



# U.S. Bank – Global Transition Solutions

日本から米国に駐在・留学される皆さまへ

# はじめに

「**Global Transition Solutions グローバルトランジションソリューション**」  
新規駐在員向けウェビナーへようこそ。

このプレゼンテーションは、**GTS プログラムを通じて開設する U.S. Bank 口座**について、よりよくご理解いただくために、必要な情報と実践的なガイダンスを提供することを目的としています。

GTS プログラムの主なメリット、U.S. Bank 口座の管理方法、初回入金の手続き、オンライン・バンキングの登録など、重要なプロセスを順を追って説明します。

皆さまが新しい環境で安心して生活を始められるよう、**到着後すぐに必要な金融サービスやサポートを利用できる**ことを目指しています。

ご不明な点やご質問があれば、どうぞお気軽にお尋ねください。

# アジェンダ

|                            |                                |
|----------------------------|--------------------------------|
| GTS プログラムとそのメリット           | — 日本からの駐在員に特化したプログラムです。        |
| U.S. Bank の預金商品            | — チェッキング口座はお持ちですか？             |
| 初回入金について                   | — 60 日以内に入金が必要です。              |
| 口座番号                       | — ご自身の口座番号をご存知ですか？             |
| デビットカードの受け取り               | — デビットカードと ATM カード             |
| オンラインバンク登録                 | — いつでもどこでも口座にアクセス              |
| デビットカード暗証番号（PIN） 設定        | — 各種サービスをご利用いただくには PIN が必要です。  |
| 住所変更                       | — オンライン・バンキングやアプリを利用するために必要です。 |
| ソーシャル・セキュリティ・ナンバーの取得       | — この手続きには時間がかかります。             |
| W-9フォームの提出                 | — 税務上の居住者登録                    |
| 死亡時受取人（PoD Beneficiary）の登録 |                                |
| 重要事項                       | — 必ずご確認ください。                   |

# GTSプログラムとそのメリット

## 日本からの駐在員に特化したプログラム

U.S. Bank は、Global Transition Solutions グローバル・トランジション・ソリューションズ（GTS）プログラムを通じて、三菱 UFJ 銀行から紹介されたお客さま向けに米ドル銀行口座を提供しています。

このプログラムは、お客さまの海外駐在での赴任前、赴任中、帰任後の3つのステージで総合的なソリューションを提供します。GTS プログラムのお客さまの月次口座維持手数料は常に免除されます。

|     |                                                                                                                                                                                                      |
|-----|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 赴任前 | <ul style="list-style-type: none"><li>・ 預金口座を開設して資金を入金でき、お客さまが米国に到着する前に準備が整います。</li><li>・ 日本でデビットカード／ATM カードを受け取ります。</li><li>・ 米国へ渡航の際に、多額の現金を持ち運ぶ必要がありません。</li></ul>                                |
| 赴任中 | <ul style="list-style-type: none"><li>・ 全米 26 州でトップクラスの銀行ネットワークをご利用いただけます。</li><li>・ ジャパニーズ・カスタマーサービスユニット（JCSU）への無料通話をご利用いただけます。</li><li>・ 小切手の初回注文が 50% 割引になります。</li></ul>                          |
| 帰任後 | <ul style="list-style-type: none"><li>・ 口座を日本から簡単に維持できます。</li><li>・ 日本から JCSU への無料通話をご利用いただけます。</li><li>・ U.S. Bank オンライン・バンキングで、口座を安全かつ容易に維持できます。</li><li>・ JCSU への電話にて、国際電信送金、口座解約が可能です。</li></ul> |

# U.S. Bankの預金商品

## チェックング口座はお持ちですか？

U.S. Bankは、チェックング（当座預金）、セービングス（普通預金）、Elite マネーマーケット、譲渡性預金（CD）などの預金商品を提供しています。米国で給与を受け取るには、**チェックング口座を開設**するのが最も適しています。

