

9. 承認

1

概要

承認依頼者から、自身が承認者に指定された取引について、承認または差戻しすることができます。また、一括承認機能により、複数の取引を一度に承認することも可能です。なお、承認操作は各業務とも共通の手順ですので、ここでは、「仕向送金」を例に説明します。

仕向送金

仕向送金の承認依頼について、承認または差戻しすることができます。

外貨預金振替

外貨預金振替の承認依頼について、承認または差戻しすることができます。

輸入信用状開設

輸入信用状開設の承認依頼について、承認または差戻しすることができます。

輸入信用状条件変更

輸入信用状条件変更の承認依頼について、承認または差戻しすることができます。

各種手続き

その他の各種お手続きの承認依頼について、承認または差戻しすることができます。

2

操作手順（仕向送金を例とします）

2.1 取引の承認／差戻し

2.1.1 メニューを表示して、[承認] > [仕向送金] を選択します。

2.1.2 承認待ち取引一覧を表示します。□

受付番号	ステータス	承認済日	提出済日	会社名	通貨	金額	取扱者名
QH720240504100001	承認待ち	2024/05/24 14:00	2024/05/24 14:00	SANJUSAN CO., LTD. 133 TRADING CO., LTD.	USD	300,000.00 (実勢相場)	三十三 ragazzi
QH720240504100002	承認済	2024/05/23 14:00	2024/05/23 14:00	SANJUSAN CO., LTD. USA EXPORT CO., LTD.	USD	50,000.00	三十三 ragazzi
QH720240504100003	承認済	2024/05/01 14:00	2024/05/01 14:00	SANJUSAN CO., LTD. XYZ PRODUCTS CO., LTD.	USD	30,000.00	三十三 ragazzi

一覧の内容を絞り込みたい場合

1 条件を入力して **絞り込み** ボタンを押す □

指定した条件すべてに該当するデータに絞り込みます。

2 **受付番号** リンクを押す

自身が承認者（ダブル承認の場合は一次承認者または最終承認者）に指定されている取引について表示します。

承認依頼があった際、メールでお知らせします。

- 承認依頼者からの承認依頼時
- ダブル承認の場合、一次承認者からの最終承認依頼時

「ファイル登録番号」を指定して、一括依頼単位（ファイル登録単位）に絞り込むこともできます。

「外為トップ」画面「承認待ちのお取引」から直接遷移することも可能です。»»» P.42 参照

実勢相場適用取引については、以下のとおり表示します。

- 仕向送金：金額欄に“(実勢相場)”を表示
- 外貨預金振替：決済方法欄に“実勢”を表示

一括承認 > 押下により、複数件の取引をまとめて承認することもできます。»»» P.103 参照

2.1.3 依頼内容を確認し、[承認] または [差戻し] を押します。

The screenshot shows the 'Acknowledgment Transaction Details [Outward Remittance]' screen. It includes sections for '取引情報' (Transaction Information), '基本情報' (Basic Information), '企業様への確認事項' (Confirmation Items for Business Partner), '依頼者情報' (Requester Information), and '承認者情報' (Approver Information). A red dashed box highlights the '承認者情報' section, which contains a note: '当箇所は承認パターンによって表示内容が異なります。' (The content displayed here varies depending on the approval pattern). Below this, there is a note about FATF特別勧告: '銀行が「テロ資金供与に該する FATF 特別勧告」遵守の観点から必要に応じて銀行会員機関に対する支払届出書上に、送金依頼人の企業名、住所、口座番号及びその他の送金依頼人を特定する情報を記載すること(銀行会員機関は、金銭受取人にも伝達される可能性があることを含めます)に同意し、承認いたします。' (Bank, in accordance with the FATF Special Recommendation regarding 'Funding of Terrorism', may require that the payment instruction form include the name and address of the remitter, account number, and other information to identify the remitter, if necessary. The bank member institution will agree and approve this). At the bottom, there are two buttons: '承認' (Approval) and '差戻し' (Return).

