

株式会社中国銀行（以下「当行」といいます。）は、マネー・ローンダリングおよびテロ資金供与の防止が国内のみならず国際的にも要請されている重要な課題であることを認識し、かかる課題に厳正に応えるため管理態勢を構築し、業務を遂行する基本方針として次のとおり本方針を定めます。

1．運営方針

当行は、マネー・ローンダリングおよびテロ資金供与（ 1 以下「マネー・ローンダリング等」といいます。）の防止に関して役割および責任を明確にし、適時的確に対応できる行内態勢を整備します。

2．取引時確認（ 2）

- ・当行は、取引時確認について、適時的確に対応できる行内態勢を整備します。
- ・当行は、取引時確認について、適時的確に対応するため役職員に継続的に研修を行い、関係法令および事務規定について周知徹底を図ります。

3．資産凍結等の措置に係る確認（ 3）

- ・当行は、テロリスト等に対する資産凍結等の措置に係る確認について、適時的確に対応できる行内態勢を整備します。
- ・当行は、テロリスト等に対する資産凍結等の措置に係る確認について、適時的確に対応するため役職員に継続的に研修を行い、関係法令および事務規定について周知徹底を図ります。

4．疑わしい取引の届出（ 4）

- ・当行は、疑わしい取引の届出について、適時的確に対応できる行内態勢を整備します。
- ・当行は、疑わしい取引について、法令に基づき、速やかに当局に届出を行います。
- ・当行は、疑わしい取引の届出について、適時的確に対応するため役職員に継続的に研修を行い、関係法令および事務規定について周知徹底を図ります。

5. 遵守状況の検証

当行は、マネー・ローンダリング等の防止に関する遵守状況を点検し、その点検結果を踏まえて継続的に行内態勢の改善に努めます。

1. マネー・ローンダリングとは、「犯罪により得た収益を、あたかも正当な取引で得た資金であるかのように見せかけるため、その出所を隠したりすること」を指し、テロ資金供与とは、「爆弾テロやハイジャック等のテロ行為の実行を目的として、そのために必要な資金をテロリストに提供すること」を指します。
2. 取引時確認とは、「犯罪収益移転防止法に基づき、お客さまの氏名・住居・生年月日等の確認が金融機関に義務付けられていること」を指します。
3. 資産凍結等の措置に係る確認とは、「外為法令に基づき、資産凍結等の経済制裁措置に係る対象者が否かを確認することが金融機関に義務付けられていること」を指します。
4. 疑わしい取引の届出とは、「犯罪収益移転防止法に基づき、お客さまから受取ったお金が犯罪による収益である疑いがある場合、またはお客さまが犯罪による収益を隠匿などしている疑いがある場合には、金融庁に届け出ることが金融機関に義務付けられていること」を指します。

以上

Policy on the Prevention of Money Laundering, etc.

The Chugoku Bank, Limited

The Chugoku Bank, Limited (hereinafter, the “Bank”), based on the recognition that prevention of money laundering and terrorist financing is a priority task required not only domestically but also from the rest of the global community, has set up a management system in order to strictly address this task and has set forth the following policy as a basis for execution of operations.

1. Management Policy

The Bank shall clarify roles and responsibilities associated with the prevention of money laundering and terrorist financing (*1 hereinafter collectively, “Money Laundering, etc.”) and establish an internal system capable of responding to Money Laundering, etc. in a timely and accurate manner.

2. Verification at the Time of Transaction (*2)

- The Bank shall establish an internal system capable of conducting verifications at the time of transaction in a timely and accurate manner.
- The Bank shall continually give training to its officers and make them thoroughly understand related laws, regulations and administrative rules, in order to conduct verifications at the time of transaction in a timely and accurate manner.

3. Confirmation of Sanctions Including Freezing of Assets (*3)

- The Bank shall establish an internal system capable of confirming sanctions including the freezing of assets of terrorists, etc., in a timely and accurate manner.
- The Bank shall continually give training to its officers and make them thoroughly understand related laws, regulations and administrative rules, in order to confirm sanctions including the freezing of assets of terrorists, etc., in a timely and accurate manner.

4. Notification of Suspicious Transactions (*4)

- The Bank shall establish an internal system capable of notifying suspicious transactions in a timely and accurate manner.
- The Bank shall promptly notify the authorities of suspicious transactions in accordance with laws and regulations.
- The Bank shall continually give training to its officers and make them thoroughly understand related laws, regulations and administrative rules, in order to notify suspicious transactions in a timely and accurate manner.

5. Verification of the Status of Compliance

The Bank shall inspect the status of compliance with regard to the prevention of Money Laundering, etc., and based on the results of such inspections, shall continually make efforts to improve its internal system.

*1. Money laundering refers to “the act of concealing the source of funds obtained from criminal activities, in order to make them appear as though they were obtained from legitimate transactions,” and terrorist financing refers to “the act of providing terrorists with funds necessary for committing terrorist acts, including bomb attacks and hijacking.”

*2. Verification at the time of transaction refers to “the mandatory verification by financial institutions of a customer’s name, address, date of birth, etc., pursuant to the Act on Prevention of Transfer of Criminal Proceeds.”

*3. Confirmation of sanctions including freezing of assets refers to “the mandatory confirmation by financial institutions of whether a customer is subject to economic sanctions, including the freezing of assets, etc., pursuant to the foreign exchange laws.”

*4. Notification of suspicious transactions refers to “the mandatory notification to the Financial Services Agency by financial institutions, in a case where a fund deposited by a customer is under suspicion of proceeds obtained from a criminal activity, or in a case where a customer is under suspicion of concealing proceeds obtained from a criminal activity, pursuant to the Act on Prevention of Transfer of Criminal Proceeds.”