

## 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。

### [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

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.

## [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 , Kitakyusyu Bank ,

YM Securities , Izutsuya Withcard , YM Lease , Yamagin Card , Momiji Card