

# 社会的責任への対応

## 法令等遵守（コンプライアンス）の体制

当行は、法令等遵守に関する取組姿勢を明確化し、その実効性を確保するため、「法令等遵守方針」を制定しています。また、役職員が法令等遵守を重視し、業務の適法な運営を確保するため、「法令等遵守にかかるガイドライン（遵守基準）」を制定し、法令等遵守に関する具体的な指針（基本指針）と行動基準を明示しています。

### 法令等遵守にかかるガイドライン（遵守基準）

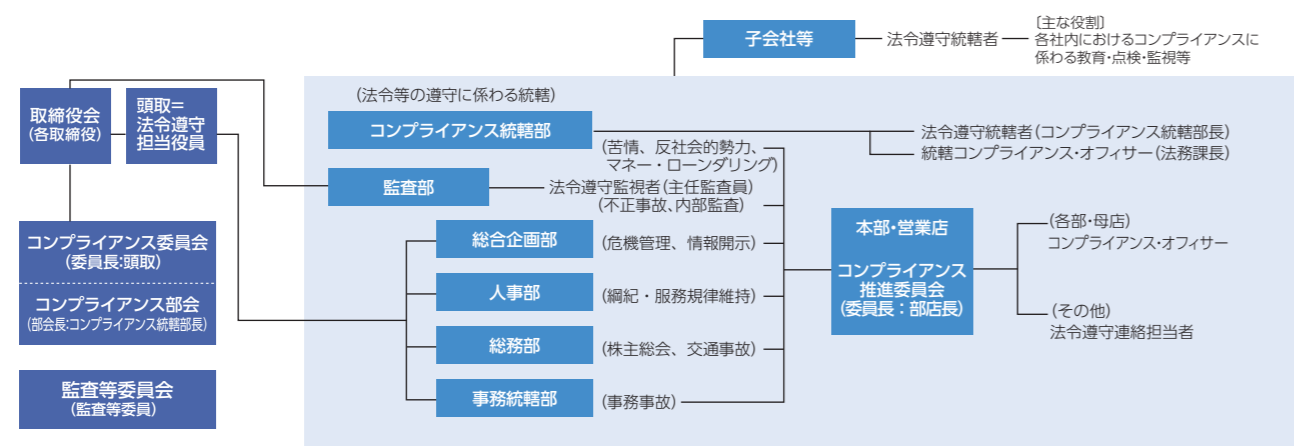
#### 【基本指針】

- 1.（銀行の社会的責任）透明かつ健全な経営に徹し、もって信用秩序と円滑な金融の維持に最大限の意を払います。
- 2.（コンプライアンスの徹底）法令や企業倫理を遵守し、公正で誠実な行動を徹底します。
- 3.（反社会的勢力との対峙）社会の秩序や安寧に脅威を与えるものに対しては確固たる信念をもって対処します。
- 4.（地域社会発展への貢献）地域からお客様から広く社会から信頼を得られる金融サービスを提供し、「良き企業市民」として銀行と地域の共存に努めます。
- 5.（健全な職場風土の推進）自由闊達な職場の気風の醸成に努め、健全な職場づくりを推進します。

#### 【行動基準】

- 1.（コンプライアンスの履行）わたしたちは、法令・定款・就業規則・行内規定を遵守しその職責を果たします。
- 2.（不公正取引の排除）わたしたちは、お客様に対して不公正な取引を強要しません。
- 3.（守秘義務）わたしたちは、お客様や銀行の秘密情報、公表に至らない重要情報を他に漏らしません。
- 4.（正確な報告義務）わたしたちは、法令や行内規定で定められた報告を怠ったり虚偽の報告をしません。
- 5.（職務専念義務）わたしたちは、銀行の公共性と高い社会的責任を自覚しその職務に専念します。
- 6.（不当な指示命令の受任排除）わたしたちは、権限を超えまたは権限を逸脱した指示命令には従いません。
- 7.（信用・名誉の保持）わたしたちは、銀行の信用を傷つけまたは名誉を汚すような行為をしません。
- 8.（不法な便宜供与の禁止）わたしたちは、法令や行内規定に反してお客様に便宜を図りません。
- 9.（不法な利益行為の禁止）わたしたちは、職務やその地位を利用して不当な利益を図りません。
- 10.（取引先等からの借財の禁止）わたしたちは、お客様や他の役員および行員から正当な理由なしに借財またはその斡旋をしません。
- 11.（適正な社交儀礼の徹底）わたしたちは、職務に関連し社会的相当性を欠く接待や贈答を行いません。
- 12.（職場の秩序維持）わたしたちは、職場の秩序維持に努めます。

## 法令等遵守（コンプライアンス）の体制



※コンプライアンス・オフィサーおよび法令遵守連絡担当者は、コンプライアンスに係わる職務については、上位職位の指示によらず、独立性を確保して遂行する。

## 「反社会的勢力への対応にかかる基本方針」の遵守

当行では、反社会的勢力に断固たる態度で対応し、関係を遮断するため、「反社会的勢力への対応方針」を制定し、役職員に遵守するよう徹底するとともに、「反社会的勢力への対応にかかる基本方針」を当行ホームページに掲載しています。また、普通預金取引規定や銀行取引約定書をはじめとする各種取引規定等に暴力団排除条項を導入し、反社会的勢力との関係遮断に向けた取組みを行っております。

「反社会的勢力への対応にかかる基本方針」についてはこちらよりご覧いただけます。



### 新設

## 「マネー・ローンダリング等防止にかかる当行の方針」の遵守

当行では、マネー・ローンダリング等の犯罪による金融サービスの濫用が、銀行経営における重大なリスクであるとの認識に立ち、マネー・ローンダリング等防止を経営上の重大な課題の一つとして位置付けたうえで、「マネー・ローンダリング等防止にかかる当行の方針」を制定し、当行ホームページに掲載しています。

「マネー・ローンダリング等防止にかかる当行の方針」についてはこちらよりご覧いただけます。



## 「利益相反管理についての当行の方針」の遵守

当行では、利益相反のおそれがある取引に関してお客様の利益を不当に害することのないよう、「利益相反管理方針」および「利益相反管理規定」を制定し、役職員に遵守するよう徹底するとともに、「利益相反管理についての当行の方針」を当行ホームページに掲載しています。

「利益相反管理についての当行の方針」についてはこちらよりご覧いただけます。



## 「プライバシーポリシー」の遵守

金融機関は業務の性格上、お客様の取引情報や個人情報など、適切に保護しなければならない重要な情報を多く有しています。当行では、個人情報を適切に保護するため、「プライバシーポリシー」を制定し遵守するとともに、当行ホームページに掲載しています。

「プライバシーポリシー」についてはこちらよりご覧いただけます。



## 「勧誘方針」の遵守

当行では、お客様に対して金融商品やサービスを勧誘する際の基本方針を示した「勧誘方針」を制定し、役職員に遵守するよう徹底するとともに、「勧誘方針」は、営業店ロビー・キャッシュサービスコーナーに掲示するほか、当行ホームページに掲載しています。

「勧誘方針」についてはこちらよりご覧いただけます。



## 「金融円滑化推進についての当行の方針」の遵守

当行では、現在の経済金融情勢や雇用環境の状況などに鑑み、お借入れおよび返済条件のご変更等にかかるお客様からのご相談等に、より適切に対応するため、「金融円滑化推進についての当行の方針」を制定し、役職員に遵守するよう徹底するとともに、当行ホームページにも掲載しています。

「金融円滑化推進についての当行の方針」についてはこちらよりご覧いただけます。

