

WISE送金 利用登録マニュアル

審査の登録手順（登録操作マニュアル）

取引担当者が入力

対象：1回あたり100万円を超える高額税還付がある企業様（1免税取引が1000万円超）は、送金会社（資金移動業1種：ワイズペイメントジャパン株式会社）による事前金融審査が必要です。

所要時間：30～40分

全体の流れ

事前準備	必要書類・株主リストの用意、英語ページの翻訳設定	P.5～10
事前準備	実質的支配者・株主リストの確認（どなたを登録するか）	P.8
STEP 1	JPリファンド管理システムにログイン	P.11
STEP 2	「高額送金事前審査」ページで委任状・印鑑証明書を提出	P.12～13
STEP 3～8	Wise画面で会社情報・取引担当者・代表取締役の情報を入力	P.14～20
STEP 9	実質的支配者の登録【1名の場合】（分岐の案内はP.21）	P.22～24
STEP 9	実質的支配者の登録【複数いる場合】 2人目以降の追加・株主リスト提出	P.25～30
STEP 10～14	スマートフォンで本人確認（身分証・認証コード・セルフイー）	P.31～35
STEP 15～19	利用目的・取引予定額・資金源を選択し、入力完了（KYB完了）	P.36～40
STEP 20	返金口座の登録（Wiseの審査を待たずに先に登録できます）	P.41
審査・結果確認	審査結果は1～5営業日以内にメールでお知らせ（差し戻し時はP.42）	P.40～42

注意事項 | 最初に知っておくべき重要事項

このマニュアルの対象者

本マニュアルは、**代表者（代表取締役）以外の担当者が手続きを行う場合**を対象としています。
代表者ご本人が手続きを行う場合は、「**代表者用マニュアル**」をご確認ください。

本人確認を行うのはどなた？

今回のマニュアル



代表者以外の担当者が手続き



取引担当者が本人確認を実施



ご自身の身分証明書+セルフイー

代表者（代表取締役）本人が手続きする場合



代表者本人が、ご自身の身分証明書を使用して
本人確認（セルフイー）を実施

入力内容は必ず確認してください



住所・氏名・法人番号などを誤って登録すると、登録完了後は**ご自身では修正できません**。

修正には、サポートデスクを通したWise Paymentsへの修正依頼が必要となり、対応完了まで数営業日かかる場合があります。

そのため、各項目は**入力する前に、必ず内容をご確認ください**。

審査についてのお問い合わせ



この画面以降は、ご自身で入力内容を修正できません。

誤って入力・選択した場合は、ご自身で変更せず、サポートデスクへお問い合わせください。



その他ご不明な点やご質問がある場合は、下記までお問い合わせください。

スマートテクノロジーズ&リソーシーズ株式会社

「サポートデスク」

MAIL : jprefund@smartdetax.com

件名 : 「WISE審査について」 + 会社名

例 : WISE審査について | 株式会社メンゼイ

お問い合わせの際は、必ず**会社名を記載**してください。

TEL : 050-8896-1190 (平日 10:00~17:00)

事前準備 | お手元にご用意ください（1/2）提出する書類

会社の履歴事項全部証明書（登記簿謄本）

【Wiseの確認ページで提出】

- ▶ 過去6か月以内に発行されたもの
- ▶ 一部ではなく、書類のすべてのページが必要です
- ▶ PDF・JPEG・PNG（10MB以下）



取引担当者の身分証明書

【Wiseの確認ページで提出】

- ▶ マイナンバーカード、運転免許証、日本のパスポート、在留カードのいずれか
- ▶ **現住所が記載されている必要があります**（会社情報の入力画面で登録する担当者住所と一致している必要があります）
- ▶ 有効期限内のもの。Wiseの画面でその場で撮影します



委任状

- ▶ Wise指定のフォーマットをダウンロードしてご記入ください。2ページ目に記入例があります
- ▶ 日付は代表印を押印した年月日を記入してください
- ▶ （代理人）にはお手続きをされるご担当者ご自身の氏名・生年月日・日本国内の居住地住所・役職を記入してください
- ▶ （委任者）には法人名・登記上の本店所在地・代表者職（代表取締役等）・代表者名を記入してください
- ▶ 代表者名の横に**代表印（実印）を朱肉で押印**してください。電子印鑑・電子署名は受け付けられません
- ▶ PDF・JPEG・PNG、4MBまで

※**代表印**：法務局に登録されている「**会社実印**」です。



印鑑証明書

- ▶ 発行から6か月以内のものをご用意ください
- ▶ 委任状に押印した代表印が、登記されている実印であることの確認に使われます
- ▶ 法務局の窓口、または登記・供託オンライン申請システムで取得できます。取得した書類をスキャンまたは撮影してください
- ▶ PDF・JPEG・PNG、4MBまで



事前準備 | お手元にご用意ください（2/2）その他の準備

ペンと紙、撮影用のスマートフォン

- ▶ Wiseの画面に表示される認証コードを紙に書き、身分証明書やセルフィー（自撮り）と一緒に撮影します
- ▶ 身分証明書とセルフィーの撮影にスマートフォンが必要です



代表取締役情報の事前確認

取引担当者が代表取締役に代わって審査手続きを行う場合、手続きの途中で**代表取締役の情報を入力する画面**があります。あらかじめ代表取締役本人に以下の情報を確認し、手元に準備してから登録作業を開始してください。

- ▶ 代表取締役のフルネーム
- ▶ 生年月日
- ▶ 代表取締役の身分証記載の住所

なお、**代表取締役本人による本人確認手続きはありません。**
ただし、上記の情報を入力する必要がありますので、登録作業をスムーズに進めるためにも、事前に代表取締役へご確認の上、ご準備くださいませ。



事前準備 | 株主リスト（該当する場合）



株主リスト（該当する場合）

- ▶ 議決権の**25%超（25.1%以上）**を保有する個人がいる場合は、添付「株主リスト_フォーマット.xlsx」のご記入が必要です。
- ▶ 25%超（25.1%以上）を保有する個人が**複数いる場合は、該当する方をすべて記載**してください。
- ▶ **25%以下の株主は、株主リストへの記載は不要**です（Wiseへの実質的支配者の登録も不要です）。
- ▶ 「記入見本」タブと「記入方法」タブをご覧くださいながら、「**様式(記入用)**」タブにご記入ください。
- ▶ 記入後、「**様式(記入用)**」を**PDFで保存**し、登録作業の前にお手元にご準備ください（Wiseの画面でアップロードします）。

【POINT】 どなたが実質的支配者に該当するかは、次ページ「実質的支配者・株主リストの確認」をご覧ください。

実質的支配者・株主リストの確認

Wiseへの登録を開始する前に、株主構成を確認し、実質的支配者（UBO）を特定してください。

実質的支配者 = 議決権の**25%超（25.1%以上）**を保有する個人

① **25%超（25.1%以上）を保有する個人が 1名**

→ **その方1名を実質的支配者として登録します**

例：代表取締役Aさん 80%・株主Bさん 20% → **Aさんのみ登録**（Bさんは、Wiseへの登録・株主リストへの記載ともに不要）

② **25%超（25.1%以上）を保有する個人が 複数**

→ **該当する方をすべて登録します**

例：Aさん 50%・Bさん 30%・Cさん 20% → **Aさん・Bさんを登録**（Cさんは、Wiseへの登録・株主リストへの記載ともに不要）

③ **25%超（25.1%以上）を保有する個人が いない場合**

→ 会社の事業活動に**支配的な影響を有する個人**を確認して登録します

該当する個人もいない場合は、**代表者（代表取締役など）を登録**します

登録手順：STEP1から登録し、1名の場合 → P.22～24 / 複数いる場合 → P.25～30

事前準備 | 英語ページの翻訳設定（Google Chrome 推奨）

英語ページを日本語に翻訳する方法

- 登録手続きの一部では、Wiseの英語ページが表示されます。
- ▶ Google Chromeの翻訳機能を使うと、日本語に翻訳して進められます。
- ▶ 翻訳のやり方は右の手順をご覧ください。

