

マネー・ローンダリングおよびテロ資金供与防止に関する基本方針

株式会社秋田銀行

株式会社秋田銀行（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（以下、「マネー・ローンダリング等」といいます。）の防止に向けた適切な管理態勢を構築するために、業務を遂行する方針を以下のとおり定めます。

1 運営方針

当行取締役会は、マネー・ローンダリング等防止を経営上の重要な課題として位置づけ、主体的かつ積極的に関与して適切な管理態勢を構築します。

2 組織態勢

当行は、マネー・ローンダリング等防止対策の責任者および統括部署を定めて管理態勢を構築し、関係部署連携のうえ組織全体で横断的に対応します。

3 リスクベース・アプローチによる管理

当行は、リスクベース・アプローチの考え方に基づき、当行が直面しているマネー・ローンダリング等に係るリスクを特定・評価し、リスクに見合った低減措置を講じます。

4 顧客管理

当行は、顧客情報や取引内容等の調査・確認を適切に行い、その情報を常に最新の状態に保つために継続的な顧客管理を実施します。

5 疑わしい取引の届出

当行は、営業店からの報告または取引モニタリング・フィルタリングにて検出した疑わしい取引等を適切に処理し、速やかに当局に届出をいたします。

6 コルレス先の管理方針

当行は、コルレス先の情報を定期的に収集してリスクを評価し、その評価結果に基づいて適切な方策を講じます。また、実態のない架空銀行との取引は遮断します。

7 役職員の研修

当行は、取引時確認や取引記録の作成など マネー・ローンダリング等防止に関する顧客管理が適切に行われるよう、役職員への研修を継続的に実施します。

8 有効性の検証

当行は、マネー・ローンダリング等防止に向けた取り組みの有効性を検証し、その検証結果を踏まえて、継続的な態勢の改善に努めます。

(以 上)

用語説明

➤ マネー・ローンダリング

犯罪によって得た収益を、その出所や真の所有者が分からないようにして、捜査機関による収益の発見や検挙を逃れようとする行為のことをいいます。

➤ テロ資金供与

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、その実行のために必要な資金を提供する行為のことをいいます。

➤ リスクベース・アプローチ

金融機関等において、自らが直面しているリスク（顧客の業務に関するリスクを含みます。）を適時・適切に特定・評価し、リスクに見合った低減措置を講ずることをいいます。

➤ 疑わしい取引の届出

法令に基づき、收受した財産が犯罪による収益である疑いまたは関係法令の罪にあたる行為を行っている疑いが認められる場合、犯罪収益等に関する疑いのある取引の情報を当局に届け出ることをいいます。

➤ 取引モニタリング・フィルタリング

取引モニタリングは、口座への入出金といった取引データや顧客情報などから、マネー・ローンダリングや金融犯罪等に利用されていると思われる取引を抽出し、チェックすることをいいます。また、フィルタリングは反社会的勢力、制裁対象者、特殊詐欺等犯罪者など、取引拒絶を含む厳格な対応が求められる高リスク顧客の有無をチェックすることをいいます。

➤ コルレス契約

外国為替取引の際に相手の国にある為替銀行と業務上結ぶ必要のある取決めのことをいいます。この相手先の銀行をコルレス銀行といいます。

(以 上)