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（日常的で裁量のな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研修）
- **記録保管**: 記録管理・保持に関する規則・手続きの遵守
- **テスティング、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ティング、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。