

# マネー・ローンダリングおよびテロ資金供与等対策ポリシー

但馬信用金庫は、マネー・ローンダリングおよびテロ資金供与等（以下、「マネロン・テロ資金供与等」といいます。）の防止に向け、適用される関係法令等を遵守し、業務の適切性を確保すべく、基本方針を次の通り定め、管理態勢を整備します。

## 1. 運営方針

理事会は、マネロン・テロ資金供与等の防止を経営上の最も重要な課題の一つとして位置づけ、マネロン・テロ資金供与等の脅威に対し、組織として適切に対応できる管理態勢を構築します。具体的には、組織全体で連携・協働してマネロン・テロ資金供与等のリスクを特定・評価するための枠組みの構築、各部門の利害調整、マネロン・テロ資金供与等リスクの特定・評価を実施するための指導・支援、マネロン・テロ資金供与等リスクの評価結果を踏まえたポリシー・規程・手順等の策定、マネロン・テロ資金供与等リスクを適切にコントロールするために必要となる経営資源の配分等について、主導性を発揮します。

また当金庫のマネロン・テロ資金供与等リスクが変化した場合や、運営上の課題が確認された場合には、改めてポリシー・規程・手順等の見直しを検討し、マネロン・テロ資金供与等対策の実効性を高める対応態勢を構築します。

## 2. 管理態勢

当金庫におけるマネロン・テロ資金供与等対策の主管部は総合企画部とし、総合企画部が関係する各部や営業店等と連携を図りマネロン・テロ資金供与等対策に取り組めます。

また総合企画部担当役員および総合企画部、関係する各部で構成するマネロン対策委員会を設置し、マネロン・テロ資金供与等対策を経営の重要課題の1つとして、マネロン・テロ資金供与等対策に関する取組みを促進し、継続して態勢強化を図ります。

## 3. リスクベース・アプローチ

リスクベース・アプローチの考え方に基づき、当金庫が直面しているマネロン・テロ資金供与等に関するリスクを特定・評価し、リスクに見合った低減措置を講じます。

## 4. 顧客の管理方針

適切な取引時確認を実施し、顧客や取引のリスクに即した対応策を実施する態勢を整備します。また、顧客から定期的な情報収集、取引時の記録等から取引実態等を定期的に調査・分析する等、継続的な顧客管理による対応策の見直しを図ります。

## 5. 疑わしい取引の届出

営業部門からの報告、またはシステムによるフィルタリング・モニタリングで検知した取引を基に、顧客の属性、取引時の状況等を総合的に検証・分析することで、疑わしい顧客や取引等を適切に把握し、当局に速やかに疑わしい取引の届出を行います。

## 6. 資産凍結の措置

テロリスト等に対する資産凍結等の措置を適切に実施します。

## 7. 役職員の研修

継続的な研修を通じて、役職員のマネロン・テロ資金供与等に対する知識・理解を深め、役割に応じた専門性・適合性等を有する役職員の確保・育成に努めます。

## 8. 実効性の検証

マネロン・テロ資金供与等対策の管理態勢について、主管部である総合企画部により営業部門、ATM等における対策の実効性を定期的に検証し、対策の実効性確保に向けた改善を進めるとともに、独立した内部監査部門による定期的な監査を実施し、その監査結果を踏まえて、さらなる改善に努めます。

## 9. 顧客からの理解促進

顧客からの定期的な情報収集に向けて、当金庫のホームページ、営業店、ATM等を活用して周知、広報活動に取り組めます。

以上