



November 4th 2022

State Bank of India Japan

Current Account Rules

Article 1. (Deposit to Current Account)

- (1) Cash, as well as immediately collectible instruments (hereinafter referred to as “instruments”), such as bills of exchange, promissory notes, cheques, interest coupons, postal money orders or dividend receipts, may be deposited to the Current Account.
- (2) All blank items required to be filled to complete bills, notes and cheques must be completed before deposit. State Bank of India, Japan (herein after referred as “the Bank”) shall not be responsible for completing such blanks.
- (3) If endorsement and/or other procedures are required for collection of any Instrument, they must be completed before deposit.
- (4) In the event that special expenses are incurred in the collection of an Instrument, a collection fee shall be payable in accordance with the collection fee schedule as prescribed by the Bank.

Article 2. (Acceptance for Deposit of Instruments)

- (1) When an Instrument is accepted for deposit in the Current Account, the amount thereof shall not constitute a fund to be drawn against until collection procedures have been taken by the Bank and the settlement thereof has been verified by the Bank after the due date for return of dishonored items.
- (2) When an instrument which names the Bank as the place of payment is accepted for deposit in the Current Account, the amount thereof shall constitute a fund to be drawn against when settlement thereof has been verified by the Bank, which verification shall be made on the day of such acceptance.

Article 3. (Deposit by Customer)

- (1) If deposits are made by the Customer to the Current Account through other banking institutions in Japan, such deposits shall not constitute a fund to be drawn against until the credit entry is recorded in the Bank’s current accounts ledger: provided, however, that with respect to any Instrument deposited to the Current Account in this manner, the amount thereof shall not constitute a fund to be drawn against until the settlement thereof has been verified by the Bank.
- (2) If the Bank receives a notice of cancellation from the financial institution that transmitted the notice of transfer for reason of erroneous transmittal of the notice of transfer, eg, duplicate transmittal, transfer credited to the Current Account will be reversed

Article 4. (Deposits by Third Parties)

- (1) Third party deposits to the Current Account made at the Bank by means of Instrument(s) shall be handled in the manner provided in Article 2 hereof.
- (2) Third party deposits to the Current Account made through other banking institutions in Japan shall be handled in the manner provided in Article 3 hereof.

Article 5. (Dishonor of Deposited Instruments)

- (1) If any instrument by means of which acceptance for deposit or deposit to the Current Account has been made pursuant to the preceding three Articles is dishonored, the Bank will give prompt notice thereof to the Customer and shall cancel the relevant credit entries in the Bank's current account ledger and, upon request, return the Instrument concerned to the Customer at the bank where the Instrument was accepted for deposit or was deposited; provided, however, that if the dishonored Instrument is that described in Article 4 hereof, the Bank shall return such dishonored Instrument to the depositor thereof or, if such dishonored Instrument is an Instrument described in paragraph (1) of said article, the Bank at its option may return such dishonored Instrument through the Customer.
- (2) The Bank shall not be required to take any procedures necessary to protect the Customer's rights in the dishonored Instruments described in the preceding paragraph unless specifically so requested in writing in advance.
- (3) In case cheque truncation (image processing) takes place during the collection procedure and the instrument sent for collection is dishonored, only a substitute cheque/instrument shall be returned to the depositor if so requested.

Article 6. (Amount of Bills, Notes and Cheques)

Bills, notes and cheques shall be credited to or drawn against the Current Account in the amount shown in the specified space for indication of the amount, irrespective of amounts shown elsewhere thereon.

Article 7. (Payment of Bills, Notes and Cheques)

- (1) Upon presentment to the Bank of a cheque for payment or of a bill or note for payment within the period for presentment, the Bank shall pay against it out of the Current Account.
- (2) In making the payment set forth in the preceding paragraph, the Bank may confirm whether or not a bill or cheque has been drawn (including requesting the delivery of a document to that effect).
- (3) Cash withdrawals from the Current Account shall be made only by cheques.