翻訳手順

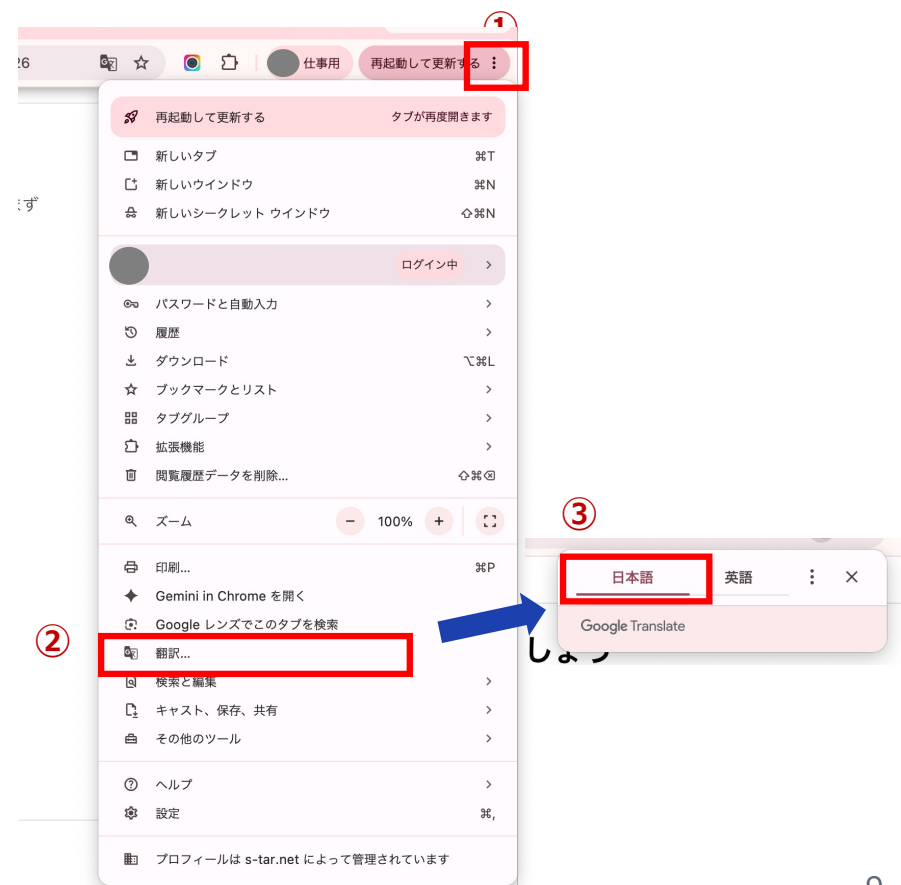
- ① 画面右上の「⋮」（3点マーク）をクリックします
- ② メニューから「翻訳…」を選択します
- ③ 「日本語」を選ぶと、ページが日本語で表示されます

【注意】 翻訳して表示していても、入力欄はマニュアルの案内どおりの文字（ローマ字欄はローマ字）で入力してください。

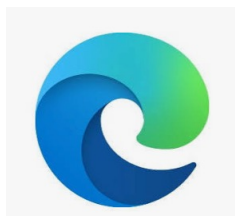
翻訳機能を使用すると、マニュアルに記載されている日本語と画面上の日本語の表記が若干異なる場合があります。

その場合でも、項目の内容を確認し、該当する項目を選択・入力してください。

Google chromeで自動翻訳に設定



事前準備 | 英語ページの翻訳設定（Microsoft Edge・Safari をご利用の場合）



Microsoft Edge（Windowsの標準ブラウザ）

- ① 英語ページの何もないところで右クリックします
- ② 「日本語に翻訳」を選択します
（またはアドレスバー右端の翻訳マークをクリック → 「日本語」 → 「翻訳」）



Safari（Mac・iPhoneの標準ブラウザ）

- ① アドレスバー右側の「ああ」マークをクリック（タップ）します
- ② 「日本語に翻訳」を選択します



どのブラウザが分からない方向け（推奨）

お使いのブラウザが分からない場合は、Google Chrome のインストールをおすすめします。

<https://www.google.com/chrome/>

STEP 1

JPリファンド管理システムにログインする

- ▶ 差出人 **jprefund@smartdetax.com**
件名：**WISE利用登録審査のお願い|JPリファンドサポートデスク**
メールに記載された、ログイン用メールアドレスとパスワードを確認します。
- ▶ 下記URLにアクセスし、ログインします。
<https://partner.jprefund.com/login/>
- ▶ **noreply@jprefund.com** から届く
メールの認証コードを入力し、
「認証する」をクリックします。

The image displays two sequential screenshots of the JPRefund management system login interface, connected by a blue arrow pointing from left to right.

Left Screenshot (Login Page):

- Header: JPRefund logo and JPリファンド管理システム (JP Refund Management System).
- Form Fields:
 - Email Address (メールアドレス): A red dashed box highlights the input field containing "@ you@example.com".
 - Password (パスワード): A red dashed box highlights the input field containing "パスワードを入力" (Enter password).
- Buttons: A red "ログイン" (Login) button.
- Footer: © スマートテック/ロジーズ&リソーシズ株式会社 (© Smart Tech/Logies & Resoos Co., Ltd.) All rights reserved.

Right Screenshot (Verification Page):

- Header: JPRefund logo and JPリファンド管理システム (JP Refund Management System).
- Instructions: A blue box with an information icon (i) contains the text "認証コードを入力" (Enter verification code) and "メールアドレスに送信された6桁の認証コードを入力してください。コードは5分間有効です。" (Enter the 6-digit verification code sent to your email address. The code is valid for 5 minutes).
- Form Fields: A red dashed box highlights the input field for the verification code, which consists of six empty boxes.
- Buttons: A grey "認証する" (Verify) button and a link "ログインに戻る" (Return to login).
- Footer: © スマートテック/ロジーズ&リソーシズ株式会社 (© Smart Tech/Logies & Resoos Co., Ltd.) All rights reserved.

