

Privacy Policy and Handling of Personal Information

State Bank of India, Japan

January 15th 2020

To become a bank that enjoys the confidence of our customers and become the customers' bank of choice, regarding customer's personal information (inclusive of customer's My number ("individual number") and personal information which include individual number ("specific personal information"). Individual number and specific personal information is hereafter called as "specific personal information etc."), we, Branches of the State Bank of India in Japan ("Branch"), comply the relevant laws, such as "Act on the Protection of Personal Information" & "Act on the Use of Numbers to Identify a Specific Individual in the Administrative Procedure ("individual number act")", and ordinances as well as the other standards relating to customers' personal information, and make every effort to conduct appropriate management and maintain accuracy and confidentiality in line with the following way of thinking .

About specific personal information etc., please see item 10 to 14.

Regarding handlings of personal data pursuant to "The EU General Data Protection Regulation ("GDPR")", please see "Regulations on Personal Data Protection".

1. Purposes of Acquiring Information

We acquire the personal information of customers so that our transactions with customers progress securely and soundly and so that customers can be provided with better financial products and services. In concrete terms, the information is used for such purposes as checking the identity of a person, checking various conditions for doing business, and introducing new products and services to the customer. Personal information is used within the scope of the purposes of acquisition and shall only be used as far as necessary for carrying out business and shall not be used for a purpose other than the intended purpose.

2. Types of Information to be Acquired

The most general types of information to be acquired are the address, name, date of birth, sex, and telephone number of the customer. In addition to these types is the information requested from the customer when transactions are commenced.

3. Information Acquisition Method

Once adequate security measures are taken, customer information may be mainly acquired using mail, and electronic devices such as the internet and telephone.

4. Use and Provision of Information

The Branch shall not use or externally provide customer information except in the following cases:

- Where the customer has consented
- Where it is judged as being necessary under a law or ordinance
- Where it is considered as being necessary for the interests of the customer or community
- Where the Branch introduces a financial product or service thought to be of great interest to the customer
- Where the personal information is to be entrusted with a third party for the purpose of outsourcing operations

(In this situation, the said third party is investigated, the necessary contracts are concluded, and other measures required under the laws and ordinances are taken.)

5. Information Management Method

Appropriate measures are constantly taken so that customer information can be kept accurate and up-to-date. In addition, to prevent the loss, destruction, falsification, and leaking, etc. of the personal information of customers, we take appropriate information security measures such as measures against unauthorized access and computer virus countermeasures. In addition, we ensure that any company handling the personal data of customers, etc. on consignment from the Branch also enforces rigorous management. Meanwhile, Personal Data Protection Manager of the Branch is as follows: Toshio KIKUCHI, SVP (Compliance), Tel: 03-3517-3700.

6. Applications for Disclosure, Correction, or Discontinuation from the Customer

[Disclosure and Correction]

Unless there is a particular reason, we approve customer requests for the disclosure of their own information after checking that the applicant is the person concerned. In addition, if the information about the customer is inaccurate, we modify it so that it is accurate. Apply at the inquiries desk detailed below. Please note that actual costs may be billed for disclosure.

[Discontinuation]

If a customer does not want to receive introductory materials by direct mail, mail, telephone, or email, etc., apply at the inquiries desk detailed below. From then on, we shall discontinue handling your information.

7. Customer Inquiries and Complaints

[Inquiries]

Direct all applications relating to the disclosure, correction, and discontinuation of the use of personal information as well as any questions about points that are not clear to the telephone number given below. (Reception Hours: 9:00 a.m. to 5:00 p.m., Excluding weekends, public holidays, and the year-end/New Year business holiday)

{Tokyo Branch} Office address:

Tokyo Tatemono Nihonbashi Building, 4th Floor, 1-3-13, Nihonbashi, Chiyoda-ku, Tokyo, 〒103-0027

{Contact} Customer Support Manager (kokyaku support-tou kanri sekininsha)

Vice President (Trade Finance), or Assistant Vice President (Remittance) /Assistant Officer (Credit),
Tel: 03-3517-3700

{Osaka Branch} Office address:

Nomura Fudosan Osaka Bldg., 6th Fl, 8-15 Azuchimachi, 1-Chome, Chuo-Ku, Osaka, 〒541-0052

{Contact} Customer Support Manager (kokyaku support-tou kanri sekininsha)

Vice President (Credit & Operations), or Assistant Manager (Compliance & Risk), Tel: 06-6271-3695

8. Designated Organization for Alternative Dispute Resolution

The Branch is an associate member of the Japanese Bankers Association (“JBA”) and Alternative dispute resolution with which the Branch is in contact is JBA (Designated dispute organization based on the Banking Act) which responds to disputes that occur between customers and member banks.