Article 8. (Forms for Bills, Notes and Cheques)

- (1) In drawing cheques designating the Bank as the payer or promissory notes designating the Bank as the place of payment, the Customer must use only the forms supplied by the Bank.
- (2) In accepting bills of exchange designating the Bank as the place of payment, the Customer must confirm that such bills of exchange are those bills of exchange drawn on forms supplied by banking institutions engaging in deposit business.
- (3) The Bank will not pay any bills, notes or cheques not conforming to the requirements in the preceding two paragraphs.
- (4) If a customer finds bills or cheques paid from his/her Current Account not drawn by the customer or that the customer suspect they have been tampered with, the customer is requested to notify so to the Bank immediately.
- (5) Upon request, forms for bills, notes and cheques will be provided at cost as prescribed by the Bank and in quantities deemed necessary.
- (6) A bill or cheque form paid from the Current Account shall not be entitled to be returned after 3 months from the date of such payment.
- (7) If the period set forth in the preceding paragraph has elapsed, the Bank will, upon request by the Customer, deliver a copy of the relevant draft or check in accordance with the Bank's prescribed procedures. However, this shall not apply if the retention period for the copy stipulated by the Bank has expired.

Article 9. (Limitations on Payment)

- (1) If the amount of any bill, note or cheque, etc. presented to the Bank for payment exceeds the funds in the Current Account then available for making payments, the Bank shall not be obligated to make payment.
- (2) The Bank will not make partial payment of any bill, note or cheque.

Article 10. (Option Concerning Payment)

In the event of presentment for payment on the same day of several bills, notes and/or cheques, etc., the aggregate amount thereof exceeding the funds in the Current Account then available for making payments, the Bank shall have the discretion, on its sole option, as to which of such items shall be paid.

Article 11. (Excess Drawing)

- (1) In a case where notwithstanding Article 9, paragraph (1), the Bank has made at its own discretion payment against bills, notes or cheques, etc. in excess of the funds in the Current Account, such excess shall be payable to the Bank immediately upon the Bank's demand.
- (2) The compensatory interest for the excess provided in the preceding paragraph shall be at the rate of 14% per annum (on the basis of a 365-day year and the actual number of days elapsed) and shall be calculated in such manner as prescribed by the Bank.
- (3) The funds accepted for deposit or deposited to the Current Account after the payment by the Bank under paragraph (1) hereof shall be applied against the excess provided in the same paragraph.
- (4) In a case where the Customer fails to make payment of the excess under paragraph (1), or the interest under paragraph (2), the Bank may at any time set off the above against any obligation of the Bank including deposits, regardless of the due date thereof.
- (5) In a case where there exists an excess under paragraph (1), the Instruments accepted for deposit from the Customer or deposited by the Customer to the Current Account shall be deemed to be assigned to the Bank as security therefor.

Article 12. (Deduction of Commissions, Etc)

- (1) Any and all interest on loans, discount charges, commissions, guarantee fees, advances or any other claims payable to the Bank may be debited from the Current Account without the use of a cheque.
- (2) If the Customer desires automatic payments of charges or fees to third parties, he shall take the necessary steps as prescribed by the Bank.

Article 13. (Substitution for Guarantee of Payment)

The Bank will not guarantee payment of any cheque; provided, however, that, upon request, the Bank will issue its own cheque and withdraw the amount thereof from the Current Account, provided sufficient funds are available in the current account.

Article 14. (Submission of Seal Impressions, Etc.)

- (1) Specimens of seal impressions or signatures to be used in transactions relating to the Current Account shall be submitted to the Bank in advance on the form prescribed for that purpose by the Bank.
- (2) Should transactions through an Agent be desired, the Customer shall submit the name and a specimen of the seal impression or signature of such Agent to the Bank in the manner provided in the preceding paragraph.

Article 15. (Changes in Reported Matters)

- (1) Immediate written notice shall be given to the Bank in the event of loss of any bill, note, cheque, forms for cheques or promissory notes, or seals, or in the event of any change in seals, signature name, trade name, representative, agent, address, telephone number, status of residence, period of stay or any other matter previously reported to the Bank.

- (2) The Bank shall not be liable for any damages incurred prior to its receipt of the notice described in the preceding paragraph.
- (3) In the event that a notice from the Bank or a document sent by the Bank is delayed or does not reach the Customer due to the failure of notice of change under paragraph (1), such notice or document shall be deemed to reach the Customer at the time it would normally reach the Customer.

Article 16. (Notification of Appointment of Guardians Majority, Etc.)

