

## Regulatory Compliance Statement – Schedule

### UK Contractual Recognition of Bail-in and Stays

Standard Chartered Bank ("SCB") is subject to the UK Banking Act 2009 (the "**UK Banking Act**") and is regulated by the UK Prudential Regulation Authority (the "**PRA**").

The UK Banking Act grants powers to the Bank of England, including:

- (a) the power to bail-in a failing financial institution, the effect of which may be to write-down or convert (into obligations, shares or other instruments of ownership in any entity) in full or in part, liabilities a failing financial institution may owe to its creditors, and / or otherwise amend or modify such liabilities, unless they are liabilities excluded from bail-in as set out in Section 48B of the UK Banking Act ("**Excluded Liabilities**"), including the following:
  - (i) deposits from individuals and entities covered by the UK Financial Services Compensation Scheme;
  - (ii) any liability to the extent it is secured;
  - (iii) liabilities that arise as a result of holding client assets;
  - (iv) liabilities that arise as a result of a fiduciary relationship;
  - (v) interbank liabilities with an original maturity of less than seven days; and
  - (vi) liabilities to critical commercial or trade creditors.

The exercise of such bail-in powers is subject to protections designed to ensure that creditors receive no less favourable treatment than they would have received had the failing financial institution entered insolvency immediately before the exercise of such bail-in powers ("**UK Bail-in Powers**"); and

- (b) in relation to derivative, repo, securities financing and similar transactions, prohibiting in-scope entities from creating new obligations or materially amending existing obligations under certain financial arrangements unless counterparties have agreed to be subject to a temporary stay on their rights of early termination and close-out ("**UK Stays Rule**").

SCB is obliged to ensure that certain contracts governed by the law of a jurisdiction outside the United Kingdom ("**non-UK law contracts**") include a contractual clause recognising the exercise of UK Bail-in Powers and/or the UK Stays Rule and that its clients or counterparties recognise and agree to be bound by such. To comply with this requirement, non-UK contracts entered into between SCB and you must be amended as set out below.

## 法令遵守表明書 – 別紙

### 英国 ベイルインとステイの契約上の認識

スタンダードチャータード銀行(以下、「弊行」という。)は英国 2009 年銀行法(以下、「**英国銀行法**」という。)の適用を受け、健全性監督機構(以下、「**PRA**」という。)による規制を受けている。

英国銀行法は、以下を含む複数の権限をバンク・オブ・イングランドに委任した。

- (a) 経営困難に陥った金融機関をベイルインする権限。この結果期待される効果は、経営困難に陥った金融機関がその債権者に負っている債務金額の全額もしくは一部が償却もしくは(債務、株式その他のいずれかの事業体に対する所有権を示す証券に)転換されるか、または、当該債務の条件等が修正もしくは改正されること。ただし、当該債務が、英国銀行法第 48B 条の定めによりベイルインができない債務(以下、「**除外債務**」という。)である場合を除く。除外債務には以下のものが含まれる。
  - (i) 英国金融サービス補償制度の対象となる個人および事業体からの預金
  - (ii) 担保された債務
  - (iii) 顧客の資産を保有したことにより発生する債務
  - (iv) 信託関係から発生する債務
  - (v) 当初の満期が 7 日間未満である銀行間債務
  - (vi) 重要な商業上または取引上の債権者に対する債務

かかるベイルインの権限(以下、「**英国ベイルイン権限**」という。)の行使に対しては、債権者が受け取る金額が、当該金融機関がベイルイン権限の行使の直前に支払不能に陥ったならば受け取ったであろう金額よりも少なくなることを防ぐ措置が講じられている。

- (b) デリバティブ、レポ、証券金融および同様の取引に関し、対象となる事業体に対し、取引相手が早期終了およびクローズアウトの権利を一時的に停止(ステイ)するという条件(以下、「**英国ステイ・ルール**」という。)に同意しない限り、一定の金融上の取決めに従って新しい債務を創出することおよび既存債務の条件等を大幅に変更することを禁ずること。