STEP 2

委任状・印鑑証明書を提出する（1/2）

⚠ 注意

この画面以降からご自身で入力内容を修正できなくなります。
誤って入力・選択した場合は、ご自身で変更できません。
サポートデスクまでお問い合わせください。

【POINT】書類の記入方法・注意点はp.5「事前準備：お手元にご用意ください」のページをご確認ください。

- ▶ ログイン後、左メニューの「高額送金事前審査」をクリックし、「必要書類の確認」ページを開きます。
- ▶ 「お手続きをされる方について」で、赤枠の「代表者以外の担当者が手続きします」を選択します。

ページを下にスクロールし、「委任状」の欄で赤枠の「委任状フォーマット（日本語）」をダウンロードして、記入・押印します。

- ▶ 記入済みの委任状と印鑑証明書を、赤矢印の「ファイルを選択」またはドラッグ&ドロップでアップロードします。

STEP 2

委任状・印鑑証明書を提出する（2/2）

- ▶ アップロードが完了すると、ファイル名が緑色のチェック付きで表示されます。
- ▶ 画面下の「委任状・印鑑証明書を受け付けました。」の表示を確認します。
- ▶ 赤枠の「同意画面へ進む →」をクリックします。
- ▶ 作業を中断する場合は、「あとで再開する」をクリックします。

JPrefund

企業管理者: 90340株式会社
shirai+15@s-tar.net

メニュー

- お知らせ
- 取引管理
- 取引
- 高額送金事前審査
- アカウント管理
- ログアウト
- 開発ツール
- APIドキュメント

ペンと紙、撮影用のスマートフォン

Wise の画面ページで提出

- Wise の画面に表示される認証コードを紙に書き、身分証明書やセルフイー（自撮り）と一緒に撮影します
- 身分証明書とセルフイーの撮影にスマートフォンが必要です

委任状

このページでアップロード

- Wise 指定のフォーマット（Letter of Authorisation）をダウンロードしてご記入ください。2 ページ目に記入例があります
- 日付は代表印を押印した年月日を記入してください
- 《代理人》にはお手続きをされるご担当者ご自身の氏名・生年月日・日本国内の居住地住所・役職を記入してください
- 《委任者》には法人名・登記上の本店所在地・代表者職（代表取締役等）・代表者名を記入してください
- 代表者名の横に代表印（実印）を朱肉で押印してください。電子印鑑・電子署名は受け付けられません
- PDF・JPEG・PNG、4MB まで

委任状フォーマット（日本語） Letter of Authorisation (English)

✓ 委任状: letter-of-authorisation-ja.pdf 260 KB 削除

印鑑証明書

このページでアップロード

- 発行から 6 か月以内のものをご用意ください
- 委任状に押印した代表印が、登記されている実印であることの確認に使われます
- 法務局の窓口、または登記・供託オンライン申請システムで取得できます。取得した書類をスキャンまたは撮影してください
- PDF・JPEG・PNG、4MB まで

✓ 印鑑証明書: letter-of-authorisation-ja.pdf 260 KB 削除

委任状・印鑑証明書を受け付けました。

あとで再開する

同意画面へ進む →

STEP 3

Wise利用規約・プライバシーポリシーに同意する

- ▶ 「Wise利用規約・プライバシーポリシーへの同意」ページが表示されます。
- ▶ 「同意事項」の赤枠のチェックボックスにチェックを入れます。
- ▶ 利用規約・プライバシーポリシーの内容は、それぞれのリンクから確認できます。
- ▶ チェック後、赤矢印の「同意して次へ →」をクリックします。

JPrefund

企業管理者: 90340株式会社
shirai+15@is-tar.net

← 必要書類の確認に戻る

Wise 利用規約・プライバシーポリシーへの同意

1回あたり 100 万円を超える高額送金運付がある企業様（1 免税取引が 1000 万円超）は、事前利用登録（会社情報登録・本人確認・送金口座登録）が必要です。以下の利用規約・プライバシーポリシーに同意の上、ご登録ください。

送金額が 100 万円以下の場合、この登録は不要です。

同意事項

☒ Wise 日本 の [利用規約](#) および [プライバシーポリシー](#) に同意します。

キャンセル 同意して次へ →

STEP 4

会社情報を入力する（①～⑥）

① **商号（英語表記）**：会社名を英語表記で入力します

② **法人格**：法人格を選択します

③ **商号（カタカナ）**：会社名をカタカナで入力します

※「&」などの記号は省略します

④ **法人番号**：国税庁から付与される13桁の番号を入力します

※国税庁の「法人番号公表サイト」で会社名を検索すると確認
できます

⑤ **業種（小分類）**：赤矢印のプルダウンから、最も近い業種を
選択します

⑥ **会社所在地**：登記上の本店所在地（郵便番号・都道府県・市
区町村・住所）を入力します

The screenshot shows the '会社情報の入力' (Input of Company Information) page in the JPrefund system. The page is divided into three main sections: '会社情報' (Company Information), '業種' (Business Type), and '会社所在地' (Company Location). The '会社情報' section includes fields for '商号（英語表記）' (Company Name in English), '商号（カタカナ）' (Company Name in Katakana), '法人格' (Legal Entity), and 'Webページ' (Website). The '業種' section includes a dropdown for '業種（大分類）' (Business Type - Major Classification) and a dropdown for '業種（小分類）' (Business Type - Small Classification). The '会社所在地' section includes fields for '郵便番号' (Postal Code), '都道府県' (Prefecture), '市区町村' (City/Town/Village), and '住所' (Address). Red arrows point to the dropdown menus for '業種（小分類）' and '都道府県'.

会社情報	業種	会社所在地
① 商号（英語表記） Smart Technologies & Resources Inc. 英語表記（半角英数字）。例: Sakura Electronics Co., Ltd. 法人格 ② 株式会社 (LIMITED) Webページ https://smartdetax.com/ 任意。入力する場合は https:// から始まる形式。例: https://example.com	③ 業種（小分類） 高級宝飾・時計 貴社の主な取扱商品に近いものを選択してください	④ 法人番号 012345678910 国税庁の法人番号（13 桁） ⑤ 会社所在地 登記上の本店所在地を入力してください。 郵便番号 108-0073 例: 150-0002 市区町村 港区 例: 渋谷区 都道府県 東京都 住所 三田1-1-15 三田ソネットビル3F 例: 渋谷 1-1-1 サクラビル 3F

STEP 5

取引担当者の情報を入力する（⑦・⑧）

- ⑦ お手続きをされる取引担当者：入力している方ご自身の、身分証記載どおりの氏名・生年月日等を入力します
- 取引担当者の会社での立場：役員等でない限り「その他」を選択します
 - 取引担当者メール：代表アドレスではなく、担当者に直接つながるメールアドレスを入力します
 - 取引担当者電話：代表番号やフリーダイヤルではなく、担当者につながる電話番号を入力します
- ⑧ 取引担当者住所：入力している方の身分証記載と同じ住所を入力します
- 入力後、赤矢印の「本人確認に進む →」をクリックします

【注意】 この後、身分証を使用した本人確認があります。⑧の住所は、身分証の記載と異なる住所を入力しないようご注意ください。

JPrefund

企業管理者：90340株式会社
shira+15@s-tar.net

港区
例: 渋谷区

三田1-1-15 三田ソネットビル3F
例: 渋谷 1-1-1 サクラビル 3F

⑦ お手続きをされる取引担当者
取引担当者ご自身の情報を入力してください。代表者が取引担当者を兼務する場合にも入力してください。

姓（ローマ字）*
Tanaka
ローマ字（半角英字）。例: Tanaka

名（ローマ字）*
Taro
ローマ字（半角英字）。例: Taro

セイ
タナカ
カタカナで入力してください。例: タナカ

メイ
タロウ
カタカナで入力してください。例: タロウ

生年月日*
1980/01/01

国籍*
Japan

取引担当者の会社での立場*
その他 (OTHER)
代表者が本人が手続きされる場合はオーナーを選択してください

取引担当者メール*
tanaka_taro@s-tar.net
例: tanaka@example.co.jp

取引担当者電話*
08012345678
送信される国際形式: +818012345678

⑧ 取引担当者住所
取引担当者ご自身の住所を入力してください。会社所在地と同じ場合も、あらかじめ入力が必要です。日本国外にお住まいの場合は国を選択してください。

国*
Japan

郵便番号*
160-0023
例: 150-0002

都道府県*
東京都

市区町村*
新宿区
例: 渋谷区

住所*
西新宿2丁目8番1号
例: 渋谷 1-1-1 サクラビル 3F

キャンセル 本人確認に進む →

STEP 6

履歴事項全部証明書をアップロードする（Wise画面）

ここからはWiseの画面での操作です。履歴事項全部証明書（登記簿謄本）をアップロードし、赤枠の「**続行**」をクリックします。

履歴事項全部証明書（登記簿謄本）をアップロードしてください

履歴事項全部証明書（登記簿謄本）をアップロードしてください。

- 過去6か月以内に発行されている必要があります
- 書類のすべてのページをアップロードしてください

letter-of-authorisation-ja.pdf
アップロード済み

履歴事項全部証明書（登記簿謄本）
PDF、JPEGまたはPNG
(10MB以下)

続行

Services Provided by **7Wise**

業種によっては、販売している製品に関する質問が表示されます。該当する回答を選択し、「**送信**」をクリックします。

販売している製品には、貴石、ダイヤモンド、または金属が含まれていますか？

貴石、ダイヤモンド、金属を使用した製品を販売している場合は、具体的に取り扱い製品をご説明ください

製品詳細
はい、製品には宝石や金属が含まれて...