- (1) In the event that assistance, curatorship or guardianship commences for the Customer by order of the Family Court, the Customer shall forthwith notify the Bank in writing of the name of the relevant adult guardian, etc. and other required matters. About adult guardian of depositor, in the event that assistance, curatorship or guardianship commences for the Customer by order of the Family Court, the Customer shall forthwith notify the Bank in the same manner stated above.
- (2) In the event that a Supervisor of guardian is appointed for the Customer by order of the Family Court, the Customer shall forthwith notify the Bank in writing of name of the guardian and other required matters.
- (3) Notification procedures referred to in the preceding two paragraphs shall apply to the cases where an order to commence assistance, curatorship or guardianship has already been issued, or a supervisor of guardian has already been appointed with respect to the Depositor.
- (4) The Customer shall notify the Bank of any cancellation of or modification to any matters notified pursuant to the preceding three paragraphs in the same manner as specified above.
- (5) The Bank will not be liable for damages that occurred before the notification in the preceding four paragraphs.

Article 17. (Disclaimers)

- (1) The Bank is not responsible for any damages arising from forgery, alternation, or other wrongful acts in respect of cheques, promissory notes, bills of exchange, or other items submitted to the Bank, so long as the Bank has verified with reasonable care the seal impression(s) or signature(s) appearing on such items (including those transmitted as images to the Bank by electromagnetic records) against the specimens filed with the Depository Office.
- (2) So long as the Bank exercises reasonable care to compare the forms used for any bills, notes or cheques (including those transmitted as images to the Bank by electromagnetic records) and finds them to be those referred to in Article 8 hereof, the same disclaimer as set forth in the preceding paragraph shall apply to any damages arising out of forgery, counterfeiting or unauthorized use of such forms.
- (3) The same disclaimer as set forth in paragraph (1) shall apply to damages arising out of any breach of these Rules or rules regarding the use of bills, notes and cheques separately prescribed by the Bank.

Article 18. (Bills, Notes and Cheques with Blank Date or Payee)

- (1) In drawing bills, notes and cheques or in accepting bills of exchange, the requisite items should be completed as fully as possible. Upon presentment for payment of cheques, or of any bills or notes having a definite payment date, with blank date of drawing or any bills or notes not specifying the payee, the Bank may pay them without notice to the Customer in each instance.
- (2) The Bank shall not be liable for any damages arising out of or resulting from its acts in accordance with the preceding paragraph.

Article 19. (Crossed Cheques)

- (1) Upon presentment for payment of a crossed cheque (**sembiki kogitte**) bearing on the reverse side thereof the seal impression or signature of the drawer corresponding to the specimen thereof previously filed by the Customer with the Bank, the Bank may pay to the bearer thereof.

- (2) The Bank shall not be liable under Article 38, Paragraph 5 of the Law on Cheques for damages arising out of or resulting from its acts in accordance with the preceding paragraph. The Customer shall indemnify the Bank for any such damages paid to a third party in connection with such crossed cheque.

Article 20. (Bills or Notes Drawn by Interested Party)

- (1) Notwithstanding any requirement, if any, for approval by the board of directors, consent of general meeting of members or partners or other similar action in connection with acts relating to bills or notes, the Bank may pay without any inquiry into satisfaction of such approval, consent or similar action.
- (2) The Bank shall not be liable for any damages arising out of its acts in accordance with the preceding paragraph.

Article 21. (Interest)

The Bank is not pay any interest on credit balances in the Current Account.

Article 22. (Report of Balance)

Upon request, the Bank will provide reports regarding deposits to and withdrawals from the Current Account or the balance therein in the manner prescribed by the Bank.

Article 23. (Prohibition of Assignment and Pledge)

The Current Account is not transferable nor pledgeable.

Article 24. (Restrictions on transactions etc.)

- (1) The Bank request the Depositor for various confirmations or submission of related documents, etc. In case, the Depositor does not respond to the request by the time the Bank has prescribed without a legitimate reason, the Bank may limit all or part of Account Transactions such as deposit and withdrawal, etc. based on this provision, till the required documentations/information is provided.
- (2) Deposit accounts which have not been used for more than one year the Bank may restrict some of the transactions, such as withdrawals etc., based on this provision.
- (3) The customers residing in Japan other than Japanese Nationality shall notify the Bank for Depositor's status of residence, period of stay and other required matters in the manner that the Bank will prescribe. In this case, when the period of stay has expired, the Bank may limit all or part of Account Transactions such as deposit and withdrawal, etc. based on this provision.
- (4) When a deposit is likely to be used for money laundering, financing of terrorism, any transaction that is in conflict with applicable Laws concerning economic sanctions, in the light of the Depositor's response toward confirmation and submission request pursuant to the preceding Paragraph 1 and 3, the specific transaction details, the explanation by the Depositor, or other circumstances, the Bank may restrict the following transactions.:
 - ① Cash transactions that are deemed to be unreasonably large or frequent
 - ② Foreign remittances, foreign currency deposits, currency exchange transactions, trade transactions, etc.
 - ③ The transactions that the Bank has determined carry a high risk of conflict with money laundering, terrorist financing, or economic sanctions
- (5) Even when Account Transactions are limited pursuant to the preceding Paragraph 1 through 4, if the deemed fear of money laundering, the financing of terrorism, or conflict with the Laws concerning economic sanctions has been resolved based on the explanation by the Depositor etc., the Bank will promptly release the transaction limitations.