承認を行う場合

- 1** **[承認]** ボタンを押す

受付の手順にお進みください。

➡➡➡ P.100 参照

差戻しを行う場合

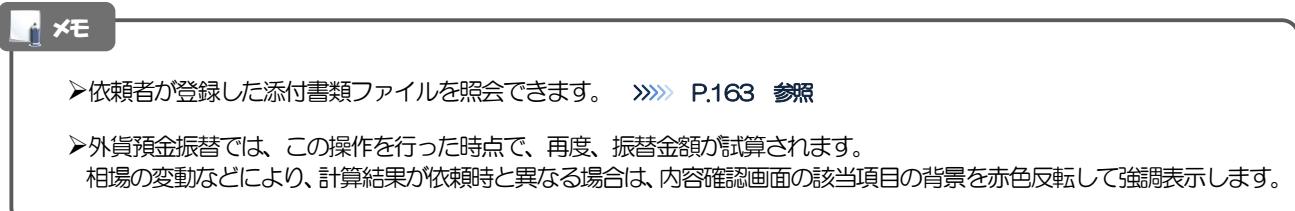
- 2** **[差戻し]** ボタンを押す

差戻しの手順にお進みください。

➡➡➡ P.102 参照

The three screenshots show different approval patterns:

- シングル承認の場合、以下のように表示します。** (Single Approval): Shows a single approver (株式会社三十三).
- ダブル承認（一次承認）の場合、以下のように表示します。** (Primary Approval): Shows two approvers: (一次承認者): 三十三花子 and (最終承認者): 株式会社三十三.
- ダブル承認（最終承認）の場合、以下のように表示します。** (Final Approval): Shows the final approver: (最終承認者): 三十三花子 and the date 2024/09/20 13:35:19.



2.1.4 承認を行います。

(1) 依頼内容を確認し、[実行] を押します。

承認 内容確認【仕向送金】 GOMT04104

以下のお取引で仕向送金の承認を行います。
四庫を確認して「承認依頼」を実行してください。
このお取引には実勢相場（お申込時点での市場実勢相場に基づく為替レート）を適用します。
「レート照会」ボタンを押してレートを取得してください。
「(内国税)の適正な課税の確保を図るための国外送金等による損害の提出等に関する法律」第3条に定める告知を行います。

企業情報

承認事項

銀行が「口座資金供与に関するFATF特別勧告」遵守の観点から必要に応じて関係金融機関に対する支払指図上に、送金依頼人の企業名、住所、口座番号及びその他の送金依頼人情報を記載する旨の記載及び提供を行うこと（關係金融機関から送金受取人に伝達される可能性があることを含みます）に同意し、承認いたします。

承認者情報

承認者 二十二花子

コメント

※角字100文字以内

1 認証情報

確認用パスワード パスワードを表示

銀行が「口座資金供与に関するFATF特別勧告」遵守の観点から必要に応じて関係金融機関に対する支払指図上に、送金依頼人の企業名、住所、口座番号及びその他の送金依頼人を特定する情報の記載及び提供を行うこと（關係金融機関から送金受取人に伝達される可能性があることを含みます）に同意し、承認いたします。

2 実行

1 認証情報 を入力する

確認用パスワードを入力してください。

2 実行 ボタンを押す

承認が完了します。



➤実勢相場を適用するお取引（大口取引※）の場合、以下のメッセージを表示しますので、シングル承認またはダブル承認の最終承認時はレート照会を行ってください。（ダブル承認の一次承認時は、最終承認時にレート取得しますので、そのまま最終承認者への承認依頼を行ってください。）

レート照会の操作方法は「送金依頼〔画面入力〕」と同様ですので、そちらをご参照ください。»»» P.50 参照

※「大口取引」とは、10万通貨（タイ・バーツは100万通貨）以上のお取引を指します。

・ダブル承認（一次承認）の場合：

このお取引には実勢相場（お申込時点での市場実勢相場に基づく為替レート）を適用します。

・シングル承認またはダブル承認（最終承認）の場合：

このお取引には実勢相場（お申込時点での市場実勢相場に基づく為替レート）を適用します。「レート照会」ボタンを押してレートを取得してください。

➤但し、「各種手続き」のお取引を承認する際は、認証情報（確認用パスワード）の入力は不要です。
(入力欄 자체が表示されません。)

(2) 承認の完了です。

The screenshot shows a confirmation message: "取引の処理が完了しました。<注意> 金融機関への送信は完了しておりません。引き続き、最終承認者にご連絡していただき、最終承認者による取引の承認を行ってください。" (The transaction processing has been completed. Note: Delivery to the financial institution has not been completed. Please continue to contact the final approver and have them approve the transaction.)

