

*To build an inclusive society where
nobody will be left behind*

SBI Remit

資料 2

包摂的な社会の実現に向けた要望

— ペイロールカードの導入 —

SBI レミット株式会社

2021年4月5日

規制改革推進会議 第12回投資等ワーキング・グループ

| | | |
|---|-------------------|-------|
| ■ | ペイロールカードに関する政府方針 | p.1 |
| ■ | 事業紹介 | p.2 |
| ■ | 現状：外国人労働者の推移 | p.3 |
| ■ | 現状：郷里送金の増加 | p.4 |
| ■ | SBIレミットの国際送金実績 | p.5 |
| ■ | 資金移動業者の海外送金 | p.6 |
| ■ | 資金移動業者による海外送金の課題 | p.7 |
| ■ | 資金移動業者による海外送金の将来像 | p.8 |
| ■ | ペイロールカード+海外送金 | p.9 |
| ■ | 参考資料 | p.10~ |

外国人材の受入れ・共生のための総合的対応策（令和2年度改訂）

（令和2年7月14日 外国人材の受入れ・共生に関する関係閣僚会議決定）

<生活者としての外国人に対する支援 / 生活サービス環境の改善等 / 金融・通信サービスの利便性の向上>

賃金の資金移動業者の口座への支払について、賃金の確実な支払等の労働者保護が図られるよう、資金移動業者が破綻した場合に十分な額が早期に労働者に支払われる保証制度等のスキームを構築しつつ、**労使団体と協議の上、令和2年度できるだけ早期の制度化**を図る。その際、併せて、諸外国の事例も参考にしつつ、マネーロンダリング等についてリスクに応じたモニタリングを行う。

〔内閣府（地方創生）、厚生労働省、金融庁〕

事業紹介：SBIレミットの国際送金サービス



- 資金決済法施行（2010年4月）を踏まえ、増加する外国人労働者に金融インフラを供給すべく、資金移動業者として開業（2010年12月）
- 我が国総人口（約1億2,600万人）に占める在留外国人の割合は2.32%。今後とも外国人材を受け入れていく上で、在留外国人と共生する包摂的な社会の実現は喫緊の課題
- 外国人労働者のライフスタイルに合った送金サービスを提供することにより、郷里送金における最大シェアを確立
- 外国人労働者の必須金融インフラ（給与受取 + 郷里送金）をシームレス化することにより更なる利便性の向上を目指す



現状：外国人労働者の推移

- n 足許の10年間で外国人労働者が2.6倍以上に増加（2010年：65万人 2020年：172万人）。とりわけ**技能実習生は実に36倍以上に急増**（同時期1.1万人 40万人）

外国人を雇用する事業所数：267,243カ所

対前年比伸び率は鈍化しているものの、コロナ禍にもかかわらず、外国人の受入事業所数、受入人数はともに過去最高を更新

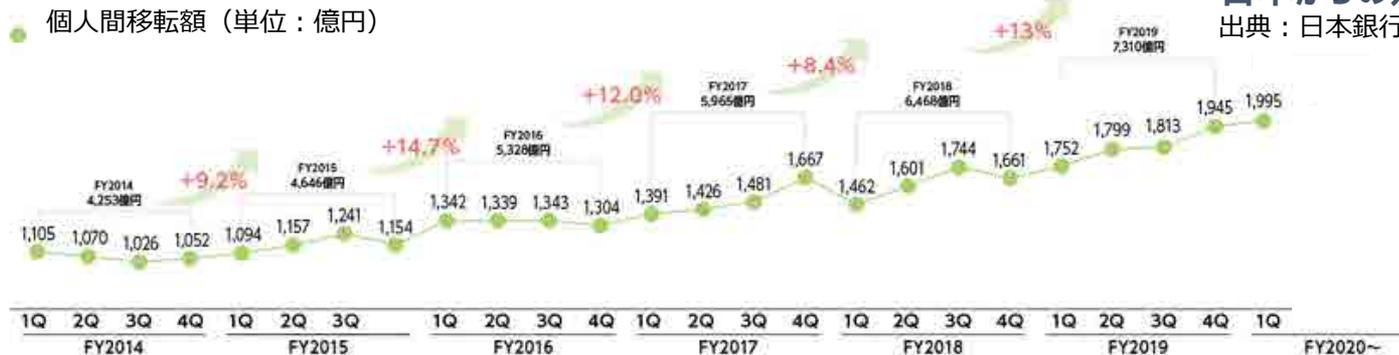
出典：2020年10月末「外国人雇用状況」届出状況

- n 新たな在留資格（2018年10月「特定技能1号」「特定技能2号」創設）により、**2025年には外国人労働者が220万人以上の規模に増加**することが見込まれるところ

