



Golden Loilem Group Business Inc. Myanmarshan Trading Co.,Ltd.

SWIFT について

SWIFT (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunications)

SWIFT は、1973 年 5 月に設立された民間非営利組織でベルギー・ブリュッセルに本部がある。日本は 1976 年に加盟した。主な業務は、専用通信回線をコンピュータで繋いだ通信システムの運営で、為替業務を営む世界中の銀行のほとんどが加盟している。銀行間の送金や信用状のやりとりなどは、この SWIFT を通じてオンラインで行われている。

SWIFT の通信システムは、日本の全銀システム (全国銀行データ通信システム) の国際版といえるが、全銀システムが日本銀行を通じての国内為替取引の集中決済機能を持っているのに対して、SWIF システムは、メッセージの伝達手段にとどまり、決済機能をもたないので、取引 1 件ごとに仕向・被仕向銀行間で個別に資金決済を行わなければならない。

SWIFT コード (BIC コード)

SWIFT コードとは、BIC コード(Bank Identification Code：銀行識別コード)とも言い、世界各国・地域の銀行を特定するために、SWIFT が定めたコードである。日本の銀行も大半はこの SWIFT コードを持っている。

例えば、日本銀行や日本の代表的な都市銀行 3 行の SWIFT コード (BIC コード) は次の通りである。

日本銀行 BOJJPJT

三菱東京 UFJ 銀行 MHBKJPJT

三井住友銀行 SMBCJPJT

※8桁の英文字は、銀行コード(4桁)、国コード(2桁)地域コード(2桁)をつないだものである。

なお、ゆうちょ銀行は SWIFT に加盟していないので SWIFT コードをもっていない。

IBAN (International Bank Account Number)

EU 域内でのユーロ建て送金の場合、受取人口座番号に SWIFT コード (BIC コード) の他、「IBAN」の記載が義務付けられている。IBAN (International Bank

Account Number)とは、「国際銀行勘定番号」の意で、欧州銀行協会と国際標準化機構 (ISO) により策定された規格である。IBAN は、BIC コードの構成要素である国コード、銀行コードに支店、口座番号を含めて最大 34 桁の番号である。日本から欧州向け外国送金においては、IBAN の記載は特に義務付けられてはいないが、IBAN が記載されていないため、迅速な処理ができないとの理由で、追加手数料を徴収する金融機関もあるので、欧州向け外国送金の場合、BIC コードとともに、「外国送金申込書」の「受取人口座番号」欄に IBAN を記入することが一般化している。

SWIFT の通信方法についての Q&A

1. SWIFT の実際の通信は国際電話回線を通じた加入電信 (テレックス) でやり取りをしているものと了解している。テレックスには、&や\$等の記号がなかった為に CANDF とか USD100.00 と表した。インターコムズの C&F が CFR に変更された理由もそこにあると聞いている。

- A. SWIFT は外国為替、国際金融業務に関する各種の指図や通知を送受信いずれの側でもコンピューター処理できるように、従来の郵便、テレックス、電信に代わる通信サービスを提供するものである。

SWIFT システムは、ブリュッセル、アムステルダム、カルペッパー (米国) に設置されたセンターコンピューターと加盟国に設置したリレーショナルプロセッサを高速専用回線で結び、これを SWIFT が管理運営する構成である。従って、テレックスの利用はない。

SWIFT と全世界の加盟者が直接に電子データ用の専用回線で接続する閉鎖的なシステムで日本の場合 KDD がサポートしている。また銀行間は専用線経由 SWIFT というネットワーク・システムを通じてデータ交換を行う。

業務別に SWIFT フォーマットが決められており、加盟銀行は、フォーマットに従った電文を送ると、受信銀行の受信端末の受信紙に出力されると同時にコンピューターにデータが蓄積される。

「&」の記号が何故排除されたか明らかでないが、SWIFT で「&」の記号が使用できないのも事実である。SWIFT 導入時、この記号を含んでいた信用状発行の通信文がエラーとなり、発信されなかったという事実もある。SWIFT のユーザー・ハンドブックには、使用できる記号として下記 12 種類が記載されており、これ以外の記号は使用できない。

「/」、「-」、「?」、「:」(colon)、「(」、「)」、「.」(period)、「,」(comma)、「'」(apostrophe)、「+」、「{」、「}」