送信

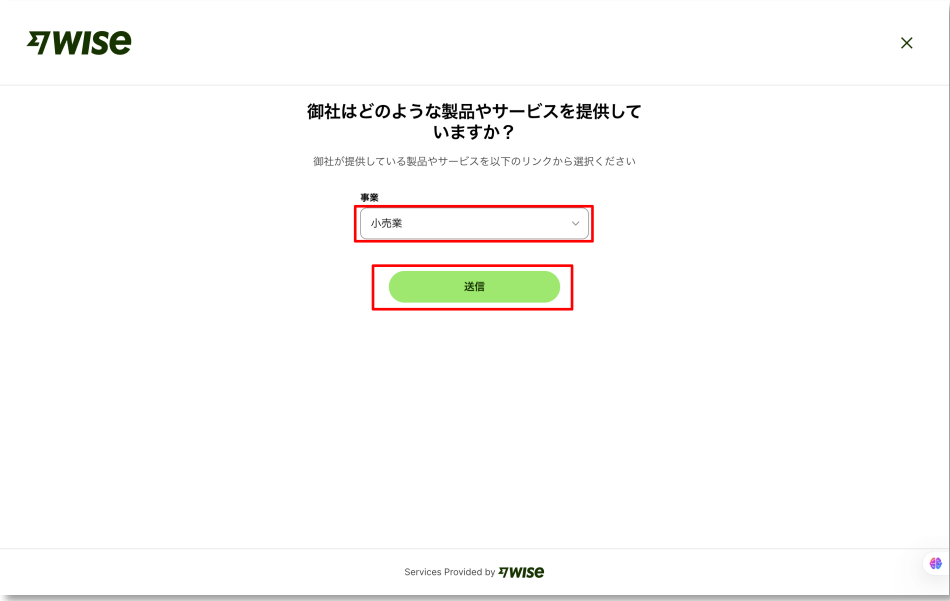
Services Provided by **7Wise**

【POINT】この質問の内容は業種（小分類）によって変わります。
表示されない場合もあります（その場合は、そのまま次の画面へ進んでください）

STEP 7

業種を選択する

「御社はどのような製品やサービスを提供していますか？」の画面では、赤枠の業種のプルダウンで「小売業」を選択し、「送信」をクリックします。



The screenshot shows a web form titled "7Wise" with a close button (X) in the top right corner. The main heading is "御社はどのような製品やサービスを提供していますか？" (What products or services does your company provide?). Below this is a subtext: "御社が提供している製品やサービスを以下のリンクから選択ください" (Please select the products or services your company provides from the following links). There is a dropdown menu labeled "事業" (Business) with "小売業" (Retail) selected. Below the dropdown is a green button labeled "送信" (Send). At the bottom of the form, it says "Services Provided by 7Wise" and there is a small icon in the bottom right corner.

【注意】 業種は必ず「小売業」を選択してください。

STEP 8

会社役員（代表取締役）の情報を入力する

「会社役員をご教示ください」の画面では、システムの都合上、お手続きをされる取引担当者の氏名がデフォルトで入力されています。

お手数ですが、このページは「代表取締役」の氏名・生年月日に修正して入力し、「続行」をクリックしてください。

例：代表取締役氏名：山田一郎 **ローマ字：**Ichiro Yamada
生年月日：1975年5月15日
身分証記載住所：〒231-0023 神奈川県横浜市中区山下町1-2-3

会社役員の登録について

会社役員が複数名いる場合でも、登録が必要なのは代表取締役1名のみです。複数の役員情報を登録する必要はありません。

代表取締役1名のみの情報を入力してください。



STEP 8

補足：代表者が外国籍の場合の入力例



The screenshot shows a web form titled "会社役員をご教示ください" (Please inform us of the company officer). It is for "役員 1" (Officer 1). The form fields are as follows:

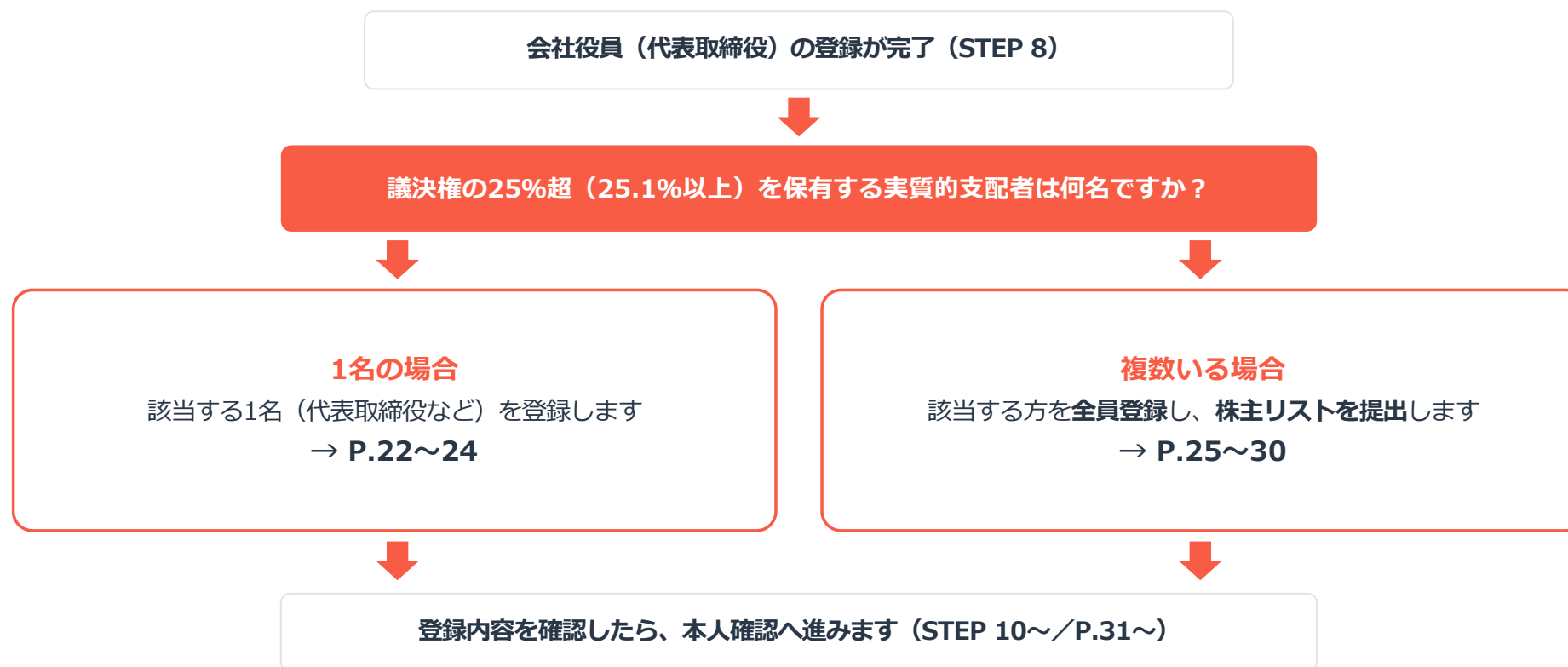
- 正式な名およびミドルネーム (漢字またはローマ字): 王
- 正式な姓 (漢字またはローマ字): 偉
- 生年月日 (西暦): Year: 1978, Month: 9月, Day: 20
- 居住国: 中国

At the bottom, there are two buttons: "続行" (Continue) and "会社役員を追加する" (Add company officer). A red arrow points to the "続行" button. The footer indicates "Services Provided by 7Wise".

