

# **TERMS AND CONDITIONS**

## **GCMS PLUS**

**MUFG Bank, Ltd.**

(Incorporated in Japan with limited liability)

## **GCMS Plus Terms and Conditions**

In addition to the provisions of the GCMS Plus Basic Agreement (if the COMSUITE Basic Agreement is entered into between the Customer and the Bank, then “GCMS Plus Basic Agreement” shall be read as “COMSUITE Basic Agreement”) (the “Basic Agreement”), the terms and conditions set forth below (these “Terms and Conditions”) shall be applied to the services that are provided to the Customer by the Bank in accordance with these Terms and Conditions. Terms defined in the Basic Agreement have the same respective meaning when used herein.

### **1. Reporting Services**

1.1 If any of the following services are registered by the Application and the relevant Consents are submitted by the Customer, the Bank shall provide to the Customer the services (the “Reporting Services”) of reporting on the Accounts and other matters as registered by the Customer:

- (1) Account Report
- (2) Inward Remittance Report
- (3) Outstanding Transaction Report
- (4) Statement
- (5) Outward Remittance Report
- (6) Pooling Interest Statement
- (7) Other Information Reporting

1.2 The Customer acknowledges that the accuracy of information provided by the Bank in the Reporting Services may be affected or restricted by the process in the computer system or otherwise and that the account information may not be provided on a real time basis.

1.3 The Customer shall make queries directly with the Servicing Office (and, if the information relates to the accounts and transactions of an Affiliated Company, through such Affiliated Company) with respect to any irregularities in the information provided in the Reporting Services.

### **1-2. Pooling Interest Statement Services**

In case where the Customer utilizes the Pooling Interest Statement Services of the provisions in (6) of Clause 1.1 above (and provided that there is or will be no other separate agreement governing Pooling Interest Statement Services currently or in future), the Customer is hereby put on notice and acknowledges that the following provisions shall

apply:

- (1) The following conditions must be satisfied:
  - (a) In the case where a Participating Company (meaning a participating company in the services designated by the Bank which enable group companies to manage their cash balances through fund transfers, etc. between the accounts (the “Pooling Service”), hereinafter the same)) selects the Pooling Interest Statement Services in the Application as a Customer, a Header Company (a header company of the Pooling Service, hereinafter the same) has registered for Pooling Interest Statement Services that are subject to the terms of a Basic Agreement with the relevant branch or affiliate of MUFG Bank Ltd.;
  - (b) In the case where an entity who is neither a Header Company or Participating Company selects the Pooling Interest Statement Services in the Application as a Customer, a Header Company has registered for Pooling Interest Statement Services that are subject to the terms of a Basic Agreement with the relevant branch or affiliate of MUFG Bank Ltd.;
  - (c) In addition to the provisions set forth in Paragraphs (a) and (b) above, the Customer has completed all prescribed procedures for commencing to utilize the Pooling Interest Statement Services; and
  - (d) The Bank has an approval with respect to the Accounts, the Servicing Office and the Affiliated Company for the Pooling Interest Statement Services and the prescribed procedures having been completed.
- (2) The Header Company shall designate the account information pertaining to the Accounts in the Pooling Interest Statement in relation to the Header Company and the Participating Company, the information on interest and the settlement method of interest (collectively, “Account and Interest Information”).
- (3) The Account and Interest Information may only be changed by the Header Company. Cancellation of the Pooling Interest Statement Services may be made by a notice from the Customer. When notice is given by the Customer, the Pooling Interest Statement Services utilized by said Customer shall be terminated due to cancellation. In these cases, the effect of the changes to the Account and Interest Information or cancellation of the Pooling Interest Statement Services as a result of notice from the Header Company shall also extend to the Pooling Interest Statement Services of the Participating Company and entity who is neither the Header Company nor Participating Company. The Header Company must obtain the consent of the Participating Company and entity who is neither the Header Company nor Participating Company that uses the Pooling Interest Statement Services that are subject to the terms of a Basic Agreement with the relevant branch or affiliate of MUFG Bank Ltd. in regards to said changes to the Account and Interest Information or cancellation of the Pooling Interest Statement Services. The foregoing provisions shall apply where the Pooling Services related to the Pooling Interest Statement Services are terminated due to cancellation or other reasons as a result of notice by the Header Company.
- (4) The Customer agrees that: (a) the figures and other descriptions in the Pooling Interest Statement are based on calculations of standard calculation methods of the

Bank; (b) it utilizes the figures and other descriptions in the Pooling Interest Statement at its own responsibility; (c) if required for the maintenance services of the System or if there is a change to the services or any other justifiable event, the Bank may suspend the use of the Pooling Interest Statement Services without obtaining the prior consent of the Customer and without notifying the Customer in advance; and (d) the Bank may terminate the Pooling Interest Statement Services by providing written notification 30 days in advance to the Customer.

- (5) In addition to the provisions of Clause 1.2, the Bank shall not be liable for any damages incurred by the Customer even if the figures and other descriptions in the Pooling Interest Statement are not correct.

### **1-3. Virtual Account Service**

- (1) In these Terms and Conditions, the following terms have the following respective meanings:

“**BIN**” is the abbreviation for “Bank Identification Number” which is the number assigned to each account in order for the Bank to identify the account.

“**Client ID Number**” means the number assigned by the Customer as a number linked to BIN pursuant to the procedures set forth by the Bank.

“**Virtual Account Number**” means the BIN and the Client ID Number linked thereto.

“**Virtual Account Service**” means the service to link the Client ID Number to the BIN in order for the Customer to specify, based on the Virtual Account Number, the person who transferred the funds into the Account.

- (2) Notwithstanding the provisions in Clause 1, in case the Customer utilizes the Virtual Account Service, the provisions in this Clause 1-3 shall apply.
- (3) If the Virtual Account Service is registered by the Application and the documents designated by the Bank are submitted by the Customer, the Bank shall provide to the Customer the Virtual Account Service as registered by the Customer.
- (4) In relation to the Virtual Account Service, the Bank shall submit to the Customer a statement of remittances made into the Account, in a manner deemed reasonably appropriate to the Bank at its discretion.
- (5) The Customer may commence the use of the Virtual Account Service if all of the following conditions are satisfied:
  - (a) the Customer having taken necessary steps as required by the Bank; and
  - (b) the Bank having given an approval with respect to the Account for the Virtual

Account Service and having taken other necessary steps.

- (6) The Customer acknowledges that the accuracy of information provided by the Bank in the Virtual Account Service may be affected or restricted by the process in the computer system or otherwise and that the information may not be provided on a real time basis.
- (7) The Customer shall make queries directly with the Servicing Office (and, if the information relates to the Affiliated Company, through such Affiliated Company) with respect to any irregularities in the information provided in the Virtual Account Service.

## **2. Payment Services**

2.1 If the Payment Services is registered by the Application and the relevant Consents are submitted by the Customer, the Bank shall provide to the Customer the services (the "Payment Services") of money transfer/other methods of fund transfer ("Money Transfer") between the Accounts and other accounts as registered by the Customer.

