

Regulatory Compliance Statement (the "Statement")

1. Disclosure of Information

The Group ("we", "us" or "our") needs to use and share client information to operate effectively including in connection with our provision of products and services to you and for the purposes of client servicing.

We will keep information provided by or relating to you confidential, except that we may disclose such information, subject to applicable Laws in the jurisdiction(s) where you have a relationship with us, (i) to any Bank Member; (ii) to any Bank Member's professional advisor, insurer, insurance broker or provider of services to facilitate the Group's operations and provision of products and services across multiple countries (such as operational, administrative, data processing and technological service providers) who are under a duty of confidentiality; or (iii) as required by Law or any Authority.

"Affiliate" means, in relation to a company, any of its subsidiaries, holding companies or any other subsidiary of any such holding company and (where applicable) any representative and branch office in any jurisdiction.

"Authority" means, government, quasi-government, administrative, regulatory or supervisory body or authority or court or tribunal having jurisdiction over any Bank Member.

"Bank Member" means Standard Chartered PLC or any of its Affiliates and "Group" means all Bank Members.

"Law" means any law, regulation, rule, directive, order, request, guideline, sanction, embargo and restriction of or agreement with any Authority.

2. Privacy

To comply with applicable Laws and in the course of providing products and services to you, we will need to collect, hold, use and share Personal Information of your Data Subjects.

Our Privacy Statement (www.sc.com/en/privacy-policy) outlines how the Group processes Personal Information. You agree to make your Data Subjects aware of our Privacy Statement.

"Data Subjects" means all individuals whose Personal Information we receive in the course of our banking relationship with you, including your direct and indirect beneficial owners, directors, officers and authorised persons.

"Personal Information" means any information relating to Data Subjects.

3. Compliance with Laws

The Group is committed to complying with Laws (including those related to environmental, social and corporate governance issues, financial crime compliance, anti-money laundering and anti-bribery

法令遵守表明書 (以下、「本表明書」という。)

1. 情報の開示

グループ(以下、「弊行」ともいう。)は効果的に業務を行うために(貴社(貴行)に対する商品・サービスの提供に関連する場合、顧客全般へのサービスを目的とする場合を含む。)、顧客の情報を使用し、共有することを要する。

弊行は、貴社(貴行)から提供されまたは貴社(貴行)に関係する情報を秘密に保持する。ただし、(i)グループ会社に対する提供の場合、(ii)グループ会社の専門的助言者、保険会社、保険ブローカー、もしくは複数の国にわたるグループの業務展開と商品およびサービスの提供を円滑にするサービス提供者(事務、管理、データ処理、技術関係のサービス提供者など)であって、守秘義務を負う者に対する提供の場合、または(iii)法律等もしくは関係当局によって求められる場合には、貴社(貴行)が弊行との関係を有する法域における適用ある法律等に従うことを条件として、かかる情報を提供することができる。

「関連会社」とは、ある企業に関し、法域を問わず、その子会社、持株会社、当該持株会社の他の子会社、並びに(もしあれば)駐在員事務所および支店をいう。

「関係当局」とは、グループ会社に対して管轄権を有する政府、準政府機関、行政、規制もしくは監督の機関、裁判所または裁決機関をいう。

「グループ会社」とは、スタンダードチャータード・ピーエルシーまたはそのいずれかの関連会社をいい、「グループ」とはすべてのグループ会社をいう。

「法律等」とは、法律、規制、規則、指令、命令、要求、指針、制裁措置、禁輸措置および制限、または関係当局との間の合意をいう。

2. プライバシー

弊行は、適用ある法律等を遵守するために、また貴社(貴行)への商品およびサービスの提供の過程において、貴社(貴行)のデータ対象者の個人情報を集め、保有し、使用し、共有することを要する。

弊行のプライバシーポリシー(www.sc.com/en/privacy-policy)には、グループが個人情報をどのように取り扱うかが記載されている。貴社(貴行)は、貴社(貴行)のデータ対象者に弊行のプライバシーポリシーを認識させることに同意する。

「データ対象者」とは、弊行が貴社(貴行)との間で行う銀行業務の過程においてその個人情報を受領するすべての個人であって、貴社(貴行)の株主または直接もしくは間接の持分権者、取締役、役員および権限のある者を含む。

「個人情報」とは、データ対象者に関係する一切の情報をいう。

3. 法律等の遵守

グループは業務を行うすべての法域において、法律等(環境、社会およびコーポレートガバナンスに関する問

and corruption) in all jurisdictions in which the Group operates and the Group will not be obliged to do anything if by doing so it would or might cause the Group to breach any applicable Law.