現状：郷里送金の増加

日本からの郷里送金金額の推移

出典：日本銀行国際収支統計



アフターコロナには再び増加が予想される



技能実習
402,356人
(23.3%)

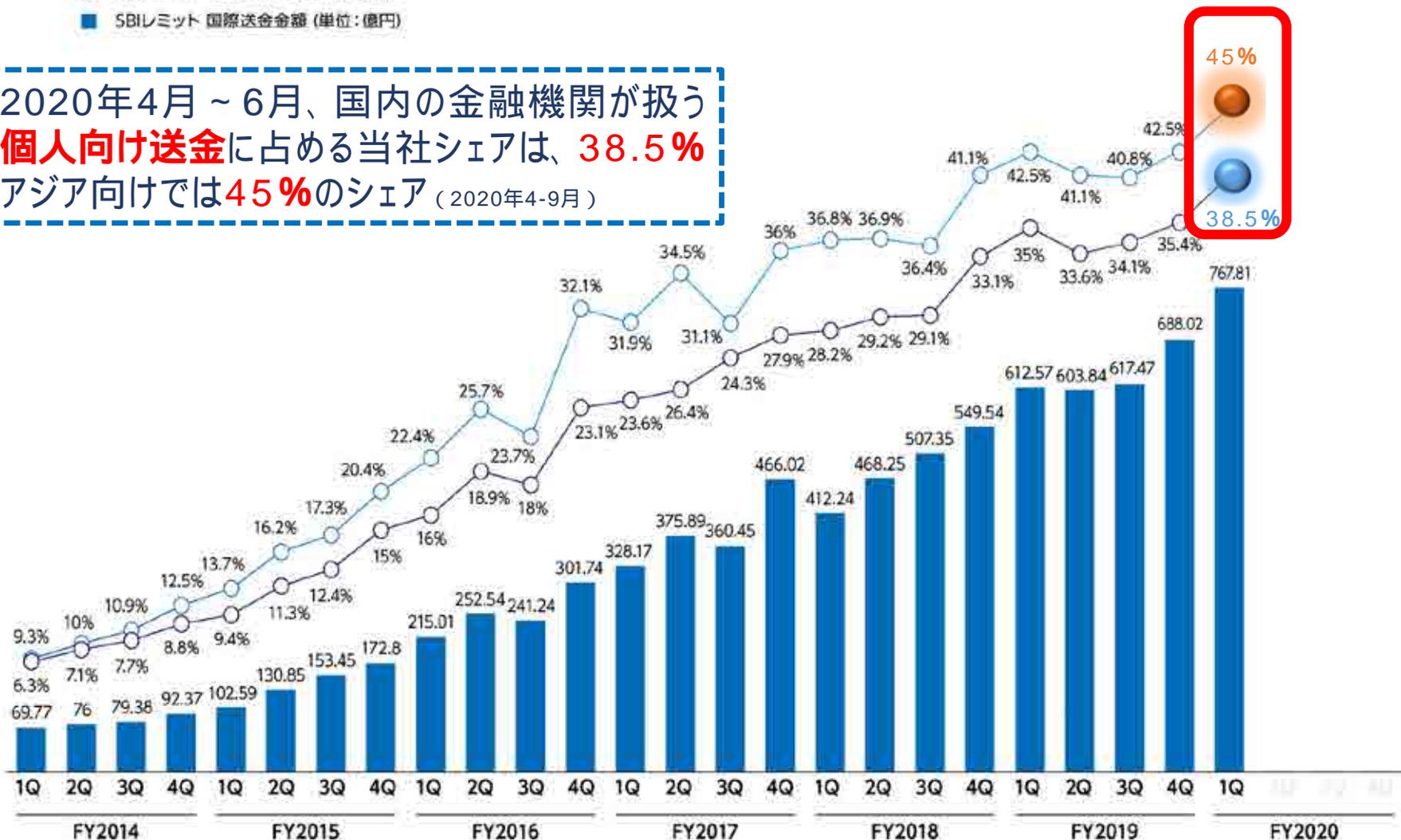
特定技能受入開始
(2019年4月)