•代表者が中国の方の場合（入力例）

- ▶ 氏名：王 偉
- ▶ 生年月日：1978年9月20日
- ▶ 国籍：中国
- ▶ 住所：〒160-0022 東京都新宿区新宿3丁目1-1

実質的支配者（UBO）の登録 | ここからの流れ



※ どちらに該当するか分からない場合は、P.8「実質的支配者・株主リストの確認」をご覧ください。

STEP 9

実質的支配者を登録する【1名の場合】

- ▶ 左の画面で、**代表取締役の氏名**の右にある赤枠の「**実質的支配者として追加する**」をクリックします。
- ▶ 右の画面のように追加されたら、赤枠の「**不足情報を追加する**」をクリックし、続けて情報を入力します。

The screenshot shows the '7Wise' registration interface. At the top, it says '実質的支配者についてご教示ください' (Please provide information about the substantial controller). Below this is an information box explaining that the person must have more than 25% of the voting rights. There are two buttons: '最初の実質的支配者を追加する' (Add the first substantial controller) and 'その他の実質的支配者を入力する' (Enter other substantial controllers). Under '登録済みの方' (Already registered), there are two entries: 'Taro Tanaka' and '一郎 山田' (Ichiro Tanaka). The button '実質的支配者として追加する' (Add as substantial controller) next to '一郎 山田' is highlighted with a red box and a red arrow pointing to it. At the bottom, there is a '続行' (Continue) button.

The screenshot shows the same '7Wise' registration interface, but now '一郎 山田' (Ichiro Tanaka) has been added as a substantial controller. The button '不足情報を追加する' (Add missing information) next to the name is highlighted with a red box and a red arrow pointing to it. The '続行' (Continue) button is still at the bottom.

【POINT】 この質問の内容は業種（小分類）によって変わります。
表示されない場合もあります（その場合は、そのまま次の画面へ進んでください）。

STEP 9

実質的支配者（代表取締役）の住所を入力する【1名の場合】

- ▶ 左の画面で居住国・郵便番号を入力します。住所の候補が表示されない場合は、赤枠の「手動で住所を入力する」をクリックします。

The image displays two sequential screenshots of the 7wise web application interface for entering an address. A blue arrow points from the left screen to the right screen.

Left Screenshot: The title is "次の居住所を入力してください 一郎 山田". It shows input fields for "居住国" (Country) with "日本" selected, and "住所または郵便番号を検索する" (Search for address or postal code) with "2310023" entered. Below these is an error message "エラーが発生しました。 やり直す" and a red-bordered button labeled "手動で住所を入力する" (Manually enter address), which is highlighted with a red arrow.

Right Screenshot: The title is "次の居住所を確認してください 一郎 山田". It shows the address details: "住所" (Address) as "中区山下町1-2-3", "都市・市区町村" (City/Town/Village) as "横浜市", "郵便番号" (Postal code) as "231-0023", "国" (Country) as "日本", and "都道府県" (Prefecture) as "神奈川県". At the bottom is a green button labeled "閉じる" (Close), highlighted with a red arrow.

- ▶ 右の画面で住所の各項目（住所・市区町村・郵便番号・都道府県）を確認・入力し、赤矢印の「閉じる」をクリックします。

【注意】 住所は、事前準備で確認した代表取締役の身分証記載の住所を入力してください。

STEP 9

実質的支配者の登録内容を確認する【1名の場合】

- ▶ 実質的支配者（代表取締役）の情報が登録され、赤丸の位置に緑のチェックマークが付いていることを確認します。
- ▶ 確認できたら、赤矢印の「**続行**」をクリックします。

The screenshot shows the 7wise registration interface. At the top left is the 7wise logo, and at the top right is a close button (X). The main heading is "実質的支配者についてご教示ください" (Please inform us about the substantial controller). Below this is an information box with an 'i' icon stating: "直接・間接的に25%超の議決権を保有する個人を入力してください。該当の個人がない場合、法人の事業活動に支配的な影響を有する個人、または法人の代表者（代表取締役など）を入力してください。" (Please enter an individual who directly or indirectly holds more than 25% of the voting rights. If there is no such individual, please enter an individual who has a dominant influence on the business activities of the corporation, or a representative of the corporation (representative director, etc.).)

Below the information box, there is a list of registered individuals. The first entry is "一郎 山田" (Ichiro Yamada) with the address "中区山下町1-2-3, Japan". This entry is circled in red, and a green checkmark is visible next to the name. To the right of the name is a right-pointing arrow. Below this is a dashed box with a plus icon and the text "その他の実質的支配者を入力する" (Enter other substantial controllers), also with a right-pointing arrow.

Below the dashed box, there is a section titled "登録済みの方" (Already registered). It contains an entry for "Taro Tanaka" with the address "西新宿2丁目8番1号, Japan". To the right of the name is a button labeled "実質的支配者として追加する" (Add as substantial controller).

At the bottom center, there is a large green button labeled "続行" (Continue). A red arrow points to this button.

At the bottom of the interface, it says "Services Provided by 7wise" and there is a small 7wise logo in the bottom right corner.

STEP 9

実質的支配者を登録する【複数の場合】（1/6）

① 「会社役員をご教示ください」で役員1名（代表取締役）を入力し、「**続行**」をクリックします。

※ 「**会社役員を追加する**」はクリックしないでください

② 「**最初の実質的支配者を追加する**」をクリックします。

代表取締役も実質的支配者に含まれる場合は「実質的支配者として追加する」をクリックします

STEP 9

実質的支配者を登録する【複数の場合】（2/6）

③ 追加した方の「不足情報を追加する」をクリックし、情報を入力します。

④ 住所を検索、または「手動で住所を入力する」をクリックします。

実質的支配者についてご教示ください

1 直接・間接的に25%以上の議決権を保有する個人を入力してください。該当の個人がない場合、法人の事業活動に支配的な影響を有する個人、または法人の代表者（代表取締役など）を入力してください。

一郎 山田
Japan

不足情報を追加する

その他の実質的支配者を入力する

登録済みの方

Taro Tanaka
西新宿2丁目6番1号,, Japan

実質的支配者として追加する

続行

Services Provided by Jwise

次の居住所を入力してください 山田 一郎

居住国

日本

住所または郵便番号を検索する

手動で住所を入力する

Services Provided by Jwise

STEP 9

実質的支配者を登録する【複数の場合】（3/6）

⑤ 身分証記載の住所を入力・確認し、「閉じる」をクリックします

。

⑥ チェックマークが付いたらOK。2人目以降は「その他の実質的支配者を入力する」をクリックします。

STEP 9

実質的支配者を登録する【複数の場合】（4/6）

⑦ 2人目の実質的支配者も、居住国から同じように入力していきます。

⑧ 住所を検索、または「手動で住所を入力する」から住所を入力します。

The screenshot shows a web form titled "7wise" with a close button (X). The main heading is "次の居住所を入力してください 恒一 佐藤" (Please enter the next residence for Keiichi Sato). Below this, there is a label "居住国" (Country of Residence) above a dropdown menu. To the right of the dropdown, there is a red text instruction: "同じように入力していく" (Enter in the same way). At the bottom, it says "Services Provided by 7wise" and has a small icon.