SWIFT メッセージの伝達

SWIFT が伝達するメッセージは、次の 9 種類のカテゴリーに分類される。

Cat.1 : Customer Transfers and Checks

Cat.2 : Financial Institution Transfers

Cat.3 : Treasury Markets or Foreign Exchange, Money Markets and Derivatives

Cat.4 : Collections and Cash Letters

Cat.5 : Securities Markets

Cat.6 : Precious Metals and Syndications

Cat.7 : Documentary Credits and Guarantees

Cat.8 : Travelers Cheques

Cat.9 : Cash Management and Customer Status

各カテゴリーのメッセージは、“Message Type” を表す “MT” を冠した 3 桁の数字のグループに仕分けられる。

例えば、Cat.7 : Documentary Credits and Guarantees に関するメッセージは、下記のグループのいずれかに属している。大多数のメッセージは、複数のグループに重複している。

Cat.7 : Documentary Credits and Guarantees

MT 700 : Issue of a Documentary Credit

MT 701 : Issue of a Documentary Credit

MT 705 : Pre-Advice of a Documentary Credit

MT 707 : Amendment to a Documentary Credit

MT 710 : Advice of a Third Bank's Documentary Credit

MT 711 : Advice of a Third Bank's Documentary Credit

MT 720 : Transfer of a Documentary Credit

MT 721 : Transfer of a Documentary Credit

MT 730 : Acknowledgement

MT 732 : Advice of Discharge

MT 734 : Advise of Refusal

MT 740 : Authorization to Reimburse

MT 742 : Reimbursement Claim

MT 747 : amendment to an Authorization to Reimburse

MT 750 : Advise of Discrepancy

MT 752 : Authorization to Pay, Accept or Negotiate

MT 754 : Advise of Payment/Acceptance/Negotiation

MT 756 : Advise of Reimbursement or Payment
MT 760 : Guarantee
MT 767 : Guarantee Amendment
MT 768 : Acknowledgement of a Guarantee Message
MT 769 : Advise of Reduction or Release
MT 790 : Advice of Charges, Interest, and Other Adjustments
MT 791 : Request for Payment of Charges, Interest, and Other Expenses
MT 792 : Request for Cancellation
MT 795 : Queries
MT 796 : Answers
MT 798 : Proprietary Message
MT 799 : Free Format Message

上記 MTの中から、例えば MT700 を選択しクリックすると、下表のような MT700 に属しているメッセージが得られる。これらのメッセージを使って Cable Advise する場合、通貨と金額、信用状の種類あるいは分割積みや積み替えの可否、船積港/出発空港、荷揚港/仕向空港などの条件は、次のような使い方になる。

: 32B:USD100,000
: 40A:IRREVOCABLE
: 43P:ALLOWED
: 43T:ALLOWED
44E INDONESIAN PORT
44F JAPANESE PORT

MT 700 Issue of a Documentary Credit
27 Sequence # (Page number within the total sequence)
40A Form of Documentary Credit (Irrevocable or Revocable)
40E Applicable Rules
20 Issuing bank's reference number
31C Date of issue
31D Date and place of expiry
51A/D Applicant bank/applicant reference number
50 Applicants
59 Beneficiary

32B Currency code and amount
39A Percentage credit amount tolerance
39B Maximum credit amount
39C Additional amounts covered
41A/D Available with (bank)...by(payment,negotiation,acceptance)
42C Draft at (sight, time, etc.)
42A/D Drawn on (what party)
42M Mixed payment details (part sight, part time)
42P Deferred payment details
43P Partial shipments (allowed or prohibited)
43T Transshipments (allowed or prohibited)
44A Loading on board/dispatch/taking in charge from/at...
44B For transportation to...
44C Latest date of shipment
44D Shipment period
44E Port of Loading/Airport of Departure
44F Port of Discharge/Airport of Destination
45A Description of goods and/or services
46A Documents required
47A Additional conditions
71B Charge (which party pays)
48 Period for presentation (within L/C validity)
49 Confirmation instructions (with/without)
53A/D Reimbursement bank
78 Instructions to paying/accepting/negotiating bank
57A/D "Advise Through" Bank
72 Sender to receiver information