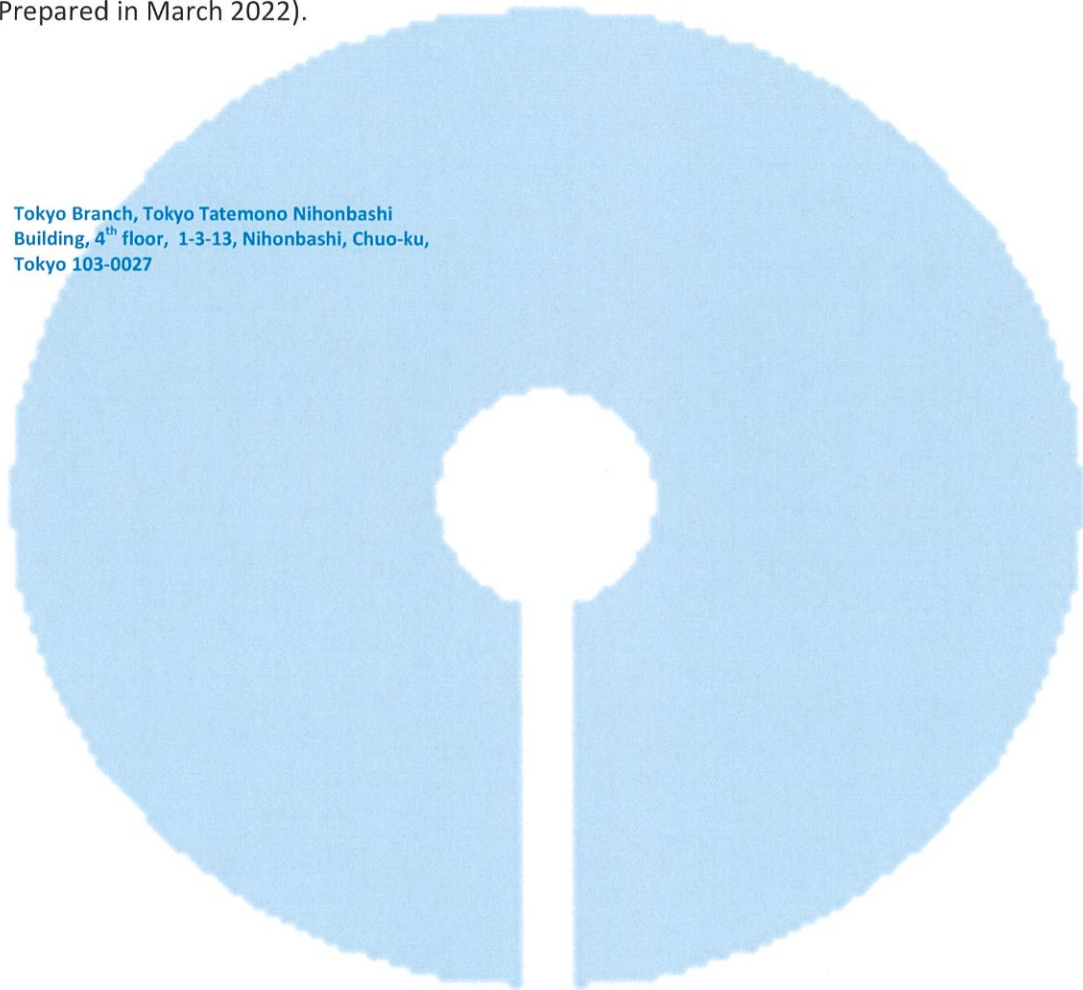
Please also refer to any explanations about the regimes in foreign countries, listed on the website of the Personal Information Protection Commission of Japan.

JBA website: <https://www.zenginkyo.or.jp/article/tag-f/17491/>

Personal Information Protection Commission website:  
<https://www.ppc.go.jp/personalinfo/legal/kaiseihogohou/#gaikoku>

(Prepared in March 2022).

