

MUFG 贈収賄・汚職防止規則

贈収賄・汚職防止(ABC)への取り組み

株式会社三菱UFJフィナンシャル・グループ(以下「MUFG」)および主要子会社[※]の活動は、お客さまからの信用と信頼の上に成り立っています。MUFGは、MUFGグループ行動規範で定められた贈収賄や汚職に対する非許容方針(ゼロ・トレランス)に基づき、倫理的な業務活動を行う企業風土を醸成し、関連するABC法の内容と精神を遵守するため、MUFG贈収賄・汚職防止規則(以下「MUFG ABC規則」)を制定しました。

※ 株式会社三菱UFJ銀行、三菱UFJ信託銀行株式会社、三菱UFJ証券ホールディングス株式会社、三菱UFJニコス株式会社、アコム株式会社、三菱UFJアセットマネジメント株式会社

MUFG ABC規則およびABCコンプライアンス・プログラム

MUFG ABC 規則は、主要子会社のすべての従業員に公開されており、贈収賄と汚職の主要な概念を包括的に規定するとともに、以下の行為を禁止しています。

- ビジネス上の不当な利益・便宜供与の見返りとして、いかなる者に対しても、いかなる者からも、金銭その他の利益を直接または間接的に申し出、供与、要求、受領すること
- ファシリテーション・ペイメント(日常的で裁量の無い行政手続きやサービス(ビザの発行、郵便サービスの提供、公共サービスの提供等)の不当な迅速化や円滑化を目的とした公務員への金銭の支払い等)の申し出、約束、提供を行うこと
- 各主要子会社の事業活動に係る帳簿、記録・口座等を偽造すること
- 事業に関係する外部関係者に不当な影響を与えるために、または、事業上の不当な利益と引き換えに政治献金を行うこと

主要子会社では、MUFG ABC 規則に則り、以下のリスクベース統制プロセスを含む ABC コンプライアンス・プログラムを策定しました。

- **ABC規則とスタンダード**: 主要子会社における、適用される規制要件を遵守したABC規則とスタンダード
- **リスクアセスメント**: 贈収賄・汚職のリスクおよび統制に関する年次評価
- **外部委託リスク**: 主要子会社に代わって活動する外部委託業者(外部仲介者等)に関するデューデリジェンスと監督
- **接待および贈答品**: 一定の金額以上の接待や贈答品に関する事前承認(特に公務員が関係する場合)
- **雇用および就労機会**: 雇用または就労機会の提供に関する事前承認(特に公務員が関係する場合)
- **寄付**: 一定の金額以上の寄付に関する事前承認(特に公務員が関係する場合)

- **企業取引に伴う適切なデューデリジェンス**: 企業取引(合併や買収等を含む)に関するABCリスクの評価・管理
- **研修**: 贈収賄・汚職のリスクおよび統制に関する全役職員向けの適切な定期研修(贈収賄・汚職の概念や類型、ABC規則や手続き上の規定に関する解説および社内ポータルサイト上の規則・手続き格納箇所周知等)
- **記録保管**: 記録管理・保持に関する規則・手続きの遵守
- **テストング、監査およびその他の統制に関するレビュー**: ABC関連の統制プロセスの設計と有効性に関する定期的なテストング、監査、その他の統制に関するレビュー

役職員の責任と規則違反の対応

MUFG の主要子会社の役職員は、贈収賄・汚職対策において重要な役割を担っています。全役職員は、MUFG ABC 規則に定める要件を理解・遵守し、上司やコンプライアンスオフィサーへの確認や匿名チャネルを通じて ABC 関連の疑問または懸念を適時かつ速やかに報告・相談する責任を負っています。MUFG および主要子会社は、善意で懸念を報告した者に対する報復を禁止しています。MUFG ABC 規則に違反した役職員は、解雇を含む懲戒処分の対象となる可能性があります。また、規制当局や司法当局からの調査対象となる可能性があります。