As the Group's ability to comply with Laws is directly linked to the conduct of our clients, we require you to comply with all applicable Laws, and conduct your business in a manner which will not place yourself or the Group in breach of all applicable Laws.

If you become aware of any breach, or any action, investigation or proceeding brought against you or your subsidiaries with respect to any breach of any applicable Law in connection with our provision of products and services to you or matter set out in this Statement, you will notify us promptly (unless prohibited by Law to do so).

4. Sanctions

The Group is obliged to comply with sanctions Laws ("Sanctions"). Any breach of Sanctions may have a serious impact on our reputation, franchise, regulatory relationships and could impair the Group's ability to provide products and services to and enter into transactions with clients.

As the Group's ability to comply with Sanctions is directly linked to the conduct of our clients, you confirm and will ensure that (i) you and your subsidiaries are not targets or the subject of Sanctions; and (ii) no product, service or transaction (or proceeds of the same) involving a Bank Member has or will be utilised for the benefit of any person that is a target or subject of Sanctions or in any manner that would result in you or your subsidiaries or any Bank Member being in breach of any applicable Sanctions or becoming a target or subject of Sanctions. We reserve the right to not provide any product or service or process any transaction if by doing so it may cause us to breach the Group's Sanctions policy.

5. Tax Information Compliance

The Group has obligations under various tax information reporting Laws (such as the Foreign Account Tax Compliance Act) to collect information from our clients, report information to Authorities and withhold tax from payments to clients in certain circumstances.

We may require you or your Data Subjects to provide documents and information for the purposes of establishing your tax status and that of your Data Subjects. You will promptly inform us of any changes to such documents and information or change in circumstances that may indicate a change in your tax status or that of your Data Subjects.

If you or your Data Subjects do not provide documents or information when we request it, we may make our

題、金融犯罪に関する法令遵守、マネーロンダリング防止、ならびに贈賄や買収の禁止に関するものを含む。)を遵守することを確認する。グループは、ある行為によってグループが適用ある法律等に違反することとなるかまたはそのおそれがある場合には、かかる行為を行う義務を一切負わない。

グループが法律等を遵守できるか否かは弊行の顧客の行為に直接結びついているため、弊行は貴社(貴行)に対し、一切の適用ある法律等を遵守し、貴社(貴行)またはグループが適用ある法律等に抵触することのない方法により業務を行うことを求める。

貴社(貴行)は、弊行から貴社(貴行)への商品もしくはサービスの提供または本表明書に記載する事項に関連し、適用ある法律等への違反があること、または、かかる違反に関して貴社(貴行)またはその子会社に対してなんらかの法的措置、調査または手続きが行われていることを知った場合には、速やかに弊行に通知を行う(法律等によりかかる通知が禁止されている場合を除く)。

4. 制裁

グループは制裁関係の法律等(以下、「制裁規定」という。)を遵守する義務を負う。制裁規定に違反した場合には、弊行の評判、営業許可および当局との関係が深刻な影響を受け、また、グループが商品およびサービスを顧客に提供し顧客と取引を行うことが難しくなる可能性がある。

グループが制裁規定を遵守できるか否かは顧客の行動と直接結びついており、貴社(貴行)は以下の事項を確認し保証するものとする。かかる事項とは、(i)貴社(貴行)は制裁規定の目的または対象ではないこと、(ii)グループ会社に関係する商品、サービスまたは取引(またはこれらに対する代金)は、過去においても将来においても一切、制裁規定の目的または対象である者の利益のために使用されることはなく、かつ、貴社(貴行)、その子会社またはいずれかのグループ会社が適用ある制裁規定に違反するかまたは制裁規定の目的もしくは対象となるような方法によって使用されることもないこと、の二点である。弊行は、グループの制裁規定に係る方針に違反することとなる場合には、一切の商品またはサービスを提供せず、一切の取引を処理しない権利を留保する。

5. 税金関係の情報に関する法令の遵守

グループは、税金関係の情報の報告を求める様々な法律等(外国口座税務コンプライアンス法など)に基づき、弊行の顧客から情報を集め、関係当局に情報を報告し、一定の場合においては顧客への支払額から税金を源泉徴収する義務を負っている。

弊行は、貴社(貴行)または貴社(貴行)のデータ対象者に対し、これらの者の税務区分を証明することを目的として、書類または情報の提供を求めることができる。当該書類および情報の変更、または貴社(貴行)もしくは貴社(貴行)のデータ対象者の税務区分の変更を示す状況の変化があった場合には、貴社(貴行)は弊行に対して速やかに通知を行う。

貴社(貴行)または貴社(貴行)のデータ対象者が弊行の依頼に応じて書類または情報を提供しない場合には、弊

own decision about your tax status and treat you accordingly.