取引情報 (Transaction Information)

受付番号	OMT20240904100001
取扱名	仕向送金
店名	101 HONTEN ENERGY HOLDINGS ホンデン
顧客番号	9999999999
企業名 (英字)	SANDUSAN CO., LTD.
ステータス	最終承認待ち
操作日時	2024/09/24 12:23:36

Buttons at the bottom:

- 1: 承認メニューへ (Approve Menu)
- 2: 承認取引一覧へ (List of Approved Transactions)
- 3: 中止 (Cancel)
- 4: < トップ (外路) へ (Back to Top)

業務選択画面に戻る場合

1 承認メニューへ ボタンを押す

続けて承認／差戻しを行う場合

2 承認取引一覧へ ボタンを押す



- このメッセージが表示された場合、該当のお取引はお客様社内で最終承認待ち（一次承認済み）の状態となっており、当行へのお申込はまだ完了しておりません。引き続き最終承認者にご連絡のうえ、承認操作（P.98 参照）を依頼してください。（お客様の承認パターンがダブル承認で一次承認を行った場合、さらに最終承認者による最終承認が必要となります。）
- シングル承認の場合、またはダブル承認で最終承認を行った場合は、この操作で当行へのお申込みが完了します。（メッセージも表示されません。）

2.1.5 差戻しを行います。

(1) 依頼内容を確認し、[実行] を押します。

承認 差戻し確認 [仕向送金]

内容確認 実行

以下の内容で仕向送金の差戻しを行います。
内容を確認し、よろしければ「実行」ボタンを押してください。
「内規の適正な実施の確保を目的とする国外送金等に係る誤差の提出等に関する法律」第3条に定める告知を行います。

企業情報

店名	101 HONTENEGYOBU ホンテン
顧客番号	999999999
企業名（英字）	SANJUSAN CO., LTD.
企業名	株式会社三十三
住所	1-1 TOKYO, JAPAN
電話番号	0345678900
FAX番号	0345678901

差戻し確認事項

<仕向送金>

銀行が「テロ資金供与に関するFATF特別勧告」遵守の観点から必要に応じて該送金取扱機関に対する支払指図上に、送金依頼人の企業名、住所、口座番号及びその他の送金依頼人を特定する情報を記載及び提供を行うこと（該送金取扱機関から送金依頼人に伝達される可能性があることを含みます）に同意し、承諾いたします。

同意欄

同意欄へ同意する

同意欄へ同意し、承諾いたします。

差戻し理由

コメント

銀行が「テロ資金供与に関するFATF特別勧告」遵守の観点から必要に応じて該送金取扱機関に対する支払指図上に、送金依頼人の企業名、住所、口座番号及びその他の送金依頼人を特定する情報を記載及び提供を行うこと（該送金取扱機関から送金依頼人に伝達される可能性があることを含みます）に同意し、承諾いたします。

戻る 実行 > 1

1 差戻しする依頼内容を確認し **実行** ボタンを押す

(2) 差戻しの完了です。

承認 差戻し結果 [仕向送金]

内容確認 実行

取引の差戻しが完了しました。

取引情報

取引番号	OHT20240816100010
取引名	仕向送金
店名	101 HONTENEGYOBU ホンテン
顧客番号	999999999
企業名（英字）	SANJUSAN CO., LTD.
ステータス	差戻済み
操作日時	2024/09/20 15:08:05

1 < 承認メニューへ

2 承認取引一覧へ >

< トップ(外観)へ

業務選択画面に戻る場合
1 承認メニューへ ボタンを押す

継続で承認／差戻しを行う場合
2 承認取引一覧へ ボタンを押す

- 差戻しを行った場合は、承認パターンに関わらず承認依頼者に対して差戻しを行います。
(ダブル承認で最終承認者が差戻しを行った場合も、一次承認者ではなく、承認依頼者に差戻します。)
- 差戻しされた取引は「作成中取引一覧」より修正・再依頼、または削除することができます。» P.57 参照
- 但し、「各種手続き」については差戻し後の修正／削除はできませんので、再依頼時はあらためて依頼操作を行っていた
だく必要があります。» P.124 参照

2.1.6 一括承認を行います。

(1) 承認待ち取引一覧より、承認する取引を選択します。

受付番号	ステータス	済結済用	決済修正日	決済人名	通貨	金額	勘定者名
OMT202404110001	未処理		2024/04/24 14:00	SANJISAN CO., LTD. USA EXPORT CO., LTD.	USD	1,000.00	三十三花子
OMT202404100001	未処理		2024/04/24 14:00	SANJISAN CO., LTD. LTD TRADING CO., LTD.	USD	300,000.00 (東京支店)	三十三花子
OMT202404100002	未処理		2024/04/27 14:00	SANJISAN CO., LTD. USA EXPORT CO., LTD.	USD	50,000.00	三十三花子
OMT202404100003	未処理		2024/04/01 14:00	SANJISAN CO., LTD. K2 PRODUCTS CO., LTD.	USD	30,000.00	三十三花子