| U.S. Bank Smartly®<br>チェックング                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | U.S. Bank Smartly®<br>セービングス                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | Elite マネーマーケット                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | CD（譲渡性預金）                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <ul style="list-style-type: none"><li>• 通常、駐在員のお客さまが<b>最初に開設する口座の種類</b>としては、<b>チェックング口座</b>が推奨されています。</li><li>• U.S. Bank Smartly™ チェックング口座では、給与の小切手などの<b>資金を入金</b>し、その資金で<b>買い物</b>や<b>請求書の支払</b>ができます。日々の生活で使うための口座です。この口座では、<b>デビットカード</b>や<b>小切手</b>を使用して<b>資金を引き出す</b>ことができます。</li><li>• 口座開設時に、最低 <b>\$25</b> の入金が必要です。</li><li>• 月次口座維持手数料：\$12（<b>GTSのお客さまは手数料が免除</b>されます）</li><li>• <b>チェックング口座</b>を持つことで、お客さまの<b>追加口座</b>の月次口座維持手数料が<b>免除</b>されます（例：Smartly セービングス口座、Elite マネーマーケット口座、CD）。</li></ul> | <ul style="list-style-type: none"><li>• 長期的に預金を保有して<b>利息</b>を得ることができる U.S. Bank の<b>セービングス口座</b>です。<b>長期な貯蓄</b>と日常の支払い用の資金を<b>分ける</b>のに便利です。この口座には、<b>小切手の振り出し機能はありません</b>が、ATM から<b>デビットカード</b>または<b>ATM カード</b>で資金を引き出せます。また、<b>モバイルバンキング</b>または<b>オンライン・バンキング</b>からも、セービングス口座にアクセスできます。</li><li>• 口座開設時に、最低 <b>\$25</b> の入金が必要です。</li><li>• 月次口座維持手数料：\$5（Bank Smartly® チェックング口座をお持ちのお客さまは手数料が<b>免除</b>されます。）</li></ul> | <ul style="list-style-type: none"><li>• <b>長期的に</b>資金を預け入れ、<b>利息を得る</b>ことを目的とした U.S. Bank のセービングス口座です。この口座では、<b>デビットカード</b>、<b>ATM カード</b>や<b>小切手</b>を使用して資金を引き出すこともできます。</li><li>• 口座開設時に、最低 <b>\$100</b> を入金する必要があります。</li><li>• 月次口座維持手数料: \$10（Bank Smartly® チェックング口座をお持ちの GTS のお客さまは手数料が<b>免除</b>されます。）</li></ul> | <ul style="list-style-type: none"><li>• U.S. Bank の CD（譲渡性預金）は従来のセービングス口座よりも<b>高い金利</b>が提供されることが多いですが、<b>合意した期間（CD 契約期間）</b>は資金をそのまま預け入れておく必要があります。満期前に資金が口座から引き出された場合、手数料がかかります。この口座には、<b>デビットカード</b>や<b>小切手の振り出し機能はありません</b>。</li><li>• この口座は、<b>既存の</b> Bank Smartly チェックング口座、Bank Smartly セービングス口座、または Elite マネーマーケット口座をお持ちの <b>GTSのお客さまのみ</b>が利用できます。</li><li>• スタンダード CD 口座開設時に必要な預金金額は場合によって異なります。</li></ul> |

# 初回入金について

## 60日以内に入金が必要です

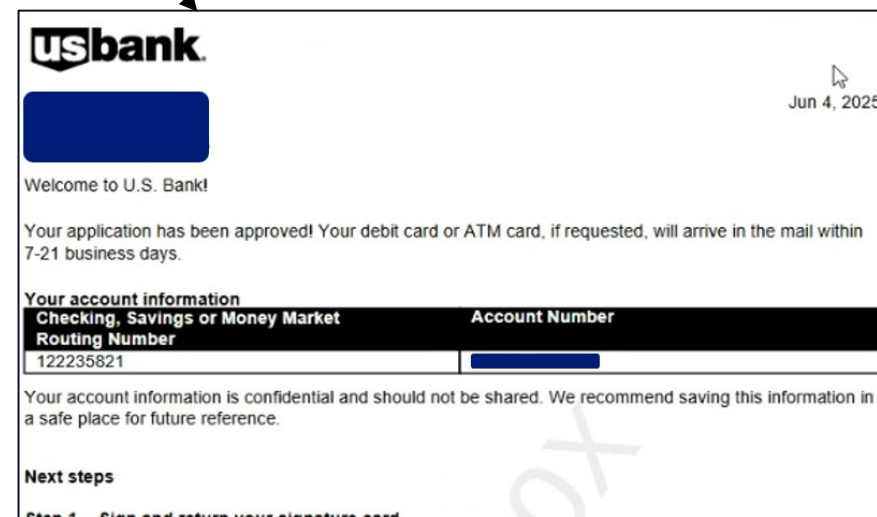
- 口座開設日（**Approval Letter 承認レターの日付**）から **60 日以内に入金**が必要です。
- 60日以内に入金がない場合、銀行口座は**解約**されます。
- 新しい口座に入金する方法は以下のとおりです：
  - 日本からの場合：
    - 銀行から国際送金を行う。
    - オンライン決済サービス（例：WISE）を利用する。
    - 国際送金に関する情報は下記の表をご参照ください。
  - アメリカ国内の場合：
    - 雇用主からの給与のダイレクト・デポジット（60 日以内に完了する場合）
    - U.S. Bank の支店（ネットワーク内）で入金する。
    - オンライン・バンキングやモバイル・アプリで振替を行う。
    - Zelle®に対応した銀行口座をお持ちの同僚やご友人からの送金。
    - 他行の既存口座から新しい U.S. Bank 口座へ資金を移す場合は、U.S. Bank のルーティング番号（Routing Number）が必要です。