2.2 In case where the Customer utilizes the Payment Services with respect to the Accounts which the Customer or the Affiliated Companies maintain with the Bank, the following provisions shall apply:

- (1) The Bank is hereby authorized to debit the Accounts with the amount (including remittance charges, cable charges handling commissions, paying bank's charges and intermediary bank's charges) required for Money Transfer, without any check or any withdrawal slip with its bank book. The foregoing provisions shall apply with respect to the charges for the cancellation and correction of Money Transfer instructions made by the Customer to the Bank.
- (2) Money Transfer may be executed through the head office and branches of the Bank and the Financial Institutions Concerned. The Bank is hereby authorized to decide, at its reasonable discretion, on the ways and means of executing Money Transfer (concerning the routes and the ways of Money Transfer and transmission of instructions with the Financial Institutions Concerned and other matters). In executing Money Transfer and making payments in relation thereto, the Bank and the Financial Institutions Concerned may rely on the identifying Bank Code, account number or other numerical/alphabetical/kana letter information included in the Customer's instruction. Unless caused by the gross negligence or willful misconduct of the Bank, (i) the Bank shall not be responsible for damages caused to the Customer by the inconsistency between such identifying information and parties named, and (ii) the Customer shall indemnify the Bank against any damages which the Bank may incur as a result of any inconsistency thereof.
- (3) The Customer agrees that the Payment Services shall be provided in accordance with the local customs and practices, laws and regulations or the handling

procedures of the Bank and the Financial Institutions Concerned. In case where Money Transfer is executed in a currency other than the currency of the place where the beneficiary is situated, the Customer agrees that the currency and the exchange rate applicable to the payment to the beneficiary shall be determined by the Bank or the Financial Institutions Concerned in accordance with the local customs and practices, laws and regulations or the handling procedures of the Bank and the Financial Institutions Concerned.

- (4) The terms and conditions of the Bank's overseas remittance regulations and domestic remittance regulations and other rules which the Bank generally applies to similar transactions shall apply with respect to matters not provided for in the Basic Agreement and these Terms and Conditions.
- (5) The Customer and Affiliated Companies (a) agree that the Bank may provide, for the purpose of Money Transfer, the information necessary to identify the applicant of Money Transfer, including their names and addresses and the account number of the Accounts by listing the information on Money Transfer or through other methods and (b) undertake to provide the information necessary to identify the recipient of Money Transfer, including the name, address and account number of the recipient of Money Transfer, if required by the competent authorities or other public bodies or pursuant to the treaties, laws, regulations, customs, practices or international regulations and agreements.

2.3 In case where the Customer utilizes the Payment Services with respect to the Accounts which the Customer or the Affiliated Companies maintain with Financial Institutions Concerned other than the Bank, the following provisions shall apply:

- (1) Money Transfer from the Accounts maintained with Financial Institutions Concerned other than the Bank shall be executed by transmitting Money Transfer instructions by the Bank to the Financial Institutions Concerned. The Bank is hereby authorized to decide, at its discretion, on the ways and means of transmitting Money Transfer instructions. In executing Money Transfer and making payments in relation thereto, the Bank and the Financial Institutions Concerned may rely on the identifying Bank Code, account number or other numerical/alphabetical/kana letter information included in the Customer's instruction. Unless caused by the gross negligence or willful misconduct of the Bank, the Bank shall not be responsible for damages caused to the Customer by the inconsistency between such identifying information and parties named, and the Customer shall indemnify the Bank against any damages which the Bank may incur as a result of any inconsistency thereof.
- (2) The obligations of the Bank in this Clause 2.3 shall be limited to transmitting Money Transfer instructions to the Financial Institutions Concerned with which the Accounts are maintained. The Bank shall in no case be liable in relation to the execution of Money Transfer by the Financial Institutions Concerned.
- (3) The Customer agrees that related Payment Services of Money Transfer shall be

executed in accordance with the local customs and practices, laws and regulations or the handling procedures of the Bank and the Financial Institutions Concerned. In case where Money Transfer is executed in a currency other than the currency of the place where the beneficiary is situated, the Customer agrees that the currency and the exchange rate applicable to the payment to the beneficiary shall be determined by the Bank or the Financial Institutions Concerned in accordance with the local customs and practices, laws and regulations or the handling procedures of the Bank and the Financial Institutions Concerned.

- (4) The terms and conditions of the Bank's overseas remittance regulations and other rules which the Bank generally applies to similar transactions shall apply with respect to matters not provided for in the Basic Agreement and these Terms and Conditions.

2.4 The Bank shall exert its best efforts to execute Money Transfer or to transmit Money Transfer instructions without delay, if the instruction for the Payment Services is received by the Bank before the cutoff time set forth by the Bank.

2.5 The Customer acknowledges that Money Transfer may not be executed, whether or not a notice is given by the Bank, in any of the following cases:

- (1) where the funds available in the Account are not sufficient for Money Transfer;
- (2) where there exists security interest created over, or attachment made against, the funds in the Account and the disposition thereof is restricted or prohibited;
- (3) where the instruction for the Payment Services does not satisfy the conditions set forth by the Bank;
- (4) where there exists ambiguity, contradiction, omission or other defect in the instruction for the Payment Services;
- (5) where the Bank observes that the instruction for the Payment Services may not be authorized by the Customer;
- (6) where the execution of Money Transfer may be in conflict with applicable laws and regulations;
- (7) where the bank (or its branch) with which the account of the recipient is maintained is not a correspondent bank of the Servicing Office with which the Account is maintained.
- (8) where any event occurs which renders Money Transfer difficult or impossible.

2.6 The Customer shall have no right to cancel or correct instructions for the Payment Services, if such instruction has been accepted by the Bank. If the Customer requests for

cancellation or correction of the instruction given by the Customer or for refund of any executed Money Transfer, an application shall be made as set forth by the Bank. The Customer acknowledges that cancellation and refund of Money Transfer may not be effected due to the involvement of Financial Institutions Concerned or otherwise and that fees and other costs may be charged or deducted from the funds to be transferred by Financial Institutions Concerned. The Bank is hereby authorized to decide, at its discretion, on the ways and means of cancellation and refund of Money Transfer (concerning the routes, currency, foreign exchange rate and other matters).