1 対象取引の にチェック

2 一括承認 ボタンを押す



▶一括承認が可能な取引件数は最大 50 件（承認待ち取引一覧の 1 ページあたり最大表示件数）です。

▶仕向送金において、送金金額が 10 万通貨（タイ・バーツは 100 万通貨）以上のお取引を一括承認することはできません。（個別に承認操作を行ってください。» P99 参照）

▶外貨預金振替・各種手続きでは、一括承認を行うことはできません。

(2) 一覧の取引内容を確認し、[実行] を押します。

承認 一括内容確認【仕向送金】 GOHTD4204

実行確認 完了

誤植した取引の中にエラー取引が1件存在しています。
エラー取引一覧からエラーの内容をご確認ください。[CGIM0228S]

以下の操作で往來済金の承認を行います。
内容を確認し、よろしければ「認証情報」を入力の上、「実行」ボタンを押してください。

取引一覧

受付番号	ステータス	実行期間	決定期日	会社名		通貨	支用	依頼者名
				登録会社名	登録人名			
09705240504100002	発行済未回観	2024/05/27 14:00	2024/05/27	SANJUAN CO., LTD.	USA EXPORT CO., LTD.	USD	30,000.00	三十三茶子
09705240504100003	発行済未回観	2024/05/01 14:00	2024/05/01	SANJUAN CO., LTD.	XYZ PRODUCTS CO., LTD.	USD	30,000.00	三十三茶子

エラー取引一覧

受付番号	ステータス	実行期間	決定期日	会社名		通貨	支用	依頼者名
				登録会社名	登録人名			
09705240504100014	発行済未回観	2024/05/14 14:00	2024/05/24	SANJUAN CO., LTD.	USA EXPORT CO., LTD.	USD	1,000.00	三十三茶子

認証情報を入力してください。
依頼者に承認し山口さん、依頼者は承認を行ってください。[CGIM0228a]

認証情報

確認用パスワード パスワードを表示

実行 2

1 認証情報 を入力する

確認用パスワードを入力してください。

2 実行 ボタンを押す

依頼が完了しました。



➤ エラー取引一覧が表示されていた場合、このまま実行することもできますが、「エラー取引一覧」に表示された取引についてでは承認されません。
エラー取引一覧に表示された取引については、差戻しを行ってください ➤ P.102 参照

(3) 一括承認の完了です。

承認 一括承認結果 [仕向送金]

GOMT01205

確認確認 完了

選択した取引の中にエラー取引が1件存在しています。
エラー取引一覧からエラーの内容をご確認ください。 [COM00285]

取引の承認が完了しました。

取引情報

取引名	取引日	承認期間	送金予定期	送金人名	通貨	金額	依頼者名
OMT20240904100002	申込済み 14:00	2024/09/27	2024/09/27	SANJUSAN CO., LTD. USA EXPORT CO., LTD.	USD	50,000.00	三十三花子
OMT20240904100003	申込済み 14:00	2024/10/01	2024/10/01	SANJUSAN CO., LTD. XYZ PRODUCTS CO., LTD.	USD	30,000.00	三十三花子

エラー取引一覧

受付番号	ステータス	承認期間	送金予定期	送金人名	通貨	金額	依頼者名
OMT20240821100014	最終承認待ち 14:00	2024/09/24	2024/09/24	SANJUSAN CO., LTD. USA EXPORT CO., LTD.	USD	1,000.00	三十三一部

承認期間を越えています。
依頼者に差し支えのうえ、修正または削除を行ってください。 [COM00275e]

< 承認メニューへ 1 < トップ(外観)へ 2 承認取引一覧へ >

業務選択画面に戻る場合

1 承認メニューへ ボタンを押す

統一で承認を行う場合

2 承認取引一覧へ ボタンを押す



- 「<注意>ステータスが最終承認待ち～承認を行ってください。」のメッセージが表示された場合は、一括承認したお取引の中にお客さま社内で最終承認待ち（一次承認済み）の状態となっている取引が含まれています。該当取引は当行へのお申込みがまだ完了しておりませんので、「取引一覧」のステータス欄をご確認いただき、「最終承認待ち」となっている取引については引き続き最終承認者にご連絡のうえ、承認操作（➡➡➡ P.98 参照）を依頼してください。（お客様の承認パターンがダブル承認の場合、一次承認を行った取引についてはさらに最終承認者による最終承認が必要となります。）
- シングル承認の場合、またはダブル承認で最終承認を行った取引の場合は、この操作当行へのお申込みが完了します。
- 「エラー取引一覧」に表示された取引については、差戻しを行ってください ➡➡➡ P.102 参照