弊行は、英国以外の法域の法律に準拠する一定の契約(以下、「**非英国契約**」という。)に英国ベイルイン権限の行使および英国ステイ・ルールを認識する条項が含まれること、ならびに、弊行の顧客および取引相手が、かかる英国ベイルイン権限の行使および英国ステイ・ルールを認識しこれらに拘束されることに同意することを、確保する義務を負う。この義務を遵守するために、弊行と貴社(貴行)の間で締結する非英国契約は、以下のように変更されなければならない。

## Amendment

1. Where you have a relationship with an SCB branch in Australia, Brunei, Iraq, Japan, Labuan, Philippines, Sri Lanka or United States of America:

You acknowledge and accept (notwithstanding any other agreements, arrangements or understandings) that, in relation to any agreement entered into between SCB and you from time to time, (i) any liability, *save for Excluded Liabilities*, of SCB to you under any such agreement may be written down in full or in part (including reduced to zero), converted in full or in part into other obligations, shares or other instruments of ownership in SCB or another entity, and / or amended or modified (including amendments to amounts due or the dates on which any payments are due, or any other amendment to any contracts with SCB) by the Bank of England (or any other relevant UK resolution authority) under the UK Banking Act; (ii) you are bound by the exercise and effect of the UK Bail-in Powers; and (iii) in respect of any derivative, repo, securities financing and similar transactions with us, you are bound by the exercise and effect of the UK Stays Rule.

2. Where you have a relationship with an SCB branch in Bahrain, Bangladesh, Egypt, India, Indonesia, Jordan, Macau, Oman, Qatar, Saudi Arabia, South Africa, United Arab Emirates or UAE (Dubai International Finance Centre):

You acknowledge and accept (notwithstanding any other agreements, arrangements or understandings) that, in relation to any agreement entered into between SCB and you from time to time in respect of any derivative, repo, securities financing and similar transactions with us, you are bound by the exercise and effect of the UK Stays Rule.

## 変更

1. 貴社（貴行）がオーストラリア、ブルネイ、イラク、日本、ラバアン、フィリピン、スリランカまたは米国の弊行支店と関係を有する場合

貴社（貴行）は、貴社（貴行）と弊行が随時締結する合意に関し、（他の合意、取決めまたは了解の内容等にかかわらず、）以下を認識し、以下に同意する。(i)かかる合意に基づいて弊行が貴社（貴行）に対して負う債務（除外債務を除く）は、バンク・オブ・イングランド（またはその他の関係する英国の破綻処理機関）によって、英国銀行法に従い、その全額または一部を、償却（ゼロまで減額する場合を含む。）もしくは他の債務、株式その他の弊行もしくは他の事業体に対する所有権を示す証券に転換されるか、または、その条件等を変更もしくは修正（支払額の変更、支払期日の変更、その他の弊行との契約の変更を含む。）されることがある。(ii)貴社（貴行）はかかる英国ペイルイン権限の行使および影響を受ける。(iii)弊行とのデリバティブ、レポ、証券金融および同様の取引に関しては、貴社（貴行）は英国ステイ・ルール（英国ステイ・ルール）の行使および影響を受ける。

2. 貴社（貴行）がバーレーン、バングラデシュ、エジプト、インド、インドネシア、ヨルダン、マカオ、オマーン、カタール、サウジアラビア、南アフリカ、アラブ首長国連邦（ドバイ国際金融センター）の弊行支店と関係を有する場合

貴社（貴行）は、弊行とのデリバティブ、レポ、証券金融および同様の取引に関して貴社（貴行）と弊行が随時締結する合意に関しては、（他の合意、取決めまたは了解の内容等にかかわらず、）貴社（貴行）は英国ステイ・ルール（英国ステイ・ルール）の行使および影響を受けることを認識し、これに同意する。