The screenshot shows a web form titled "7wise" with a close button (X). The main heading is "次の居住所を入力してください 恒一 佐藤" (Please enter the next residence for Keiichi Sato). Below this, there is a label "居住国" (Country of Residence) above a dropdown menu showing "日本" (Japan). Below the dropdown, there is a search bar with the text "住所または郵便番号を検索する" (Search for address or postal code). Below the search bar, there is a link "手動で住所を入力する" (Enter address manually). At the bottom, it says "Services Provided by 7wise" and has a small icon.

STEP 9

実質的支配者を登録する【複数の場合】（5/6）

⑨ 入力した住所を確認し、「閉じる」をクリックします。

The screenshot shows the 7wise interface for confirming an address. The title is "次の居住所を確認してください 恒一 佐藤". The form fields are: 住所 (Address) with "道玄坂2丁目12番3号", 都市・市区町村 (City/Town/Village) with "渋谷区", 郵便番号 (Postal Code) with "150-0043", 国 (Country) with "日本", and 都道府県 (Prefecture) with "東京都". A green "閉じる" (Close) button is at the bottom. The footer says "Services Provided by 7wise".

⑩ 実質的支配者**全員**に**チェックマーク**が付いていることを確認します。
※ 議決権の25%超（25.1%以上）を保有する方は、全員登録してください

The screenshot shows the 7wise interface for listing substantial controllers. The title is "実質的支配者についてご教示ください". An information box states: "直接・間接的に25%超の議決権を保有する個人を入力してください。該当の個人がない場合、法人の事業活動に支配的な影響を有する個人、または法人の代表者（代表取締役など）を入力してください。". Below this, a list of controllers is shown, each with a checked status: 山田 一郎 (中區山下町1-2-3, Japan), 恒一 佐藤 (道玄坂2丁目12番3号, Japan), and 高橋 恒一 (中區栄3丁目10番5号, Japan). A button "その他の実質的支配者を入力する" is also present. A red box highlights the list of controllers, and a red note says "同じように入力していきます 実質的支配者は全て入力します". Below the list, a section for "登録済みの方" (Already registered) shows "Taro Tanaka" (西新宿2丁目8番1号, Japan) with a button "実質的支配者として追加する". The footer says "Services Provided by 7wise".

STEP 9

実質的支配者を登録する【複数の場合】（6/6）

⑪ 「ファイルをアップロードする」から**株主リストをアップロード**します。

※ 株主リストの内容は P.7「事前準備 | 株主リスト」をご覧ください

⑫ アップロード済みの表示を確認し、「**続行**」をクリックします。

実質的支配者リストをアップロードしてください

書類にすべての実質的支配者が記載されていることをご確認ください。

📎 ファイルをアップロードする

- ✔ 実質的支配者リストのほかに申告受理及び認証証明書も受理できます。
- ✔ 株主リストまたは株主名簿記載事項証明書を提出する場合は、法人の印鑑証明書とともにご提出ください。
- ✔ 上記書類をお持ちでない場合は、実質的支配者が確認できる公式書類をご提出ください。
- ✔ 支配法人がある場合は、その支配法人の実質的支配者が確認できる書類のご提出も必要です。

📎 ファイルをアップロードする

10MB以下のPNG、JPG、またはPDF

株主リストはここからアップロードします

続行

Services Provided by **7wise**

書類にすべての実質的支配者が記載されていることをご確認ください。

📎 ファイルをアップロードする

- ✔ 実質的支配者リストのほかに申告受理及び認証証明書も受理できます。
- ✔ 株主リストまたは株主名簿記載事項証明書を提出する場合は、法人の印鑑証明書とともにご提出ください。
- ✔ 上記書類をお持ちでない場合は、実質的支配者が確認できる公式書類をご提出ください。
- ✔ 支配法人がある場合は、その支配法人の実質的支配者が確認できる書類のご提出も必要です。

✔ スクリーンショット 2026-08-15 3.11.32.png

アップロード済み

📎 ファイルをアップロードする

10MB以下のPNG、JPG、またはPDF

OK

続行

Services Provided by **7wise**

STEP 10

在留資格を確認し、本人確認の準備をする

- ▶ 左の画面で、お客様（取引担当者）の在留資格（日本国籍など）を選択し、赤矢印の「送信する」をクリックします。
- ▶ 右の画面で、赤枠の有効な身分証明書を用意し、「3点の準備ができました」をクリックします。

Wise

お客様に関する情報の確認

日本の法令等遵守のため、お客様の国籍または在留資格を確認させていただきます。

就労ビザ、高度専門職ビザ、学生ビザ、または在留期間のあるその他のビザを保有している場合、「長期滞在ビザ」を選択してください。

☒ 日本国籍

☐ 永住者

☐ 長期滞在ビザ

送信する

お客様の回答によって、利用できるサービスや機能に影響することはありません。

Services Provided by **Wise**

Wise

本人確認を始めましょう

Wiseを使って世界中で送金、支払いや資金の受け取りをするには、まずお客様の本人確認をさせていただきます必要があります。

以下の3点をご用意ください。

- マイナンバーカードまたはその他の有効な身分証明書（運転免許証、日本のパスポートまたは在留カード）。

選択した書類には、お客様の現住所が記載されている必要があります：

〒160-0023 東京都新宿区西新宿2丁目8番1号

- ペンと1枚の紙。固有の認証コードをメモした紙を身分証明書やセルフイー（自撮り）と一緒に撮影していただきます。
- 身分証明書とセルフイー（自撮り）を撮影するためのスマートフォン。

3点の準備ができました

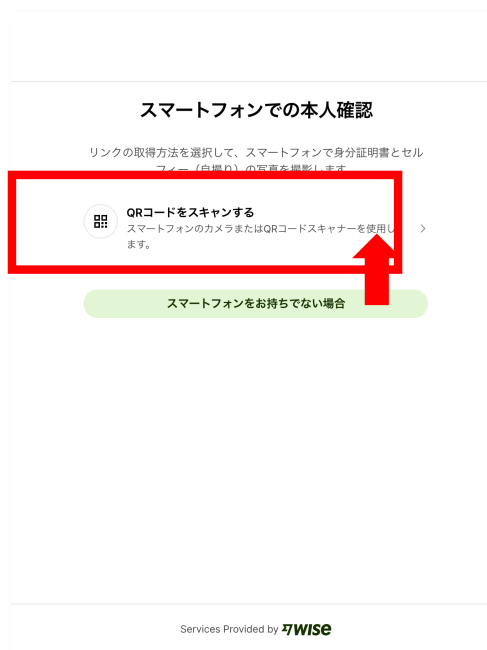
Services Provided by **Wise**

【POINT】 本人確認では「身分証明書」「認証コードを書き写す紙とペン」「撮影用のスマートフォン」の3点を使用します。お手元にご用意ください。

STEP 11

QRコードをスマートフォンで読み取る

- ▶ 「QRコードをスキャンする」を選択し、表示されたQRコードをスマートフォンのカメラで読み取ります
- ▶ スマートフォンがない場合は、PCのカメラ等でも実施可能です