|                |                 |
|----------------|-----------------|
| SWIFT BIC      | USBKUS44IMT     |
| Routing Number | 122235821       |
| BIC Name       | U.S. Bank       |
| City / State   | Minneapolis, MN |

# 口座番号

## ご自身の口座番号をご存知ですか？

- 口座番号は **12桁の番号** です。
  - 口座番号は **16桁の番号** である **デビットカード** もしくは **ATM カード番号** とは異なります。
- 口座番号が分からない場合は、以下の方法で確認できます。
  - 受信メールボックスで「[signers@esignlive.com](mailto:signers@esignlive.com)」からのメールを探す。  
このメールのリンクからダウンロードできる Approval Letter（承認レター）に口座番号が記載されています。
  - オンライン・バンキングに登録する。  
オンライン・バンキング（OLB）登録後は、  
オンラインで簡単に口座番号やルーティング番号を確認できます。



**usbank.**

Jun 4, 2025

Welcome to U.S. Bank!

Your application has been approved! Your debit card or ATM card, if requested, will arrive in the mail within 7-21 business days.

**Your account information**

| Checking, Savings or Money Market  | Account Number |
|------------------------------------|----------------|
| <b>Routing Number</b><br>122235821 | [Redacted]     |

Your account information is confidential and should not be shared. We recommend saving this information in a safe place for future reference.

**Next steps**

Step 1 - Sign and return your signature card.

# デビットカードの受け取り

## デビットカードもしくはATMカード

- U.S. Bank 口座の申込時にデビットカードのオプションで「はい」を選択した場合、**デビットカード**は郵送され、電子署名後**7～10 営業日以内**に届きます。

**Account features**  
Note: If you want checks, please contact the Japanese Customer Service Unit (JCSU) at 888-507-7669 (U.S. Toll Free) after you have relocated, and the account has been funded.

Do you want a Debit card?

Yes

Select

Yes

No

- 米国の**デビットカード**は、**商品の購入**や**サービスの支払い**だけでなく、**ATMカード**としても利用できます。つまり、デビットカードとPINを使ってATMで現金や小切手の入金、現金の引き出し、残高照会、資金移動など、すべて同じカードで行うことができます。一方で、ATMカードはATMでの利用に限定されており、買い物には使用できません。
- 申込時にデビットカードのオプションで「はい」を選択しなかった場合は、**デビットカードを発行**するために**ジャパニーズ・カスタマーサービスユニット（JCSU）**へ連絡が必要です。

# オンライン・バンキング登録

## いつでもどこでも口座にアクセス

- **U.S. Bank のオンライン・バンキング**を利用すれば、ご自宅やほぼどこからでも、日常の銀行取引を安全に行えます。
  - 口座残高や利用可能な借入残高の確認
  - 電子明細（e-ステートメント）や取引履歴の確認
  - 請求書の管理と支払い
  - Zelle®による個人間の送金・受取
  - 最寄りの U.S. Bank 支店や ATM の検索...など
- オンライン・バンキングへの登録は、[www.usbank.com](http://www.usbank.com) にアクセスし、「Enroll in online banking（オンライン・バンキング登録）」をクリックしてください。
  - 登録方法については、[こちらのガイド](#)をご参照ください。
  - オンライン・バンキングに登録することで、**デビットカードの暗証番号（PIN）の設定**も可能になります（重要！）。

