

紀陽フィナンシャルグループの法令等の遵守に関する具体的な取り組みについてお知らせいたします。

紀陽フィナンシャルグループでは、高い倫理観をもち、コンプライアンスを重視する企業風土を醸成していくことを経営の最重要課題の一つとして位置付け、あらゆる法令やルールを厳格に遵守し、社会規範に則った、誠実かつ公正な企業活動に取り組んでいます。

組織としては、グループ内の各社が紀陽フィナンシャルグループの法令等遵守に関する基本方針を自社の規程として採択したうえで、各社が法令等遵守規程を制定し、連携して対応する態勢を構築しています。

## コンプライアンス・プログラムの制定

従業員のコンプライアンス意識の向上を図るため、従業員がコンプライアンスに関し取り組むべき具体的な実践計画として「コンプライアンス・プログラム」を年度ごとに制定し、コンプライアンス態勢の強化に取り組んでいます。

## コンプライアンス研修の実施

階層別研修等においてコンプライアンス研修を実施し、従業員のコンプライアンスに関する知識の涵養と意識の醸成に努めています。

## コンプライアンス・オフィサーによるモニタリング

コンプライアンス・オフィサーが定期的に各店舗を訪問のうえ法令等遵守状況についてモニタリングを実施し、コンプライアンスに関する取り組みの徹底を図っています。

## 内部通報制度等

法令違反や不正行為などのコンプライアンス違反の発生またはその恐れのある行為等を早期に発見し是正するため、従業員が不利な取扱いを受けることなく通報できる内部通報制度を設けています。また、お客さまからのご意見やご相談についてはお客様相談室にて受付しています。

## 個人情報保護について

紀陽フィナンシャルグループでは、個人情報の保護に関する法律および関係法令等を踏まえ、個人情報の適切な保護と利用を実施しています。

また、グループ内の各社は、それぞれ個人情報保護に関してプライバシーポリシー(個人情報保護宣言)を定めており、個人情報の利用目的および個人番号の利用目的とともに公表しています。

### 紀陽銀行 プライバシーポリシー

- 当行は「個人情報の保護に関する法律」および関係法令等を遵守します。
- 当行は、お客様の個人情報を、公表している当行の業務ならびに利用目的の達成に必要な範囲で利用し、それ以外の目的で利用しません。
- 当行は、個人データの安全管理には最大の注意を払い、情報漏えいの防止に努めます。
- 当行は、個人情報取扱に関してお客様からいただくご意見・ご要望等を誠実に検討し、適切な改善を継続的におこなってまいります。

## 反社会的勢力及びマネーロンダリング対策

「紀陽フィナンシャルグループ行動憲章」において「地域社会の秩序や安全に脅威を与える反社会的勢力とは断固として対決し、関係遮断を徹底します。また、国際社会がテロ等の脅威に直面している中で、マネー・ロンダリング対策およびテロ資金供与対策の高度化に努めます。」と定め、組織としての対応方針を明確にしております。

## 内部統制報告制度への対応について

紀陽銀行では、紀陽フィナンシャルグループにおける財務報告の信頼性を確保するため、「財務報告に係る内部統制の基本方針」を制定し、適正な財務報告の作成を最重要事項とした、管理態勢を整備しています。

各業務においておこなわれる取引の発生から、各業務の会計システムを通じて財務報告が作成されるプロセスの中で、虚偽記載や誤りが生じる可能性のある統制上の要点を継続的に評価し、必要な改善をおこなうことで、財務報告の信頼性を確保してまいります。

### ●内部統制報告制度とは

金融商品取引法により、財務報告の信頼性を確保するための内部統制が有効に整備され、適用されているかを経営者が評価したうえで「内部統制報告書」として提出し、その評価結果の妥当性を公認会計士等が監査をおこなうことが義務付けられたものです。