

國泰世華銀行小額跨境服務匯款至日本，首次受款人需進行 e-KYC

匯款至日本，受款人需進行 e-KYC 身分驗證

為了符合日本當地法規和安全要求，確保受款人身分真實性，使用本服務匯款到日本，若受款人是首次透過本服務收款，必須要在收到 SMS 簡訊通知的 72 小時內 (三個工作天) 至 Visa 於日本當地之合作匯款業者網頁，進行線上身分驗證 (eKYC) 才能入帳。未於時間內進行驗證，交易將被退匯處理，退匯所延伸之相關手續費及匯差，概由匯款人自行負擔。請匯款人務必於款項匯出後提醒受款人進行身分驗證，受款人身分驗證流程說明如下：

eKYC 身分驗證流程

1. Visa 於日本當地之合作匯款業者確認受款人是否需進行 eKYC
2. 若受款人需進行 eKYC，受款人將收到需進行 eKYC 的 SMS 簡訊通知
3. 點擊 SMS 簡訊內的連結，開始線上 eKYC 流程
4. 完成 OTP 驗證並確認匯款內容
5. 上傳文件，繼續進行 eKYC 身分驗證
6. 完成驗證

步驟 1：OTP 驗證	步驟 2：確認匯款內容	步驟 3：上傳文件	步驟 4：完成驗證
			

eKYC 身分驗證所需文件：

受款人身分別		證明文件	具照片之身分證明文件 (以下文件擇一提供)
自然人	日本國籍	以下文件擇一提供： 1. My Number 卡 2. 在留卡 3. 特別永住者證明書 4. 駕駛執照 5. 駕駛紀錄證明 (運轉經歷證明書)	
	非日本國籍	以下文件擇一提供： 1. 在留卡 2. 特別永住者證明書	
公司戶	公司負責人或 eKYC 執行人具有日籍	1. 公司證明文件 (如商業證記證、六個月內現在事項全部證明書、六個月內履歷事項全部證明書) 2. 公司編號指定通知書 3. 授權委託書：eKYC 執行人非負責人時需於流程中另行提供	公司負責人或 eKYC 執行人之 1. My Number 卡 2. 駕照 3. 健康保險證
	公司負責人或被授權人非日籍		公司負責人或 eKYC 執行人之 1. My Number 卡 2. 在留卡 3. 特別永住者證明書

注意事項：

1. eKYC 身分驗證 Email 與 SMS 簡訊發送時間為日本當地時間早上 08:00-晚上 10:00 (營業日)。例如：Visa 將匯款交易送至日本時為當地時間晚上 7 點，連結將立即發送給受款人；但若匯款送至日本時為當地時間凌晨 2 點，則連結將在日本當地時間早上 8 點左右發送給受款人。
2. Email 與 SMS 簡訊寄出後 24 小時內，若受款人未點擊連結進行驗證，Email 與 SMS 簡訊將會重新發送。
3. 若受款人未在 72 小時 (3 個工作日，以日本當地時間判定) 內完成 eKYC 身分驗證，匯款將會被拒絕，並進行退匯處理流程。

常見問題

1. 什麼是 My Number ?

My Number 是所有日本公民和居民 (包括在日本的外國居民) 所擁有的 12 位數字個人號碼 ID , 主要用於日本的社會保障、稅收、其他政府記錄和災害應對等。

2. 如果日本受款人曾在 2024 年 8 月 30 日前已透過 Visa 於日本當地之合作匯款業者收過匯款 , 之後是否仍需完成此 eKYC 身分驗證 ?

是的。所有受款人在 2024 年 8 月 30 日後首次接受匯款時都將被要求完成 eKYC 身分驗證。

3. 如果匯款人填寫的受款人行動電話不正確會怎麼樣 ?

提供不正確的受款人行動電話 , 將導致受款人無法在 eKYC 啟動後的 72 小時內完成 OTP 驗證進而被退匯 , 請務必確認受款人行動電話之正確性。

4. 匯款人於填寫受款人資料時留了 E-mail 跟行動電話 , 請問受款人是 E-mail 跟行動電話都會收到 eKYC 身分驗證通知嗎 ?

是的 , Visa 於日本當地之合作匯款業者會發送 E-mail 跟 SMS 簡訊至受款人行動電話 , SMS 簡訊通知內皆會提供 eKYC 身分驗證連結 , E-mail 通知則是請受款人至手機點選 SMS 簡訊進行線上 eKYC 身分驗證流程。