Contact: JBA Customer Relations Centre

Tel: (0570) 017109 or (03) 5252-3772

9. Joint Use of Personal Data

The Branch will jointly use customers' personal data as follows:

(1) Joint Use among Group Companies

[Purpose of Use]

- To identify a customer pursuant to applicable laws and regulations;

- To provide comprehensive financial services offered by the Group
- To implement the group framework for compliance, risk management, internal audits and other internal controls
- To coordinate management and oversight activities among group companies

[Items of Personal Data to be jointly used]

- Name and address
- Place of work and address
- Business title
- Contact details (phone number, fax number, and email address)
- Account information
- Transaction details
- Other items required to achieve the purposes specified above

[Scope of Joint-users]

State Bank of India and its subsidiaries

[Person responsible for the security of Personal Data]

State Bank of India, Tokyo and Osaka Branch, respectively

(2) Joint Use of Dishonoured Cheque Information

[Purpose of Use]

To secure smooth distribution of notes and cheques and to allow financial institutions to make judgements on their credit transactions.

[Items of Personal Data to be jointly used]

Name of the relevant drawer (in case of a corporation, its name, name of representative and title of representative); Trade name of the relevant drawer if any; Address (in case of a corporation, place where it is located) (including the zip code); Name of applicant for opening a current account (in case of a corporation, name, name of representative, title of representative and trade name (if any)); Date of birth; Occupation; Capital (only in case of a corporation); Category and face value of the relevant note or check; Distinction between a report of dishonour (the first dishonour) and report of suspension of transactions (disposition of suspension of transactions); Date of exchange (Date of presentation); Paying Bank (including the name of department or branch); Out-clearing Bank (including the name of department or branch); Reason for dishonour; Date of disposition of suspension of transactions; Clearing house in which the paying bank (branch) of the dishonoured note/check is participating and the bankers association to which the relevant clearing house belongs;

[Scope of Joint-users]

Each local clearing house; Financial institutions participating in each local clearing house; Personal Credit Information Centre established and operated by JBA; Each local bankers association which is a special member of JBA (including Reference Centre for Suspended Persons in each local bankers association). A list of co-users may be found on the website of the JBA.

<https://www.zenginkyo.or.jp/abstract/clearing/>

[Person responsible for the security of Personal Data]

Bankers association owing the clearing house of which the paying bank (or the Branch) of the dishonoured note/cheque is a member.

10. Purpose of use of the specific personal information etc.

The Branch obtains specific personal information etc. only when required under Article 19 of the individual number act in a legal and fair manner. Purpose of use of the customer's specific personal information etc. is limited to followings.

- 1) Work to draw information return regarding financial instruments
- 2) Work to draw legal documents regarding overseas remittance etc.
- 3) Work regarding application of the tax-exempt saving plan etc.
- 4) Work regarding linking deposit accounts with the account holders' individual numbers (*fuban*, effective from January 1st 2018)
- 5) Other works related to 1) to 4)

11. Use of the specific personal information etc.

Except for followings, the Branch does not use specific personal information etc. beyond specified by the preceding item.

- 1) When the Branch is entrusted by an administrative agency etc. to handle customer's individual number, and act accordingly
- 2) When a disaster of extreme severity outbreaks, and the Branch executes payment by utilizing individual number
- 3) When required to secure life, liberty or property, under customer's consent, or in case consent of the customer is difficult to get

12. Not to provide specific personal information etc.

Except for cases stipulated Article 19 of the individual number act, the Branch does not provide specific personal information etc. to a third party, regardless if there is customer's consent or not.

13. Safe keeping of the specific personal information etc.

The Branch keeps customer's specific personal information etc. based on the strict security and confidentiality standards. The Branch does not keep specific personal information etc. other than works stipulated item 11 and dispose or delete them as soon as possible after the legally stipulated retention period expires. In case an employee of the Branch violates this policy, based on the professional ethics and code of conduct of the Branch, disciplinary action etc. will be taken for the employee.

14. Safety management measures for the specific personal information etc.

The Branch stipulates an internal guideline for the safety management measures for the specific personal information etc.

15. Ongoing improvement

The Branch shall continuously review/ revise this policy and related internal guidelines and improve the handling of customers' Personal information.

16. Modifications

The above information may be modified as a result of amendments to the law and other reasons. In that case, the latest version will be available to the public at the Branch office or on the website of the Branch.

