

VISA プリペイドカード申込のKYC基準

VISA プリペイドカードお申し込み書類審査基準		
種類	KYCリスト	注意事項
書類A (ご本人確認書類)	A1.パスポート	1) 顔写真入りのページ 2) 所持人記入欄 3) 有効期限3か月以上 4) 鮮明で原本全体が判読可能
	A2.運転免許証	1) 両面(表面と裏面) 2) 有効期限3か月以上
	A3.住民基本台帳カード	3) 鮮明で原本全体が判読可能
書類B (住所確認書類)	B1.公共料金請求書 ・電気/・ガス/・電話/・水道など	1) 発行日と住所の記載がある 2) 発行から3か月以内 3) 鮮明で原本全体が判読可能
	B2.明細書 ・クレジットカード会社・銀行などの金融機関から発行された利用明細書	4) リリ付け書類は必ず展開し、両面を撮影する 5) 必ずご本人様の氏名が記載されていること(会社名や家族の氏名はNG)
	B3.健康保険者証	1) 発行日と住所の記載がある (有効期限の記載がない場合、発行日が必ず必要となります。) 2) 発行から3か月以内 3) 鮮明で原本全体が判読可能
	B4.住民票	1) 発行日と住所の記載がある
	B5.組合員証	2) 有効期限が3か月以上
	B6.障害者医療費受給者証	3) 鮮明で原本全体が判読可能
	B7.その他福祉受給者証	
	※ B8. 運転免許証 (書類Aが、パスポートまたは住基カードの場合のみ、住所確認書類として使用できます。)	1) 両面(表面と裏面)、2) 有効期限3か月以上 3) 鮮明で原本全体が判読可能

VISA プリペイドカード 審査必要書類

上記 書類A (ご本人確認書類) + 書類B 1通 (住所確認書類) のセットでご提出をお願いします。

運転免許とパスポートを併せてご提出いただいた場合、審査が比較的通りやすいため、これらの書類をお持ちの場合にはご提出いただくことをお勧めいたします。

※注意：

① 書類の鮮明度について下記の基準にご注意ください。

*サイズ容量： 1.5MB以上 (携帯会社のメールから画像を添付して送付した場合、画像のサイズが制限され、小さくなることが多いので注意が必要。)

*写真の撮影方法、画質により審査に通らない場合がありますので、なるべく手ブレ補正機能付きのカメラで撮影していただきますようお願いいたします。

*鮮明さの判断基準：

- ・一番小さな文字まで明瞭に確認できて、鮮明であることを基本とする。
- ・ピンボケ、光の反射、影の映り込み、照明の色合いの映り込み (オレンジ色になっていることが多い) が無い。
- ・また画像の端が切れていると全体が写っていないとの理由で通過しないので、必ずふちが写るように撮影し、画像全体を撮影する。

② 提出書類は全て原本のカラー写真またはスキャンファイルをご提出してください

*モノクロと見なされる書類はNG(モノクロでなくても色が無い書類はモノクロと見なされる)

*写真を更に撮影したものやパソコンのディスプレイなどを撮影したものは受け付けておりません。

*スキャナ画像はNGではないが、下記の理由で審査に通過しない場合が多いので気を付けてください。

- ・書類のふちが同化してしまい、書類の境界がわからなくなる。
- ・画像の色合い (コントラスト) の設定により、本来の色合いでないと判断される。
- ・画像の明度の設定が明るすぎて画像の色が判別できない。
- ・画像の色合い (コントラスト) の設定により、顔写真が本来の写りと違ってしまふ。
- ・画像の明度の設定が暗すぎて、本来の色でないと判断される。

③ 手書き箇所がある書類は一切受け付けておりません。

④ 書類の記載事項によっては、追加書類の提出をお願いする場合がございますので、予めご了承ください。

*お申込みいただいた内容とご提出いただいた書類に記載の内容に相違がある場合には、追加資料のご提出をお願いする場合がございますので注意願います。

⑤ 住所証明書には氏名、住所、発行日、有効期限日、発行元があり、発行元の捺印やロゴがある場合には印やロゴが鮮明に確認できるものをご提出してください。

プリペイドカード各種手数料及び制限一覧

チャージ手数料	
iWallet口座からチャージする場合にかかる手数料	US\$3.00
ショッピング・決済手数料/ATM手数料	
決済成功手数料(1回辺り)	US\$1.50
決済失敗手数料(1回辺り)	US\$1.50
ATM出金	出金額の2% (最小 US\$3.50 ~ 最大 US\$7.50)
ATM拒否	US\$1.50
カード維持費用・その他費用	
月額維持費用	US\$3.50
90日以上未使用カード維持費用 (1ヶ月辺り)	US\$1.50
カード取消手数料	US\$25.00+電信為替費用
カード再発行	US\$20.00
外貨両替手数料 (取引通貨形式により費用を計算)	3%
残高照会	無料
制限	
1回辺りチャージ上限額	US\$20,000.00
1回辺りチャージ下限額	US\$20.00
1日辺りチャージ上限額	US\$20,000.00
年間累計チャージ額上限	限度無し
1日辺りATM引き出し可能額	US\$2,000.00
1日辺りATM引き出し上限回数	6回まで
カード残高上限額	US\$20,000.00
1日のPOS利用上限	US\$5,000.00