Tokyo Branch, Tokyo Tatemono Nihonbashi  
Building, 4<sup>th</sup> floor, 1-3-13, Nihonbashi, Chuo-ku,  
Tokyo 103-0027





# 外国送金における個人情報の移転先の外国法制度等についてのご案内

## 1 外国送金の仕組みについて

外国送金とは、日本の銀行から外国の銀行口座に資金を送金することをいい、通常、外国送金は、銀行間の国際的金融取引ネットワーク「SWIFT」(スイフト:Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication SC、本拠:ベルギー)を利用して処理されます。

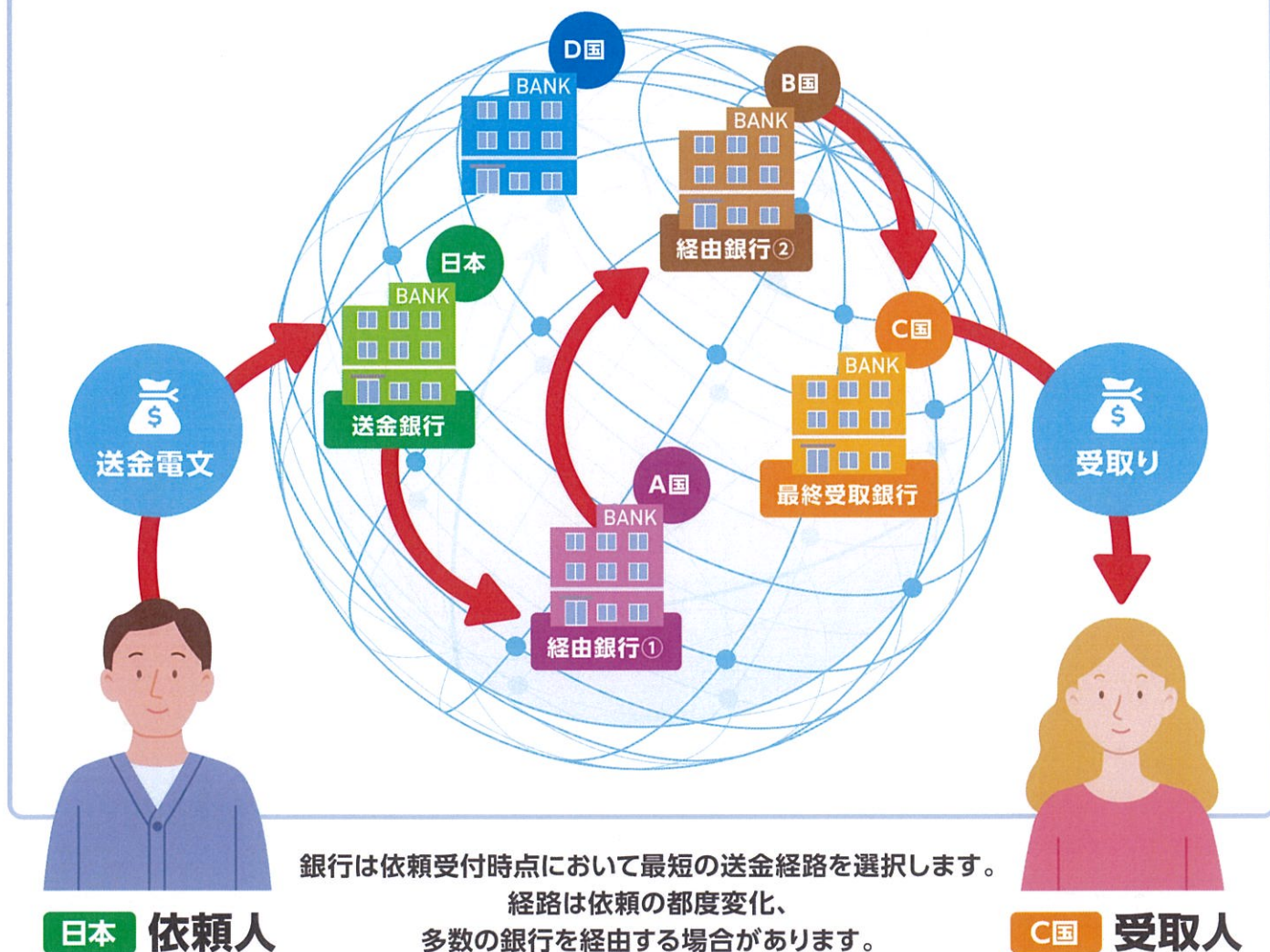
なお、スイフトには、200以上の国・地域で1万1,000社以上の銀行、証券会社等が参加しています。このため、理論的には、全世界の国・地域に外国送金が可能ですが、外国為替および外国貿易法や米国OFAC規制等の法令により外国送金ができない国・地域や、外国送金に当たって送金先の詳細や送金の資金源に関する資料のご提出が必要となる国・地域があります。詳細はお取引金融機関にご照会ください。