- 2.7 The Customer shall bear the costs and expenses which may be incurred in relation to cancellation and refund of Money Transfer (including those incurred where cancellation and refund are not executed). The Customer shall indemnify the Bank from any damages to the Bank which may be incurred in relation to cancellation and refund of Money Transfer (including those incurred where cancellation and refund are not executed). The Bank shall not be responsible for indemnifying the Customer for such damages. The Bank is hereby authorized to debit from the Accounts the amount to compensate for such costs, expenses and damages without any check or any withdrawal slip with its bank book.
- 2.8 The Bank shall, in principle, continue to provide the Payment Services to the Customer to whom it provides such services even in the event of the Bank's corporate reorganization; provided, however, that if corporate reorganization of the Bank will render it unable to provide such services to such the Customer, the Bank shall immediately provide notice thereof to such the Customer.
- 2.9 In the event that the Customer prepares data related to Money Transfer instructions and uploads said data onto GCMS Plus, the following provisions shall apply:
- (1) The Customer shall prepare data related to Money Transfer instructions and upload said data onto GCMS Plus at its own responsibility.
  - (2) The Customer agrees that, in the event that the Customer approves Money Transfer instructions on a GCMS Plus screen, the Customer shall also be deemed to have approved the information contained in the data related to Money Transfer instructions not displayed on the screen which the Customer itself has prepared.
  - (3) The Customer acknowledges that if the information contained in the data related to Money Transfer instructions prepared by the Customer does not satisfy the conditions set forth by the Bank, then Money Transfer may be executed at the Bank's discretion as if the information were not included in the data relating to Money Transfer instructions.
  - (4) The Bank may rely on the information contained in data related to Money Transfer instructions prepared by the Customer. In the event that the Payment Services are performed pursuant to the above information, the Bank shall treat the Payment Services as valid, and even if the Customer incurs damages as the result of this reliance by the Bank, the Bank shall not be held liable towards the Customer at all unless the damages arise out of the gross negligence or willful misconduct of the

Bank.

### 3. File Transfer Services

- 3.1 If the File Transfer is registered by the Application and the relevant Consents are submitted by the Customer, the Bank shall provide to the Customer the payment services through the file transfer function (the "File Transfer Services").
- 3.2 The Customer shall transfer to the Bank the data (the "Data") through the file transfer function and in the form set forth by the Bank. The Customer shall, immediately after the transmission of the Data, notify the Bank thereof in the manner designated by the Bank. The Data shall become firm and fixed, if and when the Bank receives such notice and becomes aware of the Data.
- 3.3 The following provisions shall apply with respect to the bulk money transfer (the "Bulk Money Transfer") in the File Transfer Services:
- (1) the Bank is hereby authorized to debit from the account designated in the Data (the "Settlement Account") the amount of transfer (including the transfer charges) without any check or any withdrawal slip with its bank book;
  - (2) the provisions in (2) to (5) of Clause 2.2 (provided that (i) "Money Transfer" shall read as "Bulk Money Transfer" and (ii) "Account" shall read as "Settlement Account"); and
  - (3) the Customer acknowledges that the total amount of file transfer is displayed only for reference purposes. The Bank shall effect the Bulk Money Transfer on the basis of the Data in the file transferred by the file transfer function. The Bank is under no obligation to verify the Data in the file.
- 3.4 The instruction for the File Transfer Services shall be received by the Bank by the cutoff time set forth by the Bank. The Bank shall exert its best efforts to execute the Bulk Money Transfer without delay, if the instruction for the File Transfer Services is received before the cutoff time.
- 3.5 The Customer acknowledges that the Bulk Money Transfer may not be effected, whether or not a notice is given by the Bank, in case where there exists ambiguity, contradiction, omission or other defect in the instruction for the File Transfer Services (including a case where the number and the total amount of transfer do not conform with the number and the total amount of transfer input by the Customer and displayed on the GCMS Plus screen).
- 3.6 The provisions in Clauses 2.5 to 2.7 shall apply *mutatis mutandis* with respect to the Bulk Money Transfer (provided that (i) "Money Transfer" shall read as "Bulk Money Transfer", (ii) "Account" shall read as "Settlement Account" and (iii) "Payment Services" shall read as "Bulk Money Transfer").
- 3.7 The Customer may utilize, through the file transfer function, the Services (other than the

Bulk Money Transfer) which may be provided by each Servicing Office. The terms and conditions which such Servicing Office may publicize on the web site shall apply to such Services.

#### **4. Time Deposit Services**

- 4.1 If the Time Deposit is registered by the Application and the relevant Consents are submitted by the Customer, the Bank shall provide to the Customer the services (the “Time Deposit Services”) of debiting the funds from the Account and creating a time deposit in the name of the account holder at the Servicing Office (the “Account Office”).
- 4.2 The Customer may commence the use of the Time Deposit Service if all of the following conditions are satisfied:
- (1) the Customer or the Affiliated Company having opened an account for time deposit and having taken other necessary steps as required by the Account Office; and
  - (2) the Bank having given an approval with respect to the Account, the Account Office and the Affiliated Company for the Time Deposit Services and having taken other necessary steps.
- 4.3 The Bank shall exert its best efforts to create a time deposit on the designated date, if the instruction for the Time Deposit Service is received by the cutoff time set forth by the Bank.
- 4.4 Unless otherwise agreed upon by the parties, the Customer acknowledges that the Bank may apply to the time deposit created in the Time Deposit Service such interest rate as the Bank may apply to the similar transactions in terms of the amount, term, currency, value date and other conditions.
- 4.5 The Customer acknowledges that, if the designated maturity date is not a banking day in the place where the Account Office is situated, the Bank may designate as the maturity date of such time deposit a banking day in the said place which immediately precedes or succeeds the designated date in accordance with the laws, regulations and customs in the country of the Account Office and the handling procedures of the Bank.
- 4.6 On the maturity of the time deposit created in the Time Deposit Services, the Bank shall transfer the amount of the time deposit with interest thereon to the Account in accordance with the instruction given at the time of the creation of the time deposit or immediately before the maturity date (save in the case where any other instruction is given by the Customer to the Bank with respect thereto), unless there exists security interest created over, attachment made against, the time deposit or any other event which prevents the repayment thereof; provided that the Bank may deduct withholding taxes in accordance with the applicable laws and regulations. In case where the repayment of the time deposit is subject to the presentation of a certificate or bank book or any other requirements, the Bank is under no obligation to repay the time deposit, unless the

Customer or the Affiliated Company satisfies such requirements.

- 4.7 In case where the currency designated by the Customer for the time deposit differs from the currency of the Account, the Customer agrees that the Bank may apply such exchange rate as the Bank may deem fit in accordance with the laws, regulations and customs in the country of the Account Office and the handling procedures of the Bank.
- 4.8 The Customer acknowledges that the time deposit may not be created, whether or not a notice is given by the Bank, in any of the following cases, in which case the Customer shall bear any and all losses arising therefrom:
- (1) where the Customer or the Affiliated Company fails to complete the necessary registration or other procedure or the Bank fails to give an approval with respect to the Account or the Account Office for the Time Deposit Services;
  - (2) where the funds available in the Account are not sufficient for the amount of the time deposit;
  - (3) where there exists security interest created over, or attachment made against, the funds in the Account and the disposition thereof is restricted or prohibited;
  - (4) where the instruction for the Time Deposit Services does not satisfy the conditions set forth by the Account Office or the instruction is received after the cutoff time set forth by the Bank;
  - (5) where there exists ambiguity, contradiction, omission or other fault in the instruction for the Time Deposit Services;
  - (6) where the Bank observes that the instruction for the Time Deposit Services may not be authorized by the Customer;
  - (7) where the creating of time deposit may be in conflict with applicable laws and regulations; and
  - (8) where any event occurs which renders the creating of time deposit difficult or impossible.
- 4.9 The Customer shall have no right to cancel or correct an instruction for the Time Deposit Services, if such instruction has been accepted by the Bank. If the Customer requests for the cancellation or correction of the instruction given by the Customer or for the termination of the time deposit before the maturity date, an application shall be made as set forth by the Bank. The Customer acknowledges that the Bank may not effect the termination of the time deposit before the maturity date.
- 4.10 The terms and conditions which the Bank generally applies to similar transactions shall apply with respect to matters not provided for in these Terms and Conditions.