出典：厚生労働省「外国人雇員状況の届出状況(令和2年10月末現在の統計)」

SBIレミットの国際送金実績

- SBIレミット マーケットシェア (全世界)
- SBIレミット マーケットシェア (アジア)
- SBIレミット 国際送金金額 (単位:億円)

2020年4月～6月、国内の金融機関が扱う
個人向け送金に占める当社シェアは、**38.5%**
 アジア向けでは**45%**のシェア (2020年4-9月)



SBIレミットの海外送金 提携金融機関と直接接続

アクセス

12言語対応、ATMモデルの海外送金、稼働時間時間帯であれば海外送金受付可

スピード

ATMに送金資金を入金すれば、着金時間「T+0」 最短10分

コスト

ATM入金手数料 + 送金手数料最低460円～

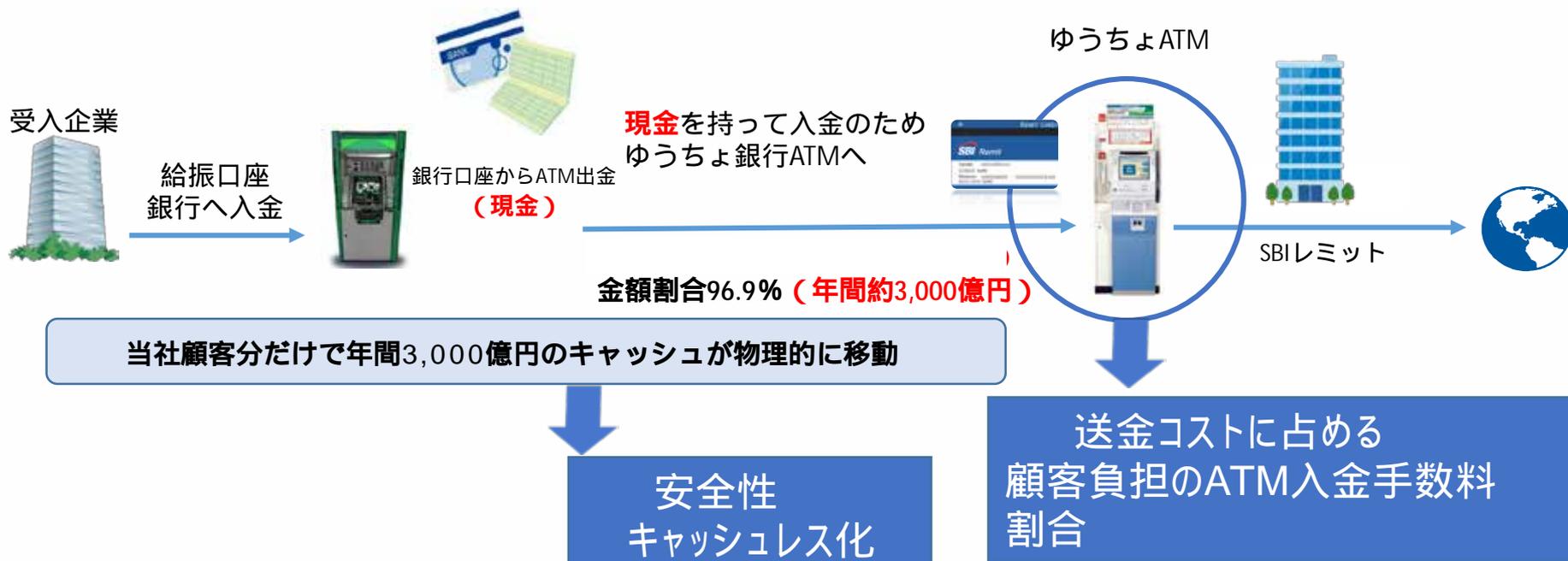
透明性

中継銀行手数料のような隠れコストなし

の解決策を、資金移動業者が提供することで、利用者のニーズをとらえたサービスを提供できたことが**資金移動業者の海外送金サービスを外国人労働者の間で受け入れられた理由**