外国送金の仕組みは次のイメージ図のとおりです。送金する通貨や送金方法によっては、日本の銀行から送金先の外国銀行(最終受取銀行)に直接送金することができず、別の銀行(経由銀行)を介して、最終受取銀行に送金される可能性があります。この経由銀行は複数の国にわたる場合があります。

### ■外国送金の仕組みのイメージ

#### 国際的な送金ネットワーク

**200以上の国・地域の約11,000社**が参加しています。





## 2 外国銀行およびスイフト等に提供される情報について

外国送金においては、外国銀行（最終受取銀行および経由銀行）ならびにスイフト等に「外国送金依頼書」等に記入した「ご依頼人名・住所」や「お受取人名・住所」、「お受取人の取引銀行名・支店」、「お受取人の口座番号」等が提供されます。

これらの情報は、マネー・ローンダリングおよびテロ資金供与対策等を目的として個人情報保護法、犯罪収益移転防止法、外国為替および外国貿易法等の法令あるいは同様の趣旨の関係各国の法令の規定をもとに、各銀行が適切な管理を行ったうえで、所定の手続きに従って外国銀行等に提供されております。

## 3 個人情報保護法におけるお客さまへの情報提供に関するご説明について

2022年4月1日施行の改正個人情報保護法の規定により、お客さまからご依頼を受けた外国送金のお取扱いに当たっては、事業者は、次の（１）～（３）の情報を電磁的記録の提供による方法、書面の交付による方法、その他適切な方法によりご本人に提供しなければならないこととされました。

（１）外国の名称（送金先の外国銀行等が所在する国名）

（２）適切かつ合理的な方法により得られた外国における個人情報の保護に関する制度に関する情報

（送金先の外国銀行等が所在する外国の個人情報保護制度に関する情報）

（３）第三者が講ずる個人情報の保護のための措置に関する情報

（送金先の外国銀行等における個人情報保護措置に関する情報）

ただし、上記（１）の外国銀行等が所在する国名が特定できない場合は、次の情報を提供しなければならないとされています（例えば、外国送金については、ご依頼を受け付けた時点では、経由銀行の有無や経由銀行名およびその所在地を把握することができず、当該経由銀行が所在する外国を特定することができません）。

①「外国の名称」が特定できない旨およびその理由

②「外国の名称」に代わる本人に参考となるべき情報がある場合は、当該情報

また、上記（３）の情報を提供できない場合は、その旨およびその理由について提供しなければならないとされています。

なお、上記（２）や（３）に関して、送金先の外国銀行等は、理論上、スイフトに参加している世界200以上の国・地域に所在する1万社近い銀行等が対象となる可能性があります。このため、日本の銀行がこれらすべての外国の個人情報保護制度や外国銀行等が講ずる個人情報の保護のための措置に関する情報を収集し、お客さまに提供することは、非常に困難と考えられます。

## 4 外国送金に当たってのお願い

銀行は、可能な限り経由銀行や経由国が少ないかたちで、最終受取銀行に送金できるよう努めていますが、国際決済のために外国銀行等と締結している契約（コルレス契約）上の制約や経由銀行の判断が尊重されることなどの理由から、外国送金依頼を受け付けた時点においては、経由銀行の有無や経由銀行名およびその所在地を把握することができず、「外国の名称」を特定できません。

加えて、送金可能な国・銀行の数が非常に多いことから、経由銀行および最終受取銀行の所在する外国における個人情報の保護に関する制度に関する情報や当該外国銀行等の個人情報の保護のために講じる措置についても、お取引金融機関が情報提供できない場合があります。

以上の内容にご留意いただき、外国送金をご依頼される場合は、諸外国の個人情報保護制度等を、事前にお取引金融機関のウェブサイトおよび全国銀行協会のウェブサイトでご確認くださいようお願いいたします。

なお、国の行政機関である「個人情報保護委員会」のウェブサイトにおいても、外国の個人情報保護制度を掲載しておりますので、あわせてご確認ください。

\*全国銀行協会ウェブサイト (<https://www.zenginkyo.or.jp/article/tag-f/17491/>)

\*個人情報保護委員会ウェブサイト (<https://www.ppc.go.jp/personalinfo/legal/kaiseihogohou/#gaikoku>)