Article 25. (Refusal of Transactions with Anti-social Forces)

This current account may be used when the Customer does not fall into any items of Article 26, Paragraph 2. If the Customer falls into any of such items, the Bank shall not open an account for the Customer.

Article 26. (Termination)

- (1) The Bank or Customer may terminate transactions under these Rules at any time; provided, however, that notice of termination by the Customer to the Bank shall be in writing.
- (2) In addition to the preceding paragraph, when any of the following items applies and when it is inappropriate to continue with transactions with the Customer, the Bank may suspend these Account. In the event that the Bank terminates Account Transactions pursuant to this Article, the Bank shall not be liable for any loss or damage, or costs and expenses incurred by the Customer and Customer shall be liable for any loss or damage, or costs and expenses incurred by the Bank.
 - 1) When it has become clear that the Depositor made false statements or notifications with regard to the matters confirmed by the Depositor at the time of personal identification verification etc. by Bank in accordance with the Laws, or the provisions of Article 24 (1) or (3).
 - 2) When the deposit has been used, or is likely to be used, for money laundering, financing of terrorism or any transaction that is in conflict with applicable Laws concerning economic sanctions.
 - 3) When transaction limitations pursuant to any of Paragraphs 1 through 5 of Article 24 have not been resolved for over a year.
 - 4) When it has become clear that the Customer falls within any of the following (herein after "*Boryokudanin, etc.*"):
 - an organized crime group ("*Boryokudan*");
 - a member of a *Boryokudan* ("*Boryokudanin*");
 - a former *Boryokudanin* who has withdrawn from a *Boryokudan* but less than 5 years have elapsed since;
 - a sub-member of a *Boryokudan* ("*Boryokudan jyunkoseiin*");
 - a corporation related to a *Boryokudan* ("*Boryokudan kanren gaisha*");
 - a racketeer attempting to extort money from a company by threatening to cause trouble at the general stockholders' meeting ("*Soukaiya*") or acting as if advocating legitimate social causes ("*Shakai undou nado hyoubou goro*"), or a special intelligence organized crime group ("*Tokusyu chinou boryoku syudan*"), etc.
 - a person or organisation equivalent to any of the above howsoever described.or falls within any of the followings:
 - A Operating an entity having such relationship with *Boryokudanin, etc.* that shows their control over the entity's management.
 - B Operating an entity having such relationship with *Boryokudanin, etc.* that shows their substantial involvement in the entity's management.
 - C Operating an entity having such relationship with *Boryokudanin, etc.* that shows reliance on *Boryokudanin, etc.* for the purpose of unfairly benefiting oneself, one's own company or third parties or of damaging third parties.
 - D Operating an entity having such relationship that shows provision of funds or facilities to *Boryokudanin, etc.*
 - E Operating an entity of which Board members or people substantially involved in its management have socially condemnable relationship with *Boryokudanin, etc.*
 - 5) When the Depositor committed any act that falls into any of the items below by him/herself or by using a third party.
 - A Claims made with forceful behavior and acts of violence;
 - B Unjust claims exceeding legal responsibilities;
 - C Use of threatening action or statements, or violent acts and behaviors in connection with any transaction between the parties;
 - D Acts and behaviors which may damage the credit or obstruct the business of the bank by spreading false rumors or the use of fraudulent means or by force;
 - E Other acts and behavior equivalent to the above howsoever described.

- (3) A notice of termination sent by the Bank to the last reported address of the Customer shall be deemed as received by the Customer at the time it would normally reach the Customer notwithstanding any delay in or failure of such notice reaching the Customer.
- (4) In terminating transactions under these Rules by reason of the Clearing House having taken procedures to suspend transactions by the Customer, transactions under these Rules shall be deemed as terminated upon dispatch of notice of termination by the Bank irrespective of receipt thereof by the Customer.