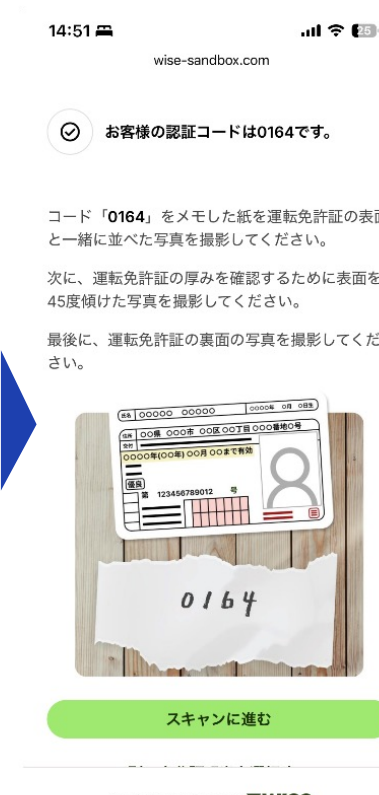
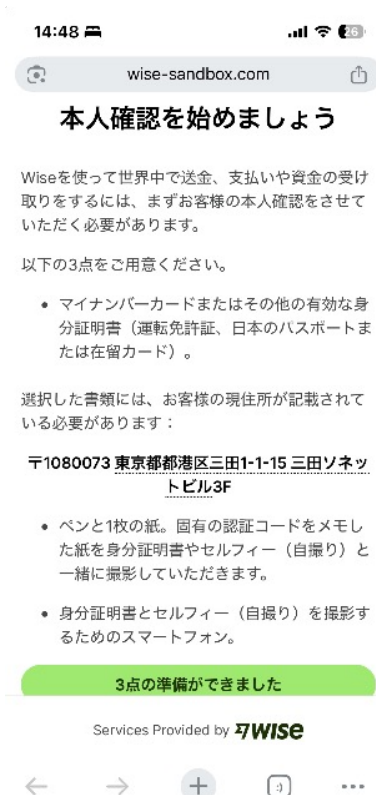
- ▶ **この画面はまだ閉じないでください。**
スマートフォン側の作業完了後に「本人確認を完了しました」を押します
- ▶ QRコードの有効期限は約5分です。
期限が切れた場合、再度リロードし、途中から手続きを開始してください。



STEP 12

【スマホ】身分証を選択し、認証コードを紙に書く

- ▶ QRを読み込むとスマートフォンに本人確認画面が表示されます
- ▶ 用意した身分証明書の種類を選択します
- ▶ 画面に認証コードが表示されるので、
用意した紙に大きく書き写し、
「スキャンに進む」を押します
- ▶ 日本の身分証明書がない場合
(海外在住など)は、
パスポートを選択します



STEP 13

【スマホ】身分証＋認証コードを撮影する

- ▶ 身分証明書の下にコードを書いた紙を置いて撮影します
- ▶ **見切れ・ぼやけ・反射がないように注意してください**
- ▶ 撮影後、写真を確認して「アップロードする」で進みます



STEP 14

【スマホ】セルフィー（自撮り）を撮影する

コードを書いた紙を手に持ち、
顔が隠れないように自分を撮影します



アップロード後、
完了画面が表示されたら
スマートフォンでの作業は終了です



PCの画面に戻り、
「本人確認を完了しました」を押します



STEP 15

Wiseの利用方法（利用目的）を選択する

- ▶ 「海外の商品、不動産、サービスの支払い」にチェックを入れ、「続行」を押します
- ▶ このWise連携は免税リファンド送金のみを使用されるため、他の用途の項目は不要です

【注意】「海外の商品、不動産、サービスの支払い」を必ず選択してください。他の項目は選択しないでください。

お客様の法人のWiseの利用方法をご教示ください

支払い

☐ サプライヤー、契約者、従業員への支払い

☒ 海外の商品、不動産、サービスの支払い

☐ 会社やグループ内での送金

☐ 家賃、公共料金等の支払い

☐ 住宅ローン、銀行ローン、保険、クレジットカードの支払い

☐ 利益や資産に対する税金

☐ 会社の利益分配または配当の支払い

資金の受け取り

☐ クライアントからの支払いの受け取り

☐ 投資や資金の受け取り

その他

☐ ファンド、株式、債券などへの投資

☐ 寄付の送金または受け取り

☐ その他

続行

Services Provided by **wise**

STEP 16

毎月の取引予定額を選択する

- ▶ 毎月想定される、「100万円超送金」の総額を選択してください
100万円以下の送金は、計算に含める必要はありません（計算不要）

【対象の考え方】

- **対象**：「1回100万円を超える免税販売（送金）」の合計額
- × **対象外**：100万円以下の送金 → 計算しなくてOK
- × 毎月の免税売上**すべて**を対象にするものではありません

【例】

毎月の免税売上が**10億円**あり、そのうち「100万円を超える免税販売」の合計が**3億円**ある場合

→ 3億円の10%相当が消費税なので、「**3,000万円**」を選択してください
（画面では「11,000,001～43,500,000 JPY」に該当します）

- ▶ 金額帯は審査の判断材料になります。できるだけ実態に近い金額を選択してください
- ▶ 実際の取引額が超過しても変更申請は不要です。（Wiseがモニタリングし、必要な場合のみ追加確認の連絡があります）

Wiseアカウントでの毎月の取引予定額をご教示ください

この金額には、予定している支払い、送金、およびWiseデビットカードでの決済額を含めてください。

毎月の会計金額

選択してください

- 0-110,000 JPY
- 110,001-1,100,000 JPY
- 1,100,001-11,000,000 JPY
- 11,000,001-43,500,000 JPY
- 43,500,001-110,000,000 JPY
- 110,000,001+ JPY

※ 英語表記で表示される場合がありますが、同じ意味です。

7wise

How much money do you expect to go through your account each month?

This would include incoming payments, transfers and debit card spending.

毎月の会計金額

110,001-1,100,000 JPY

続行

戻る

Services Provided by 7WISE

STEP 17

資金源を選択する①（法人の資金源）

- ▶ 「収益」にチェックを入れ、「続行」を押します
- ▶ 書類が必要となります。と上記に記載がありますが、
証明書類は、原則提出不要です。
Wiseから個別に依頼があった場合のみ、案内に従ってオンボーディング画面からアップロードしてください