We may be required to withhold taxes from payments made to you for onward remittance to applicable Authorities.

6. Client Classification

From time to time, we may request and obtain information from you and/or third-party or public sources, to determine your regulatory classifications (or that of the funds that you manage) under applicable Laws. These classifications will be notified to you and used by us to comply with our obligations including reporting, business conduct, margin and collateral, and other requirements under applicable Laws.

You will inform us immediately and in any event prior to entering into any transaction with us if any regulatory classification that we have previously notified you of or information (including contact details) that we have about you and/or the funds that you manage is known by you to be inaccurate or incomplete. Unless we receive notification otherwise, you shall be deemed to have (i) confirmed such regulatory classifications and that the information that we have about you and/or the funds that you manage is complete and accurate; and (ii) agreed and consented to the Group reporting your derivative transactions with us to any Authority (including trade repository(ies)).

7. Provision of Information

You agree to (or will procure that your Affiliates and Data Subjects) provide such documents and information as we may reasonably request in relation to matters covered by this Statement. You will promptly inform us of any changes to documents and information provided to us so that they are up to date, accurate and complete.

8. Sustainability

We maintain various position statements on sustainability (www.sc.com/en/sustainability/position-statements) which form part of our environmental and social risk management framework (www.sc.com/en/sustainability/position-statements/our-framework). All products and services will be provided by the Group in accordance with these position statements. To address any concerns raised about an actual or potential adverse environmental or social impact in connection with financial services provided by the Group, we may disclose to others the fact that you have or had a relationship with us. We will endeavour to notify you in advance of such disclosure where legally permitted to do so.

9. Resolution

We are subject to Laws that provide certain Authorities with tools designed to allow them to manage a

行が貴社(貴行)の税務区分を判断し、その判断に従って貴社(貴行)に業務を提供する。

弊行は、貴社(貴行)への支払額から税金を源泉徴収し、関係当局に送金するよう求められることがある。

6. 顧客の分類

弊行は、随時、適用ある法律等に基づく貴社(貴行)(または貴社(貴行)が運用するファンド)の規制上の分類を決定するために、貴社(貴行)、第三者または公開情報から、情報を求め、入手することがある。これらの分類は貴社(貴行)に通知され、かつ弊行により、適用ある法律等に基づく、報告、業務の遂行、証拠金および担保の提供その他の要件に基づく義務を履行するために使用される。

もし弊行が貴社(貴行)に通知していた規制上の分類、または弊行が貴社(貴行)もしくは貴社(貴行)が運用するファンドに関して保有する情報(連絡先の情報を含む。)が不正確または不完全であると貴社(貴行)が知った場合には、貴社(貴行)は直ちに(遅くとも弊行との取引を開始するまでに)弊行に通知する。弊行が別段の通知を受領しない限り、貴社(貴行)は、(i)かかる規制上の分類、および、弊行が貴社(貴行)および貴社(貴行)が運用するファンドに対して保有する情報が完全かつ正確であることを確認したとみなされ、かつ、(ii)貴社(貴行)が弊行と行ったデリバティブ取引をグループが関係当局(取引情報蓄積機関を含む。)に報告することを承認しこれに同意したものとみなされる。

7. 情報の提供

貴社(貴行)は、本表明書に記載される事項に関して弊行が合理的な理由により求める書類および情報を提供する(または貴社(貴行)の関連会社およびデータ対象者に提供させる)ことに同意する。弊行に提供される書類および情報に変更があった場合には、貴社(貴行)は早急に弊行に通知し、それらが最新の状態、正確かつ完全な情報であるようにする。

8. 持続可能性

弊行は、弊行の環境リスクおよび社会的リスクの管理の枠組みの一部を形成する、持続可能性に関する様々な意見表明を行っている(www.sc.com/en/sustainability/position-statements/our-framework)。すべての商品およびサービスは、この意見表明に従ってグループにより提供される。グループが提供する金融サービスに関連した、現実のまたは潜在的な環境面または社会面でのマイナスの影響に関する懸念に対処するために、弊行は、貴社(貴行)が弊行と関係を有していた、または有している事実を他者に開示することがある。弊行は、法律上認められる場合には、かかる開示についてあらかじめ貴社(貴行)に通知するよう努める。

9. 破綻処理

弊行は、一定の関係当局に対し、それらが金融機関の破綻を秩序正しく管理することができるよう考案された方法

financial institution's failure in an orderly manner. If you have a relationship with Standard Chartered Bank or any of its branches, then the Regulatory Compliance Statement – Schedule: UK Contractual Recognition of Bail-in and Stays (www.sc.com/en/rcs) may be applicable.