Article 27. (Action after Termination)

- (1) Upon termination of transactions on the Current Account, the Bank shall not be liable for payment on promissory notes and cheques drawn and bills of exchange accepted prior thereto.
- (2) Upon termination of transactions on the Current Account, unused forms for cheques, bills and notes shall be returned to the Bank immediately, and the Current Account shall be settled as required by the Bank.

Article 28. (Clearing House Regulations)

- (1) All transactions relating to the Current Account shall be subject to the applicable regulations of the Clearing House in addition to these provisions.
- (2) Regardless of Article 7, Paragraph 1, when an emergency measure is taken by relevant clearing house because of unavoidable incidents like a disaster, the Bank may process accordingly as an emergency measure, eg, pay the bill which passed exhibition period from the current account.
- (3) The Bank shall not be liable for any loss or damage, or costs and expenses incurred by the pursuant to the above Paragraph 2.

Article 29. (Amendment to Transactional Agreements)

- (1) The Bank may, whenever changes in financial or other circumstances occur or any other rational reason exists, revise each provision and other condition on these rules upon notification thereof by Website and otherwise in a proper method.
- (2) The changes in the preceding paragraph shall be applied from the date on which as specified at the time of publication.

These Rules are written in the English language only, and the English language text thereof shall control for all purposes and in all respects.

These Rules shall be governed by and construed in accordance with the laws of Japan.

In the event the institution of a law suit in connection with any transaction governed by these Rules becomes necessary, the Tokyo/Osaka District Court respectively shall be the competent court.

当座勘定規定（訳文）

第1条（当座勘定への受入れ）

- (1) 当座勘定には、現金のほか、手形、小切手、利札、郵便為替証書、配当金領収証その他の証券で直ちに取立てのできるもの(以下「証券類」といいます)も受入れます。
- (2) 手形要件、小切手要件の白地はあらかじめ補充してください。インドステイト銀行在日支店(以下、「当行」ないし「当店」といいます)は白地を補充する義務を負いません。
- (3) 証券類のうち裏書等の必要があるものは、その手続きを済ませてください。
- (4) 証券類の取立てのため特に費用を要する場合には、当行所定の代金取立手数料に準じてその取立手数料をいただきます。

第2条（証券類の受入れ）

- (1) 証券類を受入れた場合には、当店で取立て、不渡返還時限の経過後その決済を確認したうえでなければ、支払資金としません。
- (2) 当店を支払場所とする証券類を受入れた場合には、当店でその日のうちに決済を確認したうえで、支払資金とします。

第3条（本人振込み）

- (1) 当行の他の本支店または他の金融機関を通じて当座勘定に振込みがあった場合には、当行で当座勘定元帳へ入金記載したうえでなければ、支払資金としません。ただし、証券類による振込みについては、その決済の確認もしたうえでなければ、支払資金としません。
- (2) 当座勘定への振込みについて、振込通知の発信金融機関から重複発信等の誤発信による取消通知があった場合には、振込金の入金記帳を取消します。なお、この場合、振込金の入金記帳の取消しを行うことについての通知はいたしません。

第4条（第三者振込み）

- (1) 第三者が当店で当座勘定に振込みをした場合に、その受入れが証券類によるときは、第2条と同様に取扱います。
- (2) 第三者が当行の他の本支店または他の金融機関を通じて当座勘定に振込みをした場合には、第3条と同様に取扱います。

第5条（受入証券類の不渡り）

- (1) 前3条によって証券類による受入れまたは振込みがなされた場合に、その証券類が不渡りとなったときは、直ちにその旨を本人に通知するとともに、その金額を当座勘定元帳から引落とし、本人からの請求がありしだいその証券類は受入れた店舗、または振込みを受付けた店舗で返却します。ただし、第4条の場合の不渡証券類は振込みをした第三者に返却するものとし、同条第1項の場合には、本人を通じて返却することもできます。

- (2) 前項の場合には、あらかじめ書面による依頼を受けたものにかぎり、その証券類について権利保全の手続きをします。
- (3) イメージ処理方法により小切手の取立をし、その小切手が不渡りとなった場合に本人からの請求があれば、小切手に代わる形式で本人に返却します。

第 6 条 (手形、小切手の金額の取扱い)

手形、小切手を受入れまたは支払う場合には、複記のいかんにかかわらず、所定の金額欄記載の金額によって取扱います。

第 7 条 (手形、小切手の支払)