## **5. Beneficiary Advice Services**

- 5.1 If the Beneficiary Advice is registered together with the Payment Services, the Bank shall provide to the Customer the services of sending a payment advice by e-mail (the “Payment Advice E-mail”) to the recipient e-mail addresses (the “Recipient E-mail Address”) as instructed by the Customer (the “Beneficiary Advice Services”).
- 5.2 In case where the holder of the Recipient E-mail Address (the “E-mail Recipient”) is an individual (such as an employee of the Customer), the Customer agrees:
- (1) directly or through the Affiliated Company, to give a prior notice to the E-mail Recipient that the Recipient E-mail Address is provided to the Bank for the purpose of sending the Payment Advice E-mail and to obtain its consent in writing or otherwise (it being understood that the Beneficiary Advice Services are provided subject to such consent);
  - (2) immediately, to suspend the use of the Recipient E-mail Address, if so requested by the E-mail Recipient.
- 5.3 The Bank shall not use the Recipient E-mail Address other than for the purpose of sending the Payment Advice E-mail.
- 5.4 If the Bank is requested by the E-mail Recipient or any third party to suspend the Payment Advice E-mail, the Bank shall, without delay, notify the Customer thereof in writing and may request the Customer to suspend the use the Recipient E-mail Address. If requested to do so, the Customer shall immediately suspend the use of the Recipient E-mail Address. The Bank may, at its discretion, suspend the Beneficiary Advice Services as a whole, if the request to such effect is repeated by the E-mail Recipient or any other third party.
- 5.5 The Customer hereby acknowledges and agrees in relation to the Beneficiary Advice Services as follows:
- (1) The Bank shall send the e-mail to the Recipient E-mail Address designated by the Customer and is under no obligation to verify the identity of the recipients.
  - (2) The Bank is under no obligation to confirm receipt of the Payment Advice E-mail.
  - (3) The Customer acknowledges that no security measures are taken with respect to the Payment Advice E-mail (including password protection and cryptography), for which the Bank shall not be responsible.
  - (4) The Bank shall not be responsible for any accident (including leakage of information) which may be caused by inaccuracy of the Recipient E-mail Address provided by the Customer.
  - (5) The Bank is under no obligation to deal with queries of the recipient of the

Payment Advice E-mail, of which the Customer shall take care on its responsibility.

- (6) If the Payment Advice E-mail is not received, the Bank is under no obligation to re-send the same.
- (7) The Customer acknowledges that the Bank may not send the Payment Advice E-mail at any particular time due to the process of the system.

## **6. SEPA Direct Debit Services**

6.1 If the SEPA Direct Debit Services is registered by the Application and the relevant Consents are submitted by the Customer, the Bank shall provide to the Customer the services (the “SEPA Direct Debit Services”) of collecting funds from the account of the Debtor (as defined in the Payment Services Directive and the rules set forth by the European Payments Council (including their amendments, the “Rules”), hereinafter the same) (the “Debtor Account”) to the Account through SEPA Direct Debit (as defined in the Rules, hereinafter the same) (“Direct Debit”) in accordance with the instructions of the Customer.

6.2 For the purpose of using the SEPA Direct Debit Services, the Customer or the Affiliated Companies shall procure from the Debtor a Mandate (as defined in the Rules, hereinafter the same) valid and necessary to execute the Direct Debit. The Customer and the Affiliated Companies hereby acknowledge that the SEPA Direct Debit Services may not be provided, if such Mandate is not procured. The Customer shall provide the Bank with information necessary to effect the SEPA Direct Debit Services (including the Mandate ID, etc.) (the “Mandate Information”) as part of the Direct Debit instructions. The Customer agrees to indemnify the Bank against all losses and damages arising out of errors in the Mandate Information included in the instructions of the Customer.

6.3 In case where the Customer utilizes the SEPA Direct Debit Services with respect to the Accounts which the Customer or the Affiliated Companies maintain with the Bank, the following provisions shall apply:

- (1) The Bank is hereby authorized to debit the Accounts with the charges required for Direct Debit, without any check or any withdrawal slip with its bank book. The foregoing provisions shall apply with respect to the charges for the cancellation and correction of Direct Debit instructions made by the Customer to the Bank.
- (2) Direct Debit may be executed through the head office and branches of the Bank and the Financial Institutions Concerned. The Bank is hereby authorized to decide, at its discretion, on the ways and means of executing Direct Debit (concerning the routes, the ways of transmission of instructions with the Financial Institutions Concerned, Clearing and Settlement Mechanism (as defined in the Rules, hereinafter “CSM”) and other related matters). In executing Direct Debit, the Bank and the Financial Institutions Concerned may

rely on the identifying account number (IBAN (as defined in the Rules, hereinafter the same)) or other numerical/alphabetical information included in the Customer's instruction. The Customer shall be responsible for the consistency between such identifying information—and parties named and shall indemnify the Bank against any damages which the Bank may incur as a result of any inconsistency thereof.

- (3) The Customer agrees that the SEPA Direct Debit Services shall be provided in accordance with the Rules and other rules applicable to SEPA Direct Debit (the “SEPA Direct Debit Regulations”), the local customs and practices, laws and regulations or the handling procedures of the Bank and the Financial Institutions Concerned.
- (4) The Bank’s rules applicable to the SEPA Direct Debit and other related terms and condition which the Bank generally applies to similar transactions shall apply with respect to matters not provided for in the Basic Agreement and these Terms and Conditions.
- (5) The Customer and Affiliated Companies (a) agree that the Bank may provide, for the purpose of Direct Debit, the information necessary to identify the Creditor (as defined in the Rules, hereinafter the same) of Direct Debit, including their names and addresses and the account number of the Accounts by listing the information on Direct Debit or through other methods and (b) undertake to provide the information necessary to identify the Debtor, including the name, address and account number of the Debtor, if required by the competent authorities or other public bodies or pursuant to the treaties, laws, regulations, customs, practices or international regulations and agreements.

