

マネー・ローンダリング等防止方針

株式会社山口フィナンシャルグループおよびグループ会社(以下、「当社グループ」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(以下、「マネー・ローンダリング等」といいます)防止の重要性を認識し、以下の方針に基づきマネー・ローンダリング等防止に取り組んでまいります。

[運営方針]

・当社グループは、マネー・ローンダリング等防止にかかる法令等を遵守します。

[組織体制]

- ・当社グループの取締役会は、経営の最重要課題としてマネー・ローンダリング等防止態勢を構築します。
- ・当社グループは、マネー・ローンダリング等防止の有効性や効率性を確保するため、一元的な内部管理態勢を整備します。

[取引時確認]

・当社グループは、取引時確認について、適時適切に必要な措置を実施するため、内部管理態勢を整備します。

[顧客管理措置]

・当社グループは、リスクベース・アプローチに基づいた適切な顧客管理を実施し、分析することにより、リスクの低減措置を見直す等、継続的にマネー・ローンダリング等防止態勢の改善を図ります。

[経済制裁・資産凍結]

- ・当社グループは、経済制裁法規制に関する適用法令等に従い、当社グループの定める規定等を遵守します。
- ・当社グループは、資産凍結に関する適用法令等に従い、法人及び個人に対する資産凍結の措置を講じます。

[贈収賄禁止・汚職防止]

- ・当社グループは、賄賂の要求を受けた場合、これを拒否するとともに、社会通念上相当と認められる程度を超える接待・贈答、寄付および献金を行いません。
- ・当社グループは、会社での立場・権限を利用して、取引先などから私的利益を図るような要求は行いません。
- ・当社グループは、あらゆる形態の汚職行為に関与しません。

[研修]

・当社グループは、マネー・ローンダリング等防止に係る業務運営の定着を図り、その実効性を確保するために、役職員に対する研修を継続的に実施します。

[疑わしい取引の届出]

・当社グループは、顧客との取引状況を日常的にモニタリングし、検知した疑わしい顧客や取引については、速やかに当局に届出を行います。

[遵守状況の監査]

・当社グループは、マネー・ローンダリング等防止態勢の適切性等を監査し、態勢のさらなる改善に努めます。

【本方針に基づく取組を実践するグループ会社】

山口銀行、もみじ銀行、北九州銀行、ワイエム証券、ワイエムリース、やまぎんカード、もみじカード、井筒屋ウィズカード、ワイエムアセットマネジメント、山口キャピタル、ワイエムライフプランニング

以上

Anti-Money Laundering Policy

The Yamaguchi Financial Group, Inc. and our group companies ("YMFG") recognizes the importance of anti-money laundering and counter terrorist financing (AML/CFT). YMFG will work on AML/CFT continuously based on the following policy.

[Operation Policy]

- YMFG shall comply with laws and regulations relating to AML/CFT.

[Organizational Structure]

- The YMFG's Board of Directors shall establish money laundering prevention systems as the top management issue.
- YMFG shall develop a unitary internal control system to ensure the effectiveness and efficiency of AML/CFT.

[Time of Transaction]

- YMFG shall develop internal control system in order to carry out necessary and timely measures in an appropriate manner on transaction confirmation.

[Customer Management Measures]

- YMFG shall continue to improve its money laundering prevention system, reviewing risk mitigation measures, analyzing and conducting appropriate customer due diligence processes based on a risk-based approach.

[Sanctions and Freezing Asset]

- YMFG shall comply with relevant provisions etc., promulgated by YMFG, pursuant to the applicable laws, rules and regulations concerning sanctions.
- YMFG shall take asset-freezing measures in respect of entities and individuals, pursuant to applicable laws, rules and regulations concerning asset freezing.

[Anti-Bribery & Prevention of Corruption]

- YMFG shall consistently refuse any demand for a bribe and offer no gifts and entertainment, charitable, philanthropic and political donations that exceed social norms.
- YMFG shall not use our statuses or positions in the companies to seek personal interests from customers as well as business partners.
- YMFG shall not engage in or be involved in any form of corruption.

[Training]

- YMFG shall continuously carry out the training for executives and employees to establish business operations related to money laundering prevention and ensure its effectiveness.

[Suspicious Activity Report]

- YMFG shall monitor the transaction status with customers on a daily basis and promptly notify the authorities about suspicious customers and transactions detected.

[Audit for the Status of Compliance]

- YMFG shall audit the appropriateness of money laundering prevention system and make an effort to further improve the system.

[The Group Companies which conduct AML/CFT activities under this Policy]

Yamaguchi Bank , Momiji Bank , Kitakyushu Bank ,YM Securities , Izutsuya Withcard , YM Lease , Yamagin Card , Momiji Card ,YM Asset Management ,Yamaguchi Capital ,YM Life Planning