プライバシーポリシー・個人情報の取扱いについて

インドステイト銀行 在日支店

2020年1月15日

インドステイト銀行在日支店(以下、当行)では、お客様に信頼いただき、選んでいただける銀行となるため、お客様の個人情報(お客様のマイナンバー(以下、個人番号)及び個人番号をその内容に含む個人情報(以下、特定個人情報)を含む。なお、個人番号及び特定個人情報を総称して特定個人情報等と呼びます)につきましては、「個人情報の保護に関する法律」「行政手続きにおける特定の個人を識別するための番号の利用等に関する法律(以下、番号法)」をはじめとする関係法令及びその他の規範等を遵守し、また、当行の個人情報保護に関する諸規定等に従い、以下の考え方に沿って適切な管理を行い、正確性・機密性の保持に努めます。

特定個人情報等については、第10～14項をご覧ください。

なお、EU一般データ保護規則(GDPR)に基づく個人情報の取扱いについては、“Regulations on Personal Data Protection”をご覧ください。

1. 情報を取得する目的

お客様の個人情報は、お客様とのお取引を安全且つ確実に進め、より良い金融商品およびサービスを提供させていただくために取得しております。具体的には、ご本人かどうかの確認、お取引のための諸条件の確認、新しい商品およびサービスのご案内等のために利用されます。個人情報の利用は、取得目的の範囲内で、業務の遂行上必要な限りにおいて行い、目的外の利用は行いません。

2. 取得する情報の種類

最も一般的なものとしましては、お客様のご住所、氏名、生年月日、性別、お電話番号などがございます。その他、お取引を開始する際にお尋ねした情報がございます。

3. 情報の取得方法

十分な安全保護措置を講じたうえで、主に郵便物、インターネットなどの電子機器及び電話を用いて、お客様の情報を取得することがございます。

4. 情報の利用・提供

当行では、次の場合を除き、お客様の情報を利用したり外部に提供することはありません。

- お客様が同意されている場合
- 法令により必要と判断される場合
- お客様、または公共の利益のため必要であると考えられる場合
- お客様に高いご関心をお持ち頂けると思われる、弊行の金融商品およびサービスをご案内する場合
- 業務を委託するために、個人情報を第三者に預託する場合(この場合におきましては、当該第三者について調査し、必要な契約を締結し、その他法令上必要な措置を講じます。)

5. 情報の管理方法

お客様の情報を、正確且つ最新のものにするよう常に適切な措置を講じております。また、お客様の個人情報の紛失、破壊、改竄および漏洩等を防止するため、不正アクセス対策、コンピューター・ウイルス対策等の適切な情報セキュリティ対策を講じます。また、当行の委託を受けてお客様の個人データの取扱い等を行う会社にも同様に、厳重な管理を行わせております。

なお、当行の個人データ管理責任者は次の通りです。：菊池俊夫、東京支店副支店長、電話 03-3517-3700

6. 個人情報に係る、お客様からの開示、訂正、中止のご請求

【開示・訂正】

お客様から、ご自身に関します情報の開示のご依頼を承った場合は、請求者がご本人であることを確認させていただいたうえで、特別な理由のない限りお答えしております。また、お客様に関する情報が不正確である場合には、正確なものに変更させていただきます。下記のお問い合わせ先までお申し出下さい。なお、開示には実費がかかる場合がありますので、予めご了承下さい。

【中止】

ダイレクト・メール、郵便物、電話、電子メール等によるご案内をお客様がご希望されない場合は、下記のお問い合わせ先までお申し出下さい。以降、取扱いを中止させていただきます。

7. お客様からのご質問および苦情窓口

【お問い合わせ先】

個人情報に関する開示・訂正・中止のご請求、ご不明な点についてのご質問は、下記の電話番号にて承っております。(受付時間：午前9時～午後5時)

《東京支店》所在地：〒103-0027 東京都中央区日本橋 1-3-13 東京建物日本橋ビル 4 階

《担当部署および電話番号》顧客サポート等管理責任者

Vice President (TF) 外国為替部長 もしくは、Assistant Vice President (Remittance) アシスタント バイス プレジデント (送金課)・Assistant Officer (Buyer's Credit) アシスタント オフィサー (クレジット)

電話：03 (3517) 3700

《大阪支店》所在地：〒541-0052 大阪府大阪市中央区安土町 1-8-15 野村不動産大阪ビル 6 階

《担当部署および電話番号》顧客サポート等管理責任者

Vice President (Credit & Operations) 融資営業部 もしくは Assistant Manager (Compliance & Risk) アシスタント マネージャー (コンプライアンス・リスク部) 電話：06 (6271) 3695

8. 指定紛争解決機関(金融 ADR 制度)

当行は全国銀行協会の準会員であり、お客様と加入銀行との紛争案件に対応する銀行法上の指定紛争解決機関は、全国銀行協会です。

連絡先：全国銀行協会相談室

電話：(0570) 017109 または(03) 5252-3772

9. 個人データの共同利用

当行は、以下の内容につきまして、お客様の個人データを、共同利用させていただいております。

(1) グループ会社との共同利用

【共同利用における利用目的】

- 法令に基づくご本人さまの確認のため
- 当行グループの総合的サービスの提供のため
- コンプライアンス、リスク管理、内部監査その他の内部管理のため
- グループの経営管理のため