- (1) 小切手が支払のために呈示された場合、または手形が呈示期間内に支払のために呈示された場合には、当座勘定から支払います。
- (2) 前項の支払にあたっては、手形または小切手の振出しの事実の有無等を確認すること（その旨について書面の交付を求めることを含みます）があります。
- (3) 当座勘定の払戻しの場合には、小切手を使用してください。

第 8 条 (手形、小切手用紙)

- (1) 当行を支払人とする小切手または当店を支払場所とする約束手形を振出す場合には、当行が交付した用紙を使用してください。
- (2) 当店を支払場所とする為替手形を引受ける場合には、預金業務を営む金融機関の交付した手形用紙であることを確認してください。
- (3) 前 2 項以外の手形または小切手については、当行はその支払をしません。
- (4) 当座勘定から支払をした手形または小切手のうちに、本人が振出したものではないものや改ざんが疑われるものがあつた場合には、直ちに当行宛に連絡してください。
- (5) 手形用紙、小切手用紙の請求があつた場合には、必要と認められる枚数を当行所定の手数料で交付します。
- (6) 当座勘定から支払をした手形または小切手の用紙はその支払日から 3 か月を経過した場合は返却を求めることができないものとします。
- (7) 前項の期間を経過した場合において、本人から請求があつたときは、当行所定の手続きによって当該手形または小切手の写しを交付します。ただし、当行が定める写しの保管期限を経過した場合は、その限りではありません。

第 9 条 (支払の範囲)

- (1) 呈示された手形、小切手等の金額が当座勘定の支払資金をこえる場合には、当行はその支払義務を負いません。
- (2) 手形、小切手の金額の一部支払はしません。

第 10 条 (支払の選択)

同日に数通の手形、小切手等の支払をする場合にその総額が当座勘定の支払資金をこえるときは、そ

のいずれを支払うかは当行の任意とします。

第 11 条（過振り）

- (1) 第 9 条の第 1 項にかかわらず、当行の裁量により支払資金をこえて手形、小切手等の支払をした場合には、当行からの請求がありしだい直ちにその不足金を支払ってください。
- (2) 前項の不足金に対する損害金の割合は年 14%(年 365 日の日割計算)とし、当行所定の方法によって計算します。
- (3) 第 1 項により当行が支払をした後に当座勘定に受入れまたは振込まれた資金は、同項の不足金に充当します。
- (4) 第 1 項による不足金、および第 2 項による損害金の支払がない場合には、当行は諸預り金その他の債務と、その期限のいかんにかかわらず、いつでも差引計算することができます。
- (5) 第 1 項による不足金がある場合には、本人から当座勘定に受入れまたは振込まれている証券類は、その不足金の担保として譲り受けたものとします。

第 12 条（手数料等の引落し）

- (1) 当行が受取るべき貸付金利息、割引料、手数料、保証料、立替費用、その他これに類する債権が生じた場合には、小切手によらず、当座勘定からその金額を引落すことができるものとします。
- (2) 当座勘定から各種料金等の自動支払をする場合には、当行所定の手続をしてください。

第 13 条（支払保証に代わる取扱い）

小切手の支払保証はしません。ただし、その請求があるときは、当座勘定に決済するに十分な資金があればその金額を当座勘定から引落し、当行は自己宛小切手を交付します。

第 14 条（印鑑等の届出）

- (1) 当座勘定の取引に使用する印鑑または署名鑑は、当行所定の用紙を用い、あらかじめ当店に届出てください。
- (2) 代理人により取引をする場合には、本人からその氏名と印鑑または署名鑑を前項と同様に届出てください。

第 15 条（届出事項の変更）

- (1) 手形、小切手、約束手形用紙、小切手用紙、印章を失った場合、または印章、名称、商号、代表者、代理人、住所、電話番号、在留資格、在留期間その他届出事項に変更があった場合には、直ちに書面によって当店に届出てください。
- (2) 前項の届出の前に生じた損害については、当行は責任を負いません。
- (3) 第 1 項による届出事項の変更の届出がなかったために、当行からの通知または送付する書類等が延着しまたは到達しなかった場合には、通常到達すべき時に到達したものとみなします。

第 16 条（成年後見人の届出）

- (1) 家庭裁判所の審判により、補助・保佐・後見が開始された場合には、直ちに書面によって成年後見人等の氏名その他必要な事項を取引店に届け出て下さい。預金者の成年後見人等について、家