資金移動業者による海外送金の課題

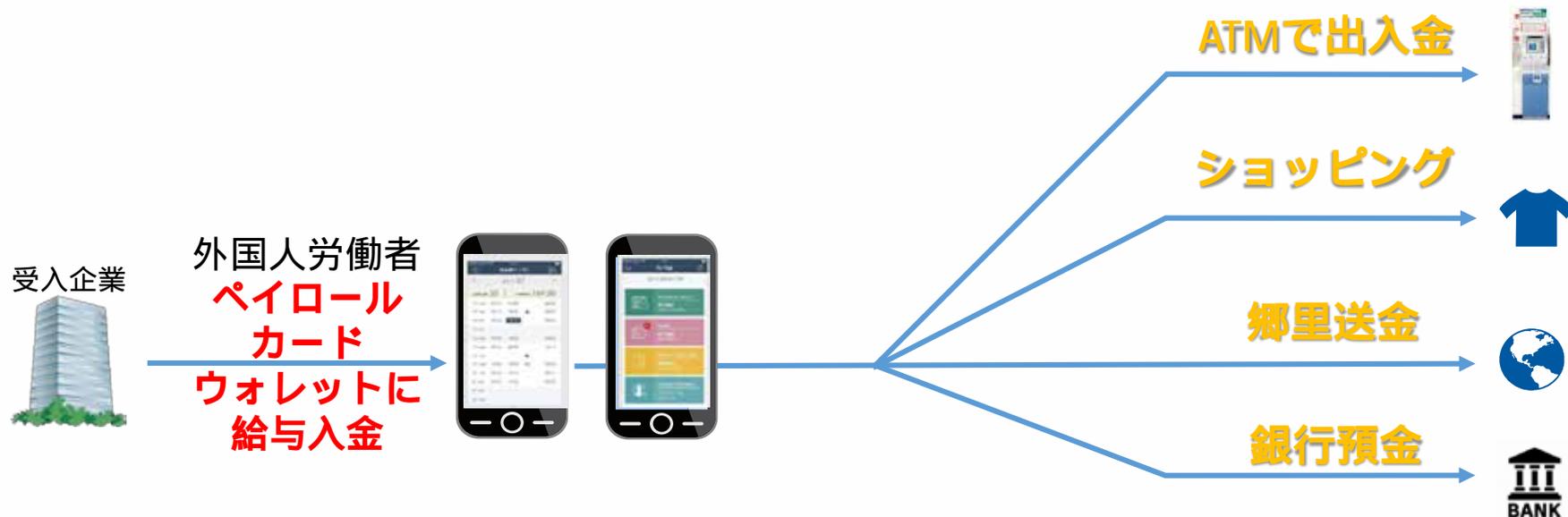
SBIレミットの海外送金



【参考】2020年入金経路別取扱い

| 入金経路 | 入金金額 | 2020年 当社総送金金額に 占める割合 % |
|--------------------|------------------|------------------------------|
| 現金 (ATM) | ¥299,263,632,747 | 96.9 |
| 現金 (コンビニ) | ¥284,054,715 | |
| キャッシュレス (ネットバンキング) | ¥9,511,946,703 | 3.1 |
| 2020年 計 | ¥309,059,634,165 | |

ペイロール解禁後のイメージ



現金持ち歩きのリスクを減らし、
シームレスな郷里送金が可能に

ペイロールカードの導入により、外国人労働者にとっての必須金融インフラをバンドル、外国人労働者の利便性が向上 = 誰一人残さない包摂的な社会を実現

1. 郷里送金プロセスのデジタルマネー化

2. ユーザー負担のコストが大幅に低減

従前の海外送金のために要していたATM入金手数料*の負担がなくなる

*ATMを利用した送金サービスではATM入金手数料300円～500円を顧客が負担

3. 送金可能時間帯が大幅に拡大

ATMに行く必要なし（キャッシュレス推進）、ATM利用可能時間を気にすることなく、

ペイロール残高から**24時間365日どこからでも送金が可能**

4. 多言語対応したペイロールアプリ

參考資料

金融サービスへのアクセス・利便性向上

- 1 2014年のG20において、**金融包摂**を優先事項として取り組むことを宣言
- 1 金融庁は、**外国人による銀行口座開設支援**や**海外送金サービス等の利用促進**のために広報・周知活動を実施
- 1 **外国人材の受入拡大**を背景に、郷里送金等のニーズが増大。クロスボーダーでの個人間移転額は2009年 2019年の10年間で**2倍以上**に増加
(2009年:4,800億 2019年1.2兆円) 財務省・日本銀行「国際収支統計」
- 1 **資金移動業者等**が提供する**国際送金サービス**の利用が増加