6.4 In case where the Customer utilizes the SEPA Direct Debit Services with respect to the Accounts which the Customer or the Affiliated Companies maintain with Financial Institutions Concerned other than the Bank, the following provisions shall apply:

- (1) Direct Debit relating to the Accounts maintained with Financial Institutions Concerned other than the Bank shall be executed by transmitting Direct Debit instructions by the Bank to the Financial Institutions Concerned. The Bank is hereby authorized to decide, at its discretion, on the ways and means of transmitting Direct Debit instructions. In executing Direct Debit, the Bank and the Financial Institutions Concerned may rely on the identifying account number (IBAN) or other numerical/alphabetical information included in the Customer's instruction. The Customer shall be responsible for the consistency between such identifying information and parties named and shall indemnify the Bank against any damages which the Bank may incur as a result of any inconsistency thereof.
- (2) The obligations of the Bank in this Clause 6.4 shall be limited to transmitting Direct Debit instructions to the Financial Institutions Concerned with which the Accounts are maintained. The Bank shall in no case be liable in relation to the

execution of Direct Debit by the Financial Institutions Concerned.

- (3) The Customer agrees that the SEPA Direct Debit Services shall be provided in accordance with the SEPA Direct Debit Regulations, the local customs and practices, laws and regulations or the handling procedures of the Bank and the Financial Institutions Concerned.
- (4) The Bank's rules applicable to the SEPA Direct Debit and other related terms and conditions which the Bank generally applies to similar transactions shall apply with respect to matters not provided for in the Basic Agreement and these Terms and Conditions.

6.5 The Bank shall exert its best efforts to execute Direct Debit or to transmit Direct Debit instructions without delay, if the instruction for the SEPA Direct Debit Services is received by the Bank before the cutoff time set forth by the Bank.

6.6 The Customer acknowledges that Direct Debit may not be executed or may be refunded, whether or not a notice is given by the Bank, in any of the following cases:

- (1) where the funds available in Debtor Account are not sufficient for Direct Debit;
- (2) where there exists security interest created over, or attachment made against, the funds in Debtor Account and the disposition thereof is restricted or prohibited;
- (3) where the instruction for the SEPA Direct Debit Services does not satisfy the conditions set forth by the Bank;
- (4) where there exists ambiguity, contradiction, omission or other defect in the instruction for the SEPA Direct Debit Services;
- (5) where the Bank observes that the instruction for the SEPA Direct Debit Services may not be authorized by the Customer;
- (6) where the execution of Direct Debit may be in conflict with applicable laws and regulations;
- (7) where there exist errors in the Mandate or discrepancy between the instruction of Direct Debit (including the Mandate Information) and the Mandate;
- (8) where the Pre-notification (as defined in the Rules) has not been duly effected by the Creditor to the Debtor, necessary for executing the Direct Debit;
- (9) where the Bank determines that the creditworthiness of the Customer or the Affiliated Companies, being the holder of the Account, is not satisfactory for the execution of Direct Debit;
- (10) where the Debtor refuses payment or requests refundment on a reasonable

ground;

- (11) where the requirements provided for in the SEPA Direct Debit Regulations are not satisfied;
- (12) where any event occurs which renders Direct Debit difficult or impossible.

6.7 The Customer shall have no right to cancel or correct instructions for the SEPA Direct Debit Services, if such instruction has been accepted by the Bank. If the Customer requests for cancellation or correction of the instruction given by the Customer or for reversal of any executed Direct Debit, an application shall be made as set forth by the Bank. The Customer acknowledges that cancellation and reversal of Direct Debit may not be effected due to the involvement of Financial Institutions Concerned or otherwise and that fees and other costs may be charged or deducted from the funds to be transferred by Financial Institutions Concerned. The Bank is hereby authorized to decide, at its discretion, on the ways and means of cancellation and reversal of Direct Debit (concerning the routes, the ways of transmission of instructions with the Financial Institutions Concerned, CSM and other related matters).

6.8 The Customer shall bear the costs and expenses which may be incurred in relation to cancellation and reversal of Direct Debit (including those incurred where cancellation and reversal are not executed). The Customer shall indemnify the Bank from any damages which may be incurred in relation to cancellation and reversal of Direct Debit (including those incurred where cancellation and reversal are not executed). The Bank shall not indemnify the Customer for such damages. The Bank is hereby authorized to debit from the Accounts the amount to compensate for such costs, expenses and damages without any check or any withdrawal slip with its bank book.

6.9 The Bank shall, in principle, continue to provide the SEPA Direct Debit Services to the Customer to whom it provides such service even in the event of the Bank's corporate reorganisation; provided, however, that if corporate reorganisation of the Bank will render it unable to provide such service to such the Customer, the Bank shall immediately provide notice thereof to such the Customer.

## **7. Cash Forecasting Services**

7.1 Once the Customer has submitted the Cash Forecasting Service Application, Memorandum Regarding the Cash Forecasting Service and other documents designated by the Bank, the Bank will then provide the Customer with the Cash Forecasting Service, which allows the Customer to manage and analyze information pertaining to the Account designated in the aforementioned documents and other information.

7.2 The Customer may commence the use of the Cash Forecasting Service if all of the following conditions are satisfied:

- (1) the Customer having taken necessary steps as required by the Bank; and

- (2) the Bank having given an approval with respect to the Account, the Servicing Office and the Affiliated Company for the Cash Forecasting Service and having taken other necessary steps.

7.3 The Customer acknowledges the following items:

- (1) the accuracy of the information provided by the Bank may be affected by computer processing restrictions and otherwise, and that information may not be provided on a real time basis; and
- (2) all forecasts provided in the Cash Forecasting Service are merely a reflection of the future deposits, deductions, transfers or other transactions that the Customer has instructed or informed the Bank of from time to time, and the Bank does not generate any forward-looking information or predictions.

7.4 The Customer shall make queries directly with the Servicing Office (and, if the information relates to the accounts of an Affiliated Company, through such Affiliated Company) with respect to any irregularities in the information provided in the Cash Forecasting Service.

## **8. File Encryption Services**

8.1 If the Customer provides the Bank with instructions for certain services in a file that has been encrypted based on the public key provided by the Bank (the "Instructions"), the Bank shall receive the Instructions from the Customer and shall decrypt the Instructions (the "File Encryption Services").

8.2 If the Bank is unable to decrypt the Instructions, the Bank has no obligation to perform services related to the Instructions, and the Bank shall not be liable to the Customer for any damages caused to the Customer as a result thereof.

8.3 As long as the Bank has conducted decryption pursuant to Clause 8.1 and performed the services related to the Instructions, the Bank shall treat such services as valid and effective, even if there is any illegal use by a third party or any other accidents in connection with the instructions and information contained in the encrypted file. The Bank shall not be liable to the Customer for any damages caused to the Customer as a result thereof.

8.4 The Customer shall, on its responsibility, prepare the encryption. The Bank has no obligation to verify the contents of the encryption by the Customer, and the Bank shall not be liable for any damages caused to the Customer due to errors in the encryption by the Customer or any other events attributable to the Customer.