# デビットカード暗証番号(PIN)設定

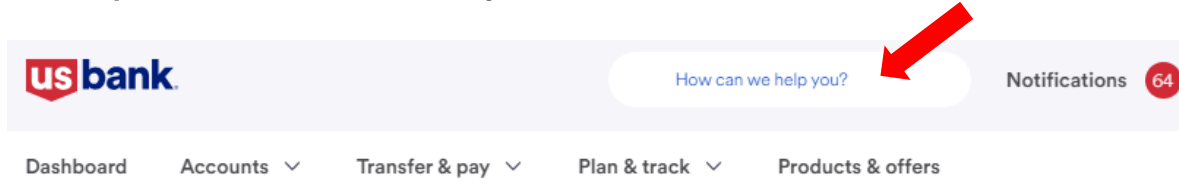
## サービス利用には PIN が必要です

- **デビットカード PIN (Personal Identification Number : 暗証番号)** は、以下の目的で使用されるセキュリティコードです：
  - **ATM での現金の引出・預入：**  
PIN を入力することで、ATM で口座にアクセスし、現金の引き出しや預け入れができます。
  - **店舗での支払い：**  
デビットカードを受け付ける店舗で、PIN を使って安全に決済できます。一部の店舗では、購入完了のために PIN の入力が必要です。
  - **支店やコールセンターでの口座サービス利用：**  
一部の銀行サービスでは、本人確認のために PIN が必要となる場合があります。
- デビットカードの PIN 設定には、**オンライン・バンキング登録が必要**です。
  - オンライン・バンキングに登録し、PIN を設定する詳細な手順については、[こちらのガイド](#)をご参照ください。
- PIN 設定でお困りの場合は、JCSU にお電話、または、支店で PIN 発行を依頼してください。JCSU では PIN 設定や郵送対応も可能です。支店でも PIN 設定が可能です。

# 住所変更

## オンラインバンクやモバイル・アプリを利用するために

- 米国到着後もアカウント情報に日本の住所や日本の電話番号が登録されたままだと、オンライン・バンキングやモバイルバンキングでオンライン決済機能が利用できない場合があります。
- 米国で居住先住所が決まり次第、**住所や電話番号、SSN（社会保障番号）などの情報を米国のものに更新**してください。
- 住所変更の方法
  - 日本から米国への住所変更は、JCSU に電話して住所変更を依頼してください。
  - 米国内の住所変更は、オンライン・バンキングまたはモバイル・アプリで可能です。  
Smart Assistant の検索欄に「address change」と入力してPersonal Info のアップデートを行ってください。



# ソーシャル・セキュリティ・ナンバーの取得

## この手続きには時間がかかります

- ソーシャル・セキュリティ・ナンバー（SSN：社会保障番号）は、米国政府が個人に発行する9桁の一意の番号です。
- 主に社会保障制度における収入や給付の管理に使用されますが、銀行口座の開設、クレジットカードの申請、納税、雇用確認など、身分証明としても広く利用されます。
- SSN を取得することは、米国での経済的・社会的な生活に不可欠であり、合法的な雇用、経済的安定、政府サービスの利用に必要です。
  - [Social Security Administration（米国社会保障局）のウェブサイト](#)からオンラインで申請できます。
  - 申請書と本人確認書類を最寄りのソーシャルセキュリティオフィスに持参してください。
  - 申請が承認されると、約 14 日以内に SSN が記載されたカードが郵送されます。
  - SSN は重要な個人情報ですので、必要な場合を除き、他人との共有や管理には十分ご注意ください。

# W-9フォームの提出

## 税務上の居住者登録

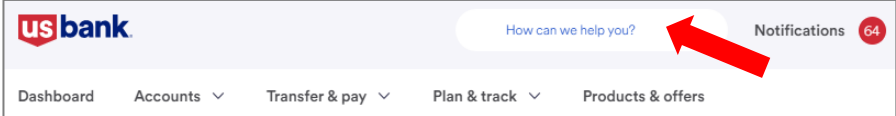
- ソーシャル・セキュリティ・ナンバー（SSN）を受け取ったら、W-9 税務フォームを提出して U.S. Bank に登録してください。
- これを行わない場合、IRS（内国歳入庁）が定める最高税率で利息収入に源泉徴収税が課される場合があります。
- W-9 フォームを提出する前に、必ず JCSU へお電話いただき、米国の住所への住所変更のお手続きをお済ませください。
- W-9 フォームの提出先：

| 郵送                                                                                            | FAX            | 最寄り支店への提出                                      |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|------------------------------------------------|
| U.S. Bank<br>Tax Reporting Operations<br>SL-MO-T6CD<br>PO Box 524<br>St. Louis, MO 63166-0524 | (314) 418-3530 | 店舗に直接提出をご希望の場合は、<br>最寄りの U.S. Bank 支店へお越しください。 |