庭裁判所の審判により、補助・保佐・後見が開始された場合も同様にお届けください。

- (2) 家庭裁判所の審判により、任意後見監督人の選任がなされた場合には、直ちに書面によって任意後見人の氏名その他必要な事項を取引店に届け出て下さい。
- (3) すでに補助・保佐・後見開始の審判を受けている場合、または任意後見監督人の選任がなされている場合にも、前2項と同様に、直ちに書面によって取引店に届け出て下さい。
- (4) 前3項の届出事項に取消または変更等が生じた場合にも同様に、直ちに書面によって取引店に届け出て下さい。
- (5) 前4項の届出の前に生じた損害については、当行は責任を負いません。

第 17 条 (印鑑照合等)

- (1) 手形、小切手または諸届け書類に使用された印影または署名（電磁的記録により当行に画像として送信されるものを含みます）を、届出の印鑑または署名鑑と相当の注意をもって照合し、相違ないものと認めて取扱いしましたうへは、その手形、小切手、諸届け書類につき、偽造、変造その他の事故があっても、そのために生じた損害については、当行は責任を負いません。
- (2) 手形、小切手として使用された用紙（電磁的記録により当行に画像として送信されるものを含みます）を、相当の注意をもって第8条の交付用紙であると認めて取扱いしましたうへは、その用紙につき模造、変造、流通があっても、そのために生じた損害については、前項と同様とします。
- (3) この規定および別に定める手形用法、小切手用法に違反したために生じた損害についても、第1項と同様とします。

第 18 条 (振出日、受取人記載もれの手形、小切手)

- (1) 手形、小切手を振出しましたは為替手形を引受ける場合には、手形要件、小切手要件をできるかぎり記載してください。もし、小切手もしくは確定日払の手形で振出日の記載のないものまたは手形で受取人の記載のないものが呈示されたときには、その都度連絡することなく支払うことができるものとします。
- (2) 前項の取扱いによって生じた損害については、当行は責任を負いません。

第 19 条 (線引小切手の取扱い)

- (1) 線引小切手が呈示された場合、その裏面に届出印の押なつまたは届出の署名があるときは、その持参人に支払うことができるものとします。
- (2) 前項の取扱いをしたため、小切手法第38条第5項の規定による損害が生じても、当行はその責任を負いません。また、当行が第三者にその損害を賠償した場合には、振出人に求償できるものとします。

第 20 条 (自己取引手形等の取扱い)

- (1) 手形行為に取締役会の承認、社員総会の認許その他これに類する手続を必要とする場合でも、その承認等の有無について調査を行うことなく、支払をすることができます。
- (2) 前項の取扱いによって生じた損害については、当行は責任を負いません。

第 21 条 (利 息)

当座預金には利息をつけません。

第 22 条 (残高の報告)

当座勘定の受払または残高の照会があった場合には、当行所定の方法により報告します。

第 23 条 (譲渡、質入れの禁止)

この預金は、譲渡または質入れすることはできません。

第 24 条 (取引等の制限)

- (1) 預金者が当行からの各種確認や資料の提出の依頼に正当な理由なく別途定める期日までに回答しない場合には、入金、払戻し等の本規定に基づく取引の一部を制限する場合があります。
- (2) 1年以上利用のない預金口座は、払戻し等の本規定に基づく取引の一部を制限する場合があります。
- (3) 日本国籍を保有せず本邦に居住する預金者は、当行の求めに応じ適法な在留資格・在留期間を保持している旨を当行所定の方法により届け出るものとします。当該預金者が当行に届け出た在留期間が超過した場合、入金、払戻し等の本規定に基づく取引の一部を制限することができるものとします。
- (4) 第 1 項および第 3 項の各種確認や資料の提出の依頼に対する預金者の対応、具体的な取引の内容、預金者の説明内容、およびその他の事情を考慮して、当行がマネー・ローンダリング、テロ資金供与、もしくは経済制裁への抵触のおそれがあると判断した場合には、次の取引について制限を行うことができるものとします。
 - ① 不相当に多額または頻繁と認められる現金での入出金取引
 - ② 外国送金、外貨預金、両替取引、貿易取引等外為取引全般
 - ③ 当行がマネー・ローンダリング、テロ資金供与、または経済制裁への抵触のリスクが高いと判断した個別の取引
- (5) 第 1 項から第 4 項に定めるいずれの取引等の制限についても、預金者から合理的な説明がなされたこと等により、マネー・ローンダリング、テロ資金供与、または経済制裁への抵触のおそれが解消されたと認められる場合、当行は速やかに前 4 項の取引等の制限を解除します。