8.5 The Customer shall, on its responsibility, manage the key used for encryption.

8.6 If the provision of the File Encryption Services has been suspended for any reason, the Customer must, on its responsibility, destroy all information provided by the Bank for the File Encryption Services.

## **9. GCMS Plus Supplemental Tool**

- 9.1 If the GCMS Plus Supplemental Tool (the “Supplemental Tool”) is registered by the Application, the Bank shall be deemed to have granted the Customer a non-exclusive and non-transferable right to use the Supplemental Tool subject to these Terms and Conditions.
- 9.2 The Supplemental Tool forms part of the Software, to which the provisions of the Basic Agreement shall apply.

## **10. Affiliated Company**

If the Customer registers by the Application any Accounts, information and transactions of an Affiliated Company and the relevant Consent is submitted by such Affiliated Company, the Bank agrees to provide to the Customer the Services with respect to such Accounts, information and transactions.

## **11. Personal Information**

- 11.1 The Bank may use the personal information (such as the name, section/department, title, telephone number, facsimile number and e-mail address, which identifies any particular individual) provided by the Customer and Affiliated Companies in relation to the Services for the following purposes:

- (1) to administer the application for, and implementation of, the Services;
- (2) to verify the identity of any person under all valid treaties, laws, cabinet orders, ministerial ordinances, regulations, notices, guidelines and any other laws, rules or regulations that are applicable now or hereafter and the qualification for the Services;
- (3) to make research and development for financial instruments and services, including the market research and data analysis and the questionnairing to be conducted internally by the Bank;
- (4) to propose any financial instruments and services of the Bank and its affiliated and other related companies, by direct mailing or otherwise;
- (5) to exercise the rights and to perform the obligations in accordance with applicable laws and contracts with the Customer; and
- (6) other than the foregoing, to facilitate the transactions with the Customer.

- 11.2 If and when it provides personal information of a person to the Bank, each of the Customer and the Affiliated Companies shall procure the prior written consent of such person.

- 11.3 The Bank may regard personal information of a person provided to the Bank as being

consented to by such person.

(Japanese)

GCMS Plus 基本契約書(利用会社と銀行との間で COMSUITE 基本契約書が締結された場合、「GCMS Plus 基本契約書」を「COMSUITE 基本契約書」と読み替える) (「基本契約書」) の規定の他、以下に定める条件 (「本規定」) が、本規定にもとづき銀行が利用会社に対して提供するサービスに適用される。基本契約書において定義された用語は、本規定においても同様の意味を有する。

## 第 1 条 (照会サービス)

- 1 利用会社がサービス申込書において以下に記載するサービスを選択し、サービス同意書を提出した場合、銀行は、利用会社に対し、その選択に従い対象口座その他の情報について以下のサービス (「照会サービス」) を提供する。
  - ① 口座情報照会サービス
  - ② 被仕向送金到着・入金案内照会サービス
  - ③ 取引残高照会サービス
  - ④ 計算書照会サービス
  - ⑤ 仕向送金計算書照会サービス
  - ⑥ プーリング利息計算書照会サービス
  - ⑦ その他の情報照会サービス
- 2 利用会社は、コンピューター処理上の制約その他の理由により、銀行が提供する情報の正確性が影響を受ける場合があること、および提供される口座情報が必ずしも提供時点における最新の情報ではないことを了解する。
- 3 利用会社は、照会サービスにより提供された情報について疑義を生じた場合、(関連会社の口座および取引にかかる情報については、当該関連会社を通じ) 取引拠点に対し直接照会を行うものとする。

## 第 1 条の 2 (プーリング利息計算書照会サービス)

利用会社が第 1 条第 1 項第 6 号のプーリング利息計算書照会サービスを利用する場合には (現在及び将来においてプーリング利息計算書照会サービスについて規定する他の別途の合意が存在しないことを条件として)、利用会社はここに、以下の規定が適用されることを通知され、これを了解する。

- ① 次の各号に該当しなければならない。
  - (a) 参加会社 (口座間の資金の振替・送金等により企業グループの資金管理

を可能にする銀行所定のサービス（「プーリング・サービス」）における参加会社をいう。以下同じ）が利用会社としてサービス申込書においてプーリング利息計算書照会サービスを選択する場合には、幹事会社（プーリング・サービスにおける幹事会社をいう。以下同じ）が該当する株式会社三菱 UFJ 銀行の支店または関連会社との基本契約書の条件に従うプーリング利息計算書照会サービスについて、登録を行っていること。

- (b) 幹事会社および参加会社のいずれにも該当しない事業体が利用会社としてサービス申込書においてプーリング利息計算書照会サービスを選択する場合には、幹事会社が該当する株式会社三菱 UFJ 銀行の支店または関連会社との基本契約書の条件に従うプーリング利息計算書照会サービスについて、登録を行っていること。
- (c) (a)または(b)に定めるものの他、利用会社が、プーリング利息計算書照会サービスの開始のために必要となる銀行所定の手続を全て完了していること。
- (d) 対象口座、取引拠点および関連会社をプーリング利息計算書照会サービスの対象とすることについて、銀行が承認し、所定の手続きを完了していること。

② 幹事会社および参加会社に係るプーリング利息計算書における対象口座に係る口座情報、利息に関する情報、および利息の決済方法（総称して「口座および利息情報」という）については、幹事会社が指定するものとする。

③ 口座および利息情報の変更は、幹事会社のみが行うことができる。プーリング利息計算書照会サービスの解約は、利用会社からの申入れにより行うことができ、解約により当該利用会社によるプーリング利息計算書照会サービスの利用は終了する。これらの場合において、口座および利息情報の変更または幹事会社の申入れによるプーリング利息計算書照会サービスの解約の効力は、参加会社ならびに幹事会社および参加会社のいずれにも該当しない事業体のプーリング利息計算書照会サービスに対しても及ぶものとする。幹事会社は、当該口座および利息情報の変更またはプーリング利息計算書照会サービスの解約について、該当する株式会社三菱 UFJ 銀行の支店または関連会社との基本契約書の条件に従うプーリング利息計算書照会サービスを利用する参加会社ならびに幹事会社および参加会社のいずれにも該当しない事業体の同意を得なければならない。幹事会社の申入れにより、プーリング利息計算書照会サービスに係るプーリング・サービスが解約その他の事由により終了した場合も同様の取扱いとする。

④ 利用会社は、(a)プーリング利息計算書における数字その他の記載内容が、銀行における標準的な計算方法による計算にもとづくものであること、(b)プーリング利息計算書における数字その他の記載内容を、自己の責任において利用すること、(c)本件システムの保守・管理に必要な場合、ま

たはサービスの変更その他合理的な理由がある場合、銀行が、利用会社の了承を得ずに、また利用会社に事前に通知することなくプーリング利息計算書照会サービスの利用を一時停止することができること、および(d)銀行が、利用会社に対し書面により 30 日の事前の通知を行うことにより、プーリング利息計算書照会サービスを終了することができることに同意する。