【共同利用する個人データの項目】

- 氏名・住所

- 所属団体（会社）の名称・所在地
- 役職名
- 連絡先（電話番号、ファクス番号、Eメールアドレス）
- 口座情報
- 取引内容
- その他上記目的の達成に必要な項目

【共同利用者の範囲】

インドステイト銀行を最終持株会社とするインドステイト銀行グループに属する会社

【個人データの管理について責任を有する者の名称】

インドステイト銀行 東京支店及び大阪支店（当行）

(2) 不渡り情報の共同利用

【共同利用における利用目的】

手形・小切手の円滑な流通の確保および金融機関における自己の与信取引上の判断

【共同利用する個人データの項目】

当該振出人の氏名(法人であれば名称・代表者名・代表者肩書)、当該振出人について屋号があれば当該屋号、住所(法人であれば所在地・郵便番号を含みます。)、当座取引開設の依頼者の氏名(法人であれば名称・代表者名・代表者肩書、屋号があれば当該屋号)、生年月日、職業、資本金(法人の場合に限ります。)、当該手形・小切手の種類及び額面金額、不渡報告(第1回目不渡)または取引停止報告(取引停止処分)の別、交換日(呈示日)、支払銀行(部・支店名を含みます。)、持出銀行(部・支店名を含みます。)、不渡り事由、取引停止処分を受けた年月日、不渡りとなった手形・小切手の支払銀行(店舗)が参加している手形交換所および当該手形交換所が属する銀行協会

【共同利用者の範囲】

各地手形交換所、各地手形交換所の参加金融機関、全国銀協会が設置・運営している全国銀行個人信用情報センター、全国銀行協会の特別会員である各地銀行協会(各地銀行協会の取引停止処分者照会センターを含みます。) なお、共同利用者の一覧は、下記全国銀行協会のウェブサイトをご参照ください。

<https://www.zenginkyo.or.jp/abstract/clearing/>

【個人データの管理について責任を有する者の名称】

不渡りとなった手形・小切手の支払銀行（店舗）が参加している手形交換所の属する銀行協会。

10. 特定個人情報等の利用目的

当行は、番号法 19 条各号のいずれかに該当する場合に限り、お客様から特定個人情報等を適法かつ公正に取得いたします。 当行が、お客様から取得する特定個人情報等の利用目的は、以下の範囲内といたします。

- ①金融商品に係る法定調書作成事務
- ②国外送金等取引に関する法定書類作成事務
- ③非課税貯蓄制度等の適用に関する事務
- ④預貯金口座付番に関する事務（2018年1月1日以降適用）
- ⑤その他、1)から4)までに関連する事務

11. 特定個人情報等の利用

当行は、以下の場合を除き、前項に掲げる場合を超えて特定個人情報等を利用いたしません。

- ① 当行が行政機関等からお客様の個人番号を取り扱う事務の委託を受け、これを取り扱う場合
- ② 激甚災害が発生した場合において、当行がお客様の個人番号を利用して金銭を支払う場合
- ③ 人の生命、身体または財産の保護のために必要がある場合であって、お客様の同意があり、またはお客様の同意を得ることが困難な場合

12. 特定個人情報等の提供

当行は、番号法 19 条各号に掲げる場合を除き、本人の同意の有無に関わらず、特定個人情報等を第三者に提供いたしません。

13. 特定個人情報等の保管

当行は、セキュリティ及び守秘義務の厳格な基準に従って、お客様の特定個人情報等を保管いたします。当行は、第 10 項に掲げる事務の範囲を超えて、お客様の特定個人情報等を保管せず、また、当該事務を処理する必要がなくなった場合で、所管法令において定められている保存期間を経過した場合には、お客様の特定個人情報等をできる限り速やかに廃棄または削除いたします。従業員が本ポリシーに違反した場合は、当行の職業倫理と行動規範に従って、従業員に対し懲戒処分等がなされます。

14. 特定個人情報等に係る安全管理措置に関する事項

当行は、特定個人情報等に係る安全管理措置に関して、内部規程を定めます。

15. プライバシーポリシーの継続的改善の実施

当行は、プライバシーポリシー及び関連する社内規程を継続して見直し、お客様の個人情報の取扱いにつき、その改善に努めて参ります。

16. 変更

上記ご案内の内容は、法令の改正その他の理由に基づきまして、内容を変更する場合がございます。その場合は、支店窓口もしくはインターネット上のホームページへの掲載にて公表いたします。