第 25 条 (反社会的勢力との取引拒絶)

この当座勘定は第 26 条第 2 項各号のいずれにも該当しない場合に利用することができ、第 26 条第 2 項各号の一にでも該当する場合には、当行はこの当座勘定の開設をお断りするものとします。

第 26 条 (解 約)

- (1) この取引は、当時者の一方の都合でいつでも解約することができます。ただし、当行に対する解約の通知は書面によるものとします。
- (2) 前項のほか、次の各号の一にでも該当し、当行が取引を継続することが不適切である場合には、当行はこの取引を停止し、又は解約の通知をすることによりこの当座勘定を解約することができるものとします。なお、この解約によって生じた損害については、当行は責任を負いません。また、この解約により当行に損害が生じたときは、その損害額を支払ってください。

- 1) 当行が法令で定める本人確認等の確認を行うにあたって預金者について確認した事項または第24条(1)もしくは(3)の定めにもとづき預金者が回答または届出た事項について、預金者の回答または届出が虚偽であることが明らかになったとき
- 2) この預金がマネー・ローンダリング、テロ資金供与、経済制裁関係法令等に抵触する取引に利用され、またはそのおそれがあると合理的に認められる場合。
- 3) 第24条第1項から第5項に定める取引等の制限に係る事象が1年以上に渡って解消されない場合。
- 4) 本人が、暴力団、暴力団員、暴力団員でなくなった時から5年を経過しない者、暴力団準構成員、暴力団関係企業、総会屋等、社会運動標ぼうゴロまたは特殊知能暴力集団等、その他これらに準ずるもの(以下これらを「暴力団員等」という。)に該当し、または次のいずれかに該当することが判明した場合
 - A. 暴力団員等が経営を支配していると認められる関係を有すること
 - B. 暴力団員等が経営に実質的に関与していると認められる関係を有すること
 - C. 自己、自社もしくは第三者の不正の利益を図る目的または第三者に損害を加える目的をもってするなど、不当に暴力団員等を利用していると認められる関係を有すること
 - D. 暴力団員等に対して資金等を提供し、または便宜を供与するなどの関与をしていると認められる関係を有すること
 - E. 役員または経営に実質的に関与しているものが暴力団員等と社会的に非難されるべき関係を有すること
- 5) 本人が自ら又は第三者を利用して次のいずれか一にでも該当する行為を行った場合
 - A. 暴力的な要求行為
 - B. 法的な責任を超えた不当な要求行為
 - C. 取引に関して、脅迫的な言動をし、又は暴力を用いる行為
 - D. 風説を流布し、偽計を用い又は威力を用いて当行の信用を毀損し、又は当行の業務を妨害する行為
 - E. その他前各号に準ずる行為
- (3) 当行が解約の通知を届出の住所にあてて発信した場合に、その通知が延着しまたは到達しなかったときは、通常到達すべき時に到達したものとみなします。
- (4) 手形交換所の取引停止処分を受けたために、当行が解約する場合には、到達のいかんにかかわらず、その通知を発信した時に解約したものとします。

第27条 (取引終了後の処理)

- (1) この取引が終了した場合には、その終了前に振出された約束手形、小切手または引受けられた為替手形であっても、当行はその支払義務を負いません。
- (2) 前項の場合には、未使用の手形用紙、小切手用紙は直ちに当店へ返却するとともに、当座勘定の決済を完了してください。

第28条 (手形交換所規則による取扱い)

- (1) この取引については、前各条のほか、関係のある手形交換所の規則に従って処理するものとします。

- (2) 関係のある手形交換所で災害、事変等のやむをえない事由により緊急措置がとられている場合には、第7条の第1項にかかわらず、呈示期間を経過した手形についても当座勘定から支払うことができる など、その緊急措置に従って処理するものとします。
- (3) 前項の取扱いによって生じた損害については、当行は責任を負いません。

第29条（規程の変更等）

- (1) この規定の各条項その他の条件は、金融情勢の状況の変化その他相当の事由があると認められる場合には、当行ウェブサイトへの掲載による公表その他相当の方法で周知することにより、変更できるものとします。
- (2) 前項の変更は、公表等の際に定める適用開始日から適用されるものとします。

本規定は英文を正本とし、いかなる場合にも、いかなる事項に関しても英文が支配するものとします。 本規定は日本法に準拠し、それに従って解釈されるものとします。

本規定に基づく取引に関する訴訟については、各々東京地方裁判所及び大阪地方裁判所とします。

以 上