- ⑤ 第 1 条第 2 項に規定される他、銀行は、プーリング利息計算書における数字その他の記載内容が正確でない場合においても、これにより利用会社に生ずる損害につき、責任を負わない。

### 第 1 条の 3 (バーチャルアカウントサービス)

- ① 本規定において、以下の用語は、以下に定義する意味を有する。

「**BIN**」とは、「**Bank Identification Number (銀行識別コード)**」の略であり、銀行が各口座を識別するために付与する番号をいう。

「**バーチャルアカウントサービス**」とは、利用会社がバーチャルアカウント番号に基づき対象口座に資金を送金した者を特定するために、顧客 ID 番号を BIN に関連付けるサービスをいう。

「**バーチャルアカウント番号**」とは、BIN およびこれに関連付けられた顧客 ID 番号をいう。

「**顧客 ID 番号**」とは、利用会社が銀行所定の手続に従い、BIN に関連付けられた番号として付与する番号をいう。

- ② 第 1 条の規定にかかわらず、利用会社がバーチャルアカウントサービスを利用する場合、本条の規定を適用する。
- ③ 利用会社がサービス申込書においてバーチャルアカウントサービスを選択し、銀行所定の書類を提出した場合、銀行は、利用会社に対し、その選択に従いバーチャルアカウントサービスを提供する。
- ④ 銀行は、利用会社に対して、バーチャルアカウントサービスに関連して、自己裁量において合理的に適切とみなす方法により、対象口座への送金明細を提出するものとする。
- ⑤ 利用会社は、次の各号すべてに該当する場合に、バーチャルアカウントサービスの利用を開始することができる。
  - (a) 利用会社が、バーチャルアカウントサービスの開始のために必要となる銀行所定の手続を全て完了した場合
  - (b) 対象口座をバーチャルアカウントサービスの対象とすることについて

て、銀行が承認し、所定の手続きを完了した場合

- ⑥ 利用会社は、コンピューター処理上の制約その他の理由により、銀行が提供する情報の正確性が影響を受ける場合があること、および提供される情報が必ずしも提供時点における最新の情報ではないことを了解する。
- ⑦ 利用会社は、バーチャルアカウントサービスにより提供された情報について疑義を生じた場合、(関連会社にかかる情報については、当該関連会社を通じ)取引拠点に対し直接照会を行うものとする。

## 第2条 (送金サービス)

- 1 利用会社が、サービス申込書において送金サービスを選択し、サービス同意書を提出した場合、銀行は、利用会社に対し、その選択に従い対象口座から他の口座への送金その他の資金移動(「送金等」)にかかるサービス(「送金サービス」)を提供する。
- 2 利用会社または関連会社が銀行に保有する対象口座につき利用会社が送金サービスを利用する場合、以下の規定を適用する。
  - ① 銀行は、送金等の実施につき、小切手または払戻請求書および預金通帳を徴求することなく、送金等にかかる金額(送金手数料、電信料、ハンドリング・コミッション、支払銀行手数料、中継銀行手数料等を含む)を対象口座より引落とすことができる。利用会社が銀行に対して送った送金等指図の取消・訂正にかかる手数料も同様の取り扱いとする。
  - ② 送金等は、銀行の本支店および関係金融機関を通じて実施される。利用会社は、送金等の実施の手段・方法(経路、関係金融機関との連絡の方法等)については、銀行の合理的な判断に一任する。送金等の実施または送金等にかかる支払を行う場合、銀行および関係金融機関は、利用会社の指示に含まれる銀行コード(Bank Code)及び口座番号その他アルファベット/カナ文字/数字による指示を信頼することができる。銀行の故意または重過失による場合を除き、(i)銀行は、かかる識別情報による指示と指定された当事者の不一致より利用会社に生じた損害につき責任を負わないものとし、(ii)利用会社は、これにより銀行が被るすべての損害を銀行に補償しなければならない。
  - ③ 利用会社は、送金サービスが関係各国の法令、規則、慣習および銀行および関係金融機関の定めるところに従って提供されることに同意する。また、利用会社は、送金サービスにおける送金通貨が支払地の通貨と異なる場合には、受取人に対する支払通貨および為替相場については、関係各国の法令、規則、慣習および銀行および関係金融機関の定めるところに従って取扱われることに同意する。
  - ④ 基本契約書および本規定に規定のない事項については、銀行が同種の取引に一般的に適用する銀行の外国送金規定および内国送金規定その他の取引条件を適用する。

- ⑥ 利用会社または関連会社は、送金等の実施につき、関係監督官庁その他の公的機関、条約、法令、規則、慣習、国際的な規制もしくは合意等の要請がある場合には、(a)銀行が利用会社または関連会社の名前、住所、対象口座の口座番号その他送金等依頼人を特定するために必要な情報を送金等に付記し、またはその他の方法により提供することおよび(b)送金等受取人の名称、住所、口座番号その他送金等受取人を特定するために必要な情報を銀行に提供することに同意する。
- 3 利用会社または関連会社が銀行以外の関係金融機関に保有する対象口座につき利用会社が送金サービスを利用する場合、以下の規定を適用する。
- ① 銀行以外の関係金融機関に保有されている対象口座からの送金等は、銀行が当該関係金融機関に対し送金等指図を送信することにより行う。利用会社は、送金等指図の伝達の手段および方法については、銀行に一任する。送金等の実施または送金等にかかる支払を行う場合、銀行および関係金融機関は、利用会社の指示に含まれる銀行コード(Bank Code)及び口座番号その他アルファベット／カナ文字／数字による指示を信頼することができる。銀行の故意または重過失による場合を除き、(i)銀行は、かかる識別情報による指示と指定された当事者の不一致により利用会社に生じた損害つき責任を負わないものとし、(ii)利用会社は、これにより銀行が被るすべての損害を銀行に補償しなければならない。
- ② 本第3項にもとづく銀行の義務は、送金等指図を対象口座が所在する関係金融機関に送信することに限定される。銀行は、当該関係金融機関の送金等の実施について責任を負わない。
- ③ 利用会社は、送金サービスが関係各国の法令、規則、慣習および銀行および関係金融機関の定めるところに従って実施されることに同意する。また、利用会社は、送金サービスにおける送金通貨が支払地の通貨と異なる場合には、受取人に対する支払通貨および為替相場については、関係各国の法令、規則、慣習および銀行および関係金融機関の定めるところに従って取扱われることに同意する。
- ④ 基本契約書および本規定に規定のない事項については、銀行が同種の取引に一般的に適用する銀行の外国送金規定その他の取引条件を適用する。
- 4 銀行が定める受付締切時刻以前に受信された送金サービスの指示については、銀行は、遅滞なく送金等の実施または送金等指図の送信を実施するため最善の努力を行う。
- 5 利用会社は、次の各号に定める場合、銀行からの通知の有無にかかわらず、送金等が実施されない場合があることを了承する。
- ① 対象口座における利用可能な資金が送金等に必要な金額に不足する場合