「我々は、貧困の撲滅及び開発並びに我々の行動が低所得国及び開発途上国における包摂的で持続可能な成長に貢献することを確保することにコミットする。我々は、**世界平均の送金費用を5%まで削減し、また、金融包摂を強化することを優先事項とする強固で実際的な措置をとることにコミットする**」

出所：外務省「G20ブリスベン・サミット首脳宣言」（仮訳）



(左) 金融庁「外国人の預貯金口座・送金利用について」
(右) 金融庁「日本でくらすための銀行口座や送金のつかい方（英語版）」

銀行の海外送金手数料



時価総額トップ10 銀行の海外送金手数料 + 中継銀行手数料

| | 送金手数料 | 中継銀行手数料 依頼人負担の場合 | 最低限発生する送金手数料 |
|----------------------------|--------|---------------------|------------------|
| 三菱UFJフィナンシャルグループ | ¥5,000 | 送金時に不明 | 5,000円 + 中継銀行手数料 |
| 三井住友フィナンシャルグループ | ¥5,000 | 送金時に不明 | 5,000円 + 中継銀行手数料 |
| ゆうちょ銀行 | ¥3,000 | 送金時に不明 | 3,000円 + 中継銀行手数料 |
| みずほフィナンシャルグループ | ¥8,000 | 送金時に不明 | 8,000円 + 中継銀行手数料 |
| 三井住友トラスト・ホールディングス (SMBC信託) | ¥3,500 | 送金時に不明 | 3,500円 + 中継銀行手数料 |
| りそなホールディングス | ¥4,500 | 送金時に不明 | 4,500円 + 中継銀行手数料 |
| コンコルディア・フィナンシャルグループ(横浜銀行) | ¥9,000 | 送金時に不明 | 9,000円 + 中継銀行手数料 |
| 千葉銀行 | ¥3,500 | 送金時に不明 | 3,500円 + 中継銀行手数料 |
| 静岡銀行 | ¥8,500 | 送金時に不明 | 8,500円 + 中継銀行手数料 |
| 新生銀行 | ¥3,500 | 送金時に不明 | 3,500円 + 中継銀行手数料 |
| 平均 | ¥5,350 | 送金時に不明 | 5,350円 + 中継銀行手数料 |

ヒアリング詳細（その1）

- 宿泊業を営む某会社が取引するK信金で給振口座を開設するよう具体的に指示。口座開設手続きには数日を要する。事前予約の上、1日3～4名ずつ来店するよう指示され、15時に終了するイメージ。待ち時間は一旦事務所に戻り、連絡が来てから再訪するなど対応。人材派遣会社で代筆。口座開設のため、印鑑を事前に用意（人材紹介会社 W）
- 技能実習生であれば、1カ月研修中に口座開設。口座開設のためのカタカナ印鑑を用意。入国が決まった時点、または入国後研修期間中、監理団体、実習生管理団体が口座開設前に注文。住所登録（研修センターへ転入届後）後、銀行を訪問。受付時間は一人当たり30分～1時間半。企業への配属日（研修センター退所日）は役所への転入転出届出、銀行口座開設で1日が終了（実習生管理団体 G）
- ゆうちょ銀行での事例：中央郵便局・出張所によってルールは異なるが、事前に訪問日の連絡が必要（混雑時を避けるように言われる）、人数制限あり（1日2 - 3人まで）、出張所によっては開設を断られることがある、社員証がないと雇用開始前の開設が認められない、雇用契約書があれば開設が可能な場合もある、組合でなく雇用する会社の職員の帯同が求められる、組合職員のみが帯同する時は、電話で会社へ在籍確認の連絡が必要な場合がある、通帳を受け取るまでの所要時間は平均2時間以上、反社会勢力ではない書面への署名がいるため、説明する通訳の帯同が必須（実習生管理団体 F）

ヒアリング詳細（その2）

- 地方銀行での事例：申込書は全て実習生が日本語（漢字・カタカナ）で記入、外国籍でもローマ字記入が認められない、事前に申込書の記入が認められない場合があるため、通訳の帯同が必須、通帳を受け取るまで5時間以上かかる場合がある
- 都市銀行での事例：申込書の記入方法や、在留期間6か月以上経過が必要など厳しいルールがある銀行もあるため、基本的に実習生の給与口座開設では利用ができない状況
- 金融機関では、事前の訪問予約や、予め申込書の記入をしても、窓口の実習生を連れて行くとあまりいい顔をされず、不親切な対応をされることが多いのが現状。
(実習生管理団体F)