# 死亡時受取人（PoD Beneficiary）の登録

- **PoD（Payable on Death）** 指定を行うことで、口座名義人が亡くなった際に、**指定された受取人**が自動的に口座内の資金を受け取ることができます。
- 主なメリット
  - **遺産分割手続き（プロベート）を回避**：資金が直接受取人に移転されるため、裁判所での手続きを省略でき、時間や法的費用を節約できます。
  - **柔軟性**：口座名義人はいつでも受取人の変更や取り消しが可能です。
  - **FDIC 保険の拡大**：複数の受取人を指定することで、PoD は FDIC 保険の限度額を増やすことができます（異なる受取人で最大 5 口座合計 \$1,250,000 まで）。FDIC の預金保険補償についての詳細は、[こちら](#)の FDIC のウェブサイトをご参照ください。
- PoD の登録には JCSU にお電話ください
  - **JCSU** に連絡して POD 指定を依頼してください。
  - U.S. Bank から署名カード（シグネチャーカード）が送付されますので、口座名義人が署名し、郵送で返送してください。

# 重要事項 必ずご確認ください

|                                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|-----------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| オンライン・バンキングでの Wire Transfer（電信送金） | オンライン・バンキングでの米国内の電信送金（Domestic Wire Transfer）は、口座開設から 6 か月後に利用可能となります。それまでは、JCSU に電話して電信送金を依頼してください。                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| オンライン・バンキングでの外部送金・Bill Pay        | オンライン・バンキングでの外部送金および ビル・ペイ（自動払込み）は、SSN・米国住所・米国電話番号の登録から 3 営業日後に利用可能となります。それまでは、JCSU に電話して送金（家主への支払い等）を依頼するか、紙の小切手をご利用ください。                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| 小切手帳の注文                           | JCSU に電話、またはオンライン・バンキングの Smart Assistant 欄に「checkbook」と入力して注文できます。<br>                                                                                                                                                                                                                                                          |
| デビットカードでの購入                       | 口座開設から 90 日間は、デビットカードでの購入は 1 日あたり 1,000 ドルまでに制限されています。その後、自動的に 1 日あたり 3,000 ドルに増額されます。                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| モバイル・アプリ                          | <ul style="list-style-type: none"> <li>米国の携帯電話を入手後、モバイル・アプリへの登録が可能です（日本の携帯電話ではダウンロードできません）。</li> <li>登録には口座番号（12 桁）かデビットカード番号（16 桁）と SSN（SSN 取得前の場合は生年月日）が必要です。</li> <li>以下の機能は米国の住所、電話番号、SSN が口座に登録されないと利用できないのでご注意ください。 <ul style="list-style-type: none"> <li>Zelle（必要な登録情報：米国住所、米国電話番号）</li> <li>Bill Pay（必要な登録情報：米国住所、米国電話番号、SSN）</li> <li>External Transfer（必要な登録情報：米国住所、米国電話番号、SSN）</li> </ul> </li> </ul> |
| モバイル・アプリでの小切手入金                   | 口座開設から最初の 6 か月間は、モバイルチェック入金の限度額が少額に制限されています。6 か月経過後、JCSU に連絡することで限度額を引き上げることができます。                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| U.S. Bank 支店及び提携 ATM の場所          | U.S. Bank 支店や提携 ATM の場所は、以下の URL でご確認ください。<br><a href="http://www.usbank.com/locations">www.usbank.com/locations</a> <a href="#">Find MoneyPass</a>                                                                                                                                                                                                                                                               |



# Thank you

一部の資料、サービスおよびリンク先のコンテンツは英語でのみ提供されている場合があります。

預金商品は U.S. Bank National Association により提供されます。Member FDIC.