を提供する法律等に従う。貴社（貴行）がスタンダードチャータード銀行またはそのいずれかの支店と関係を有する場合には、「法令遵守表明書 – 別紙: 英国 ペイラインとステイの契約上の認識 (www.sc.com/en/rcs)」が適用されることがある。

10. Termination and Suspension

We may suspend a transaction or service or terminate a transaction, service or our relationship with you if (i) you breach any applicable Law or contravene any matter set out in this Statement or (ii) by executing the transaction, providing the products and services or continuing our relationship with you, it will cause us to breach any applicable Law or contravene any matter set out in this Statement.

10. 終了および停止

弊行は、(i) 貴社（貴行）が適用ある法律等に違反もしくは本表明書に記載されるいずれかの事項に違反し、または、(ii) 取引の実行、商品およびサービスの提供もしくは貴社（貴行）との関係の継続によって弊行が適用ある法律等に違反もしくは本表明書に記載されるいずれかの事項に違反することとなる場合には、当該取引もしくはサービスを停止し、または、当該取引、サービスもしくは貴社（貴行）との関係を終了させることがある。

11. Product Documents

This Statement shall form part of any specific legal documentation governing a product, service or transaction that you enter into with us ("Product Documents").

11. 商品に関する書類

本表明書は、貴社（貴行）が弊行との間で扱ひまたは行う商品、サービスまたは取引について規定する特定の法的書類（以下、「関係書類」という。）の一部を構成する。

In relation to any product, service or transaction under a Product Document, the relevant terms of such Product Document will prevail to the extent they are in addition to or inconsistent with this Statement.

関係書類の適用を受ける一切の商品、サービスもしくは取引に関し、当該関係書類の条項が、本表明書に追加される、または本表明書と整合しない内容である場合には、前者が優先される。

12. Language

This Statement has been written in Japanese and English. In the event of any inconsistency, the English version prevails.

12. 言語

本表明書は日本語および英語によって作成されている。不整合がある場合には、英語版が優先される。

13. Communication and Updates

You consent to receiving this Statement and any other information relevant to you through various methods, including letter, email or our website (irrespective of such information being personally addressed to you). Please read any such information carefully. Should you have any questions, we recommend that you seek independent legal and / or financial advice.

13. 情報提供およびその更新

貴社（貴行）は、本表明書及び他の一切の情報を、書簡、電子メールまたは弊行のウェブサイトを含む様々な方法により受領することに同意する（当該情報が直接貴社（貴行）に宛てられたか否かを問わない）。貴社（貴行）は、当該情報を十分に確認するものとする。貴社（貴行）は、当該情報について疑問点を有した場合には、貴社（貴行）において、独立した法務上または財務上のアドバイスを取得するものとする。

The most current version of this Statement (including translations) is available on our website (www.sc.com/en/rcs). We may also provide other important regulatory information in relation to this Statement on our website or on any other website as notified by us.

本表明書（翻訳を含む。）の最も直近のバージョンは、弊行のウェブサイト (www.sc.com/en/rcs) 上で入手が可能である。弊行は、本表明書に関する重要な規制上の情報を弊行のウェブサイトまたは弊行から通知される他のウェブサイトにおいて提供することもできる。

Where you have a Financial Markets relationship with the Group, information on the regulatory standards we adhere to and how it may affect you can be found on our website (www.sc.com/rcs/fm).

貴社（貴行）がグループと金融市場業務に関する関係を有する場合、弊行が遵守する規制基準及びかかる基準が貴社（貴行）に与える影響は弊行のウェブサイト (www.sc.com/rcs/fm) に記載されている。

We reserve the right to amend this Statement and any other important regulatory information provided to you on our website(s). We recommend that you regularly review the information on our website(s) as it may be updated from time to time. These updates shall apply to our relationship going forward and automatically.

弊行は、本表明書及び弊行のウェブサイト上で貴社（貴行）に提供された一切の規制上の重要な情報を更新する権利を留保する。当該情報は随時更新されるため、貴社（貴行）は、弊行のウェブサイト上で当該情報を定期的に確認することを推奨される。これらの更新は、今後の貴社（貴行）と弊行との関係に対して自動的に適用される。