【注意】「収益」を必ず選択してください。
他の項目は選択しないでください。

お客様の法人の資金源をご教示ください

すべての資金源をご教示ください。資金源を証明する書類が必要となります。

☒ **収益**
商品やサービスの販売による収入。

☐ **自己資金**
個人の収入、投資、またはローンからの資金。

☐ **ビジネスローン**
金融機関、企業、個人から借りた資金。

☐ **資金調達と株主による投資**
株式契約またはサブスクリプションを通じた投資家からの資金。

☐ **投資収入**
資産の売却、キャピタルゲイン、利息または配当による資金。

☐ **寄付**
ギフトとして寄付された資金。

☐ **助成金**
特定の活動から寄付された資金。

☐ **法務**
法的手続きによって得た資金。

続行

Services Provided by **7Wise**

STEP 18

資金源を選択する②（日常的な事業運営のための資金源）

- ▶ 「自己資金」にチェックを入れ、「続行」を押します

【注意】「自己資金」を必ず選択してください。
他の項目は選択しないでください。

日常的な事業運営のための資金源をご教示ください

これは給与やオフィススペースなど、事業を運営するための支払いに使用する資金源です。

☒ 自己資金
個人の収入、投資、またはローンからの資金。

☐ 資金調達と株主による投資
株式契約またはサブスクリプションを通じた投資家からの資金。

続行

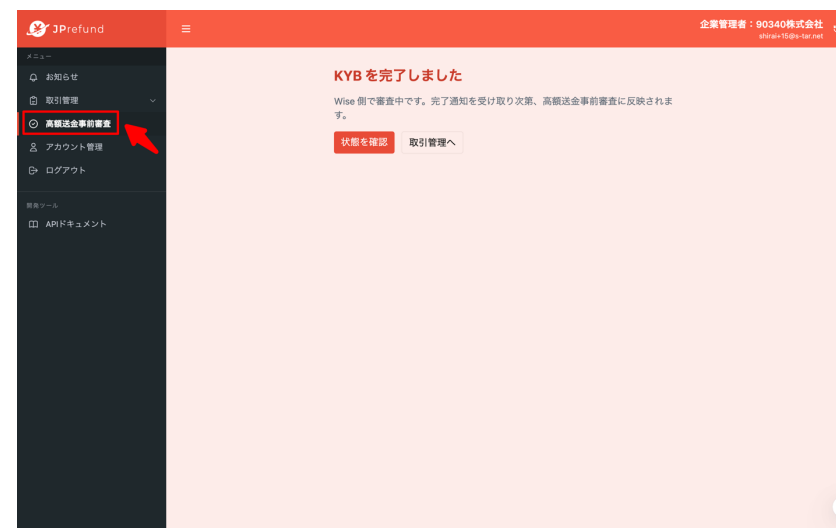
[戻る](#)

STEP 19

入力完了（KYB完了）

STEP 19 完了後の流れ

- 1 **KYBを完了しました**（完了画面に遷移します）
- 2 Wise側で審査が開始されます
- 3 「**状態を確認**」を押すと、審査ステータスを確認できます
- 4 審査結果を待ちます
- 5 **1～2週間以内**に、弊社サポートデスクからメールで結果をお知らせします



※ 本画面は、左メニューの「高額送金事前審査」（赤枠）をクリックすると表示できます。



審査結果はメールでも届きます

差出人：JPリファンド（海外送金会社）

メール：jprefund@smartdetax.com

件名：【大切なお知らせ】送金会社による審査完了のお知らせ

審査結果の確認について

- ▶ 審査結果は**1～2週間以内**に、弊社サポートデスクよりメールでお知らせします。
- ▶ この画面のほか、**JPリファンド管理システム**からも確認できます。
- ▶ 「差し戻し」となった場合は、本マニュアル最終ページ「審査結果が「差し戻し」となった場合」を参考にご対応ください。

STEP 20

返金口座を登録する

- ▶ 「返金口座はいますぐ登録できます」の欄にある「返金口座を登録する」をクリックします
- ▶ 返金口座（返金時の受取口座となる貴社名義の日本の銀行口座）は、Wiseの本人確認・審査を待たずに先に登録できます
- ▶ 先に登録しておく、審査完了と同時にすべての手続きが完了します
- ▶ 「返金口座情報の登録」画面が開いたら、銀行口座情報を入力し、「登録する」を押します

The image displays two screenshots of the 3Prefund Wise account setup interface. The top screenshot shows the '現在の手続き' (Current Process) section, which includes a table with the following information:

現在の手続き	本人確認ステータス
手続の進捗	入力待ち
本人確認の入力が必須	Wise Profile ID
責任状・印鑑証明書	29834366
Wiseへ提出済み	
2026/04/14 14:00:54	
開始日時	
2026-08-14T14:00:48+09:00	

Below this table, there is a section titled '本人確認・企業情報の入力が必要です' (Input of personal and company information is required). It states that the user must input their personal and company information on the Wise registration page. A red box highlights the '返金口座を登録する' (Register Refund Account) button, which is also pointed to by a red arrow.

The bottom screenshot shows the '返金口座情報の登録' (Register Refund Account Information) form. It includes the following fields:

- Email (例: example@example.co)
- 口座名義人 (例: example@example.co)
- 金融機関コード (例: 1234567)
- 支店コード (例: 1234567)
- 口座番号 (例: 1234567)

The form also includes a '登録する' (Register) button and a 'キャンセル' (Cancel) button.

参考

審査結果が「差し戻し」となった場合

- ▶ 差し戻しがあった場合、「高額送金事前審査」のページは右の例のような表示になります。
- ▶ 「本人確認・企業情報の入力が必要です」の欄にある、赤枠の「**Wise の確認ページへ進む →**」をクリックし、不足している内容を修正・再提出します。
- ▶ 画面下部の「確認・提出が必要な項目」の一覧で、差し戻された項目と対応内容（備考）を確認できます。
- ▶ 審査結果は、1～2週間日以内に、弊社サポートデスクよりメールでお知らせします。

【POINT】対応方法がご不明な場合は、サポートデスク
jprefund@smartdetax.comまでお問い合わせください。

高額送金事前審査

1回あたり 100 万円を超える高額送金を行う企業様（1 兆円取引が 1000 万円超）は、送金会社（資金移動業 1 種「ワイズ・ペイメンツ・ジャパン株式会社」）による事前金融調査が必要です。このページでは、必要書類の提出・会社情報の登録・本人確認・送金口座の登録の進捗を確認できます。

送金額が 100 万円以下のみの方は、この登録は不要です。

現在の進捗

手続きの進捗	本人確認ステータス
本人確認の入力が必要	入力待ち
委任状・印鑑証明書	Wise Profile ID 131886224
Wise へ提出済み	
2026/08/14 14:48:19	
開始日時	
2026-08-14T14:48:13+09:00	

※記録簿未・身元証明書など Wise の画面で提出する書類の状況は、下の「確認・提出が必要な項目」をご確認ください。

本人確認・企業情報の入力が必要です

会社情報の登録は完了しました。次は Wise の確認ページで、取引相手者の本人確認と企業情報を入力してください。下のボタンから進めます。（このリンクは 1 回のみ有効なリンクになりますが、その場合も自動で再発行されます。）

Wise の確認ページへ進む → 最新状態を取得

✓ **送金口座は登録済みです**
 送金時の受取口座の登録が完了しています。Wise の本人確認・審査が完了すると、すべての手続きが完了します。

確認・提出が必要な項目
 Wise から取得した審査項目です（15 件 / 取得開始 2026-08-14T16:36:39+09:00）

Wise から差し戻された項目があります（1 件）

OTHER
 Additional information is required. Please provide an explanation, supporting documents, or both.
 入力内容: 印鑑証明書の再提出をお願いします。

項目	現在の状態	理由
OTHER	未提出	OTHER Additional information is required. Please provide an explanation, supporting documents, or both.
法人情報	審査中	—
取締役の確認	審査中	—
株主の確認	審査中	—
企業 Web サイト	審査中	—
日本の法人登記事項証明書（開業事項全部証明書）	審査中	—
取締役情報	確認済	—
月間想定取引額	確認済	—
株主情報	確認済	—
事業資金の出所（詳細）	確認済	—
事業の利用目的	確認済	—
在留資格（日本国内の居住ステータス）	確認済	—
本人確認書類（生体認証チャレンジ付き顔照）	確認済	—
本人セルフイー（生体認証チャレンジ付き）	確認済	—
本人確認方法の選択（日本）	確認済	—