

Regulatory Compliance Statement (the “Statement”)

1. Disclosure of Information

Standard Chartered PLC and its Affiliates (the “Group”, “we”, “us” or “our”, and each a “Bank Member”) need to collect, use, analyse, share and process Client Information to: (i) operate effectively, efficiently and securely in facilitating transactions and providing products and services to you; (ii) improve our processes and operations by better understanding you and your business; and (iii) comply with Laws and requests from Authorities.

In accordance with the above, we will keep Client Information confidential, except that we may disclose such Client Information, subject to applicable Laws in the jurisdiction(s) where you have a relationship with us: (i) to any Bank Member, including their agents; (ii) to any Bank Member’s professional advisors, insurers, insurance brokers, partners, market infrastructure providers or service providers (such as operational, administrative, data processing and technology service providers), including anyone engaged or partnered with to analyse and facilitate improvements or enhancements in the Group’s operations or provision of products and services across multiple jurisdictions, and including their respective sub-contractors, who are under a duty of confidentiality; or (iii) as required by Law or requested by 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 whether within or outside your jurisdiction and whether or not that Bank Member has a relationship with you.

“Client Information” means information provided by or relating to you that we receive in the course of our banking relationship with you.

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

2. Privacy

Client Information may include Personal Data of your Data Subjects. You are responsible for ensuring that the collection and provision of Personal Data you provide to us is conducted in accordance with applicable Laws.

法令遵守表明書 (以下、「本表明書」という。)

1. 情報の開示

スタンダードチャータード・ピーエルシーおよびそのいずれかの関連会社（以下「グループ」といい、それぞれの会社を「グループ会社」という。）は、以下の目的のために顧客情報を収集し、使用し、分析し、共有し、取り扱う必要がある。かかる目的とは、(i) 取引を促進し貴社（貴行）に商品とサービスを提供するにあたって、効果的、効率的かつ安全に業務を行うこと、(ii) 貴社（貴行）およびその事業をよりよく理解することによって、グループの業務およびその作業を改善すること、ならびに (iii) 法律等および関係当局からの依頼を遵守すること、の3つである。

グループは上記に従い、顧客情報を秘密に保持する。ただし以下のいずれかの場合には、貴社（貴行）がグループ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、グループはかかる顧客情報を開示することができる。かかる場合とは、(i) 開示先がグループ会社（それらの代理人を含む。）である場合、(ii) 開示先が、グループ会社の専門的助言者、保険会社、保険ブローカー、パートナー、市場インフラのプロバイダー、またはサービス提供者（事務、管理、データ処理、技術関係のサービス提供者など）（複数の法域にわたるグループの業務、ならびに商品およびサービスの改善と向上について分析し促進することに携わる若しくはこれに協力する者およびその各下請業者を含む。）であって、守秘義務を負う者である場合、または、(iii) 法律等もしくは関係当局によってかかる開示が求められる場合、の3つの場合である。

「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、ならびに（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、貴社（貴行）の管轄の内外または、グループ会社が貴社（貴行）と関係を有するか否かを問わず、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。

「顧客情報」とは、貴社（貴行）から提供されたまたは貴社（貴行）に関係する情報であって、グループが貴社（貴行）との間で行う銀行業務の過程において受領するものをいう。

「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

顧客情報には、貴社（貴行）のデータ対象者の個人データを含むことがある。貴社（貴行）は、貴社（貴行）がグループに提供する個人データの収集と提供が適用ある法律等を遵守して行われることを確保する責任を負う。

Our Privacy Notice (www.sc.com/en/privacy-policy) outlines how the Group processes Personal Data. You will ensure that your Data Subjects are aware of our Privacy Notice and that they acknowledge, or (where required) agree, to the processing and sharing of their Personal Data as described in the Privacy Notice.

"Data Subject" means an individual whose Personal Data we receive in the course of our banking relationship with you, including your direct and indirect beneficial owners, directors, officers, employees, agents and authorised persons.

"Personal Data" means data that, by itself or together with other information, identifies, or is otherwise about, an individual.

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 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

グループのプライバシーポリシー (www.sc.com/en/privacy-policy) には、グループが個人データをどのように取り扱うかが記載されている。貴社(貴行)はそのデータ対象者が、グループのプライバシーポリシーを認識し、かつ、彼らの個人データが当該プライバシーポリシーの記載に従って取り扱われ共有されることに(必要な場合)同意することを、確保する。

「データ対象者」とは、グループが貴社(貴行)との間で行う銀行業務の過程において受領する個人データに係る個人であって、貴社(貴行)の直接もしくは間接の実質的な所有者、取締役、役員、従業員、代理人、および権限を有する者を含む。

「個人データ」とは、それ自体でまたは他の情報と合わせて、個人を特定し、または個人に関係する一切のデータをいう。

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約する。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グループの顧客の行為に直接結びついているため、グループは貴社(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、グループから貴社(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、速やかにグループに通知を行う(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、グループの評判、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。グループは、

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 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.

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、グループ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。

グループは、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)はグループに対して速やかに通知を行う。

貴社(貴行)または貴社(貴行)のデータ対象者がグループの依頼に応じて書類または情報を提供しない場合には、グループが貴社(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。

グループは、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

グループは、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、かつグループにより、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。

もしグループが貴社(貴行)に通知していた規制上の分類、またはグループが貴社(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(遅くともグループとの取引を開始するまでに)グループに通知する。グループ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、グループが貴社(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)がグループで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係してグループ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。グループ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)は早急にグループに通知し、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. 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 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.

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.

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").

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.

12. Language

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

8. 持続可能性

グループは、グループ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、グループは、貴社（貴行）がグループ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。グループは、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

グループは、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 バイル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. 終了および停止

グループは、(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グループ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. 商品に関する書類

本表明書は、貴社（貴行）がグループとの間で扱いまたは行う商品、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。

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. 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.

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.

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).

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.

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、電子メールまたはグループ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。

本表明書(翻訳を含む。)の最も直近のバージョンは、グループのウェブサイト(www.sc.com/en/rcs)上で入手が可能である。グループは、本表明書に関する重要な規制上の情報をグループのウェブサイトまたはグループ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。

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、グループが遵守する規制基準及びかかる基準が貴社(貴行)に与える影響はグループのウェブサイト(www.sc.com/rcs/fm)に記載されている。

グループは、本表明書及びグループ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うるため、貴社(貴行)は、グループ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)とグループとの関係に対して自動的に適用される。