- ② 対象口座における資金につき担保権の設定、差押等がなされ、処分が制限または禁止されている場合
  - ③ 送金サービスの指示が銀行の定める条件を充足しない場合
  - ④ 送金サービスの指示の内容が不明瞭な場合、またはその内容に矛盾、欠落等がある場合
  - ⑤ 送金サービスの指示が利用会社の授權にもとづかない可能性があるとして銀行が認める場合
  - ⑥ 送金等を実施することが法令に抵触する可能性がある場合
  - ⑦ 送金受取人の口座保有銀行（またはその支店）と対象口座保有取引拠点との間にコルレス関係がない場合
  - ⑧ その他送金等の実施を困難または不可能とする事由を生じた場合
- 6 利用会社は、銀行が送金サービスの指示を受領した後は、かかる指示を取消または訂正する権利を有しない。利用会社が送金サービスの指示を行った後に当該指示の取消もしくは訂正または実行された送金等の組戻を銀行に依頼する場合には、銀行所定の方法により申し入れるものとする。利用会社は、関係金融機関の関与その他の事由により、送金等の組戻が実施できない場合があることおよび関係金融機関の手数料その他の費用が請求され、または送金金額から差引かれる場合があることを了解する。利用会社は、送金等の組戻の手段・方法（経路、通貨、為替相場等）につき銀行に一任する。
- 7 送金等の組戻にかかる費用（組戻が実際に行われない場合に生じる費用を含む）は、利用会社の負担とする。利用会社は、送金等の組戻に関し銀行に生じる損害（組戻が実際に行われない場合に生じる損害を含む）を銀行に対し補償しなければならない。銀行は、利用会社に生じたかかる損害を賠償する義務を負わない。また、銀行は、小切手または払戻請求書および通帳を徴求することなく、かかる費用および損害に相当する金額を対象口座より引落すことができる。
- 8 銀行は、銀行の企業組織再編が行われたとしても、原則として、送金サービスの提供を受ける利用会社に対して、当該サービスの提供を継続するものとする。但し、銀行が、銀行の企業組織再編により当該利用会社に対して当該サービスの提供ができなくなる場合、当該利用会社にその旨を直ちに通知しなければならない。
- 9 利用会社は、送金等指図に関するデータを作成し、当該データを GCMS Plus 上にアップロードする場合、以下の規定を適用する。
- ① 利用会社は、自己の責任において、送金等指図に関するデータを作成し、当該データを GCMS Plus 上にアップロードする。
  - ② 利用会社は、利用会社が GCMS Plus の画面上において送金等指図を承認した場合、当該画面上に表示されない利用会社が作成した当該送金等指図に

関するデータに含まれる情報についても利用会社が承認したものとみなされることに同意する。

- ③ 利用会社は、利用会社が作成した送金等指図に関するデータに含まれる情報が銀行の定める条件を充足しない場合、銀行の裁量により、当該情報が当該送金等指図に関するデータに含まれないものとして、送金等が実施される場合があることを了承する。
- ④ 銀行は、利用会社が作成した送金等指図に関するデータに含まれる情報を信頼することができ、当該情報に従い送金サービスを実施した場合には実施された送金サービスを有効なものとして取扱うものとし、万一これによって利用会社に損害が生じた場合でも、銀行の故意または重過失による場合を除き、銀行は利用会社に対して一切責任を負わない。

### 第3条 (ファイル転送サービス)

- 1 利用会社が、サービス申込書においてファイル転送を選択し、サービス同意書を提出した場合、銀行は、利用会社に対し、ファイル転送機能を通じた送金サービス（「ファイル転送サービス」）を提供する。
- 2 利用会社は、ファイル転送機能を通じて、銀行所定の処理依頼データ（「処理依頼データ」）を銀行に送信する。利用会社は、処理依頼データを送信した場合、直ちに銀行が指定する方法により当該処理依頼データを送信したことを銀行に連絡しなければならない。かかる連絡がなされ、銀行が当該処理依頼データの内容を了知した時点において、当該処理依頼データが確定するものとする。
- 3 ファイル転送サービスにかかる送金の実施については、以下の規定を適用する。
  - ① 銀行は、送金の実施につき、小切手または払戻請求書および預金通帳を徴求することなく、送金にかかる金額（送金手数料等を含む）を利用会社が処理依頼データにおいて指定する口座（「決済口座」）より引落とすことができる。
  - ② 第2条第2項第2号ないし5号（但し、(i)「送金等」を「ファイル転送サービスにかかる送金」、(ii)「対象口座」を「決済口座」と読み替える）
  - ③ 利用会社は、ファイル転送機能による送金金額の合計額の表示が便宜上のものであることを了解する。銀行は、ファイル転送機能により送信された添付ファイルに含まれるデータにもとづきファイル転送サービスを行うものとする。銀行は、かかる添付ファイルに含まれるデータの内容につき確認する義務を負わない。
- 4 ファイル転送サービスの指示は、銀行が別途定める受付締切時刻以前になされなければならない。受付締切時刻以前に受信されたファイル転送サービスの指示については、銀行は、遅滞なく送金を実施するため最善の努力を行う。

- 5 利用会社は、ファイル転送サービスの指示の内容が不明瞭な場合、またはその内容に矛盾、欠落等がある場合（処理依頼データの件数および送金金額合計額が利用会社が入力した GCMS Plus の画面上の件数および送金金額合計額と一致しない場合等を含む）、銀行からの通知の有無にかかわらず、送金が実施されない場合があることを了承する。
- 6 ファイル転送サービスにかかる送金の実施については、本条の規定を適用する他、第2条第5項ないし第7項を準用する（但し、(i)「送金等」を「ファイル転送サービスにかかる送金」、(ii)「対象口座」を「決済口座」、(iii)「送金サービス」を「ファイル転送サービス」と読み替える）。
- 7 利用会社は、ファイル転送機能を通じ、各取引拠点が提供する送金以外のサービスを利用することができる。かかるサービスの提供については、当該取引拠点がウェブ画面上に掲載するサービス規定が適用されるものとする。

#### 第4条（定期預金サービス）

- 1 利用会社がサービス申込書において定期預金を選択し、サービス同意書を提出した場合、銀行は、対象口座より資金を引落とし、取引拠点（「口座店」）において、対象口座と同一の名義の定期預金を作成するサービス（「定期預金サービス」）を提供する。
- 2 利用会社は、次の各号すべてに該当する場合に、定期預金サービスの利用を開始することができる。
  - ① 利用会社または関連会社が、定期預金にかかる口座の開設その他口座店が定める手続を完了した場合
  - ② 対象口座、口座店および関連会社を定期預金サービスの対象とすることについて銀行が承認し、所定の手続を完了した場合
- 3 銀行は、銀行が定める受付締切時刻以前に受信された定期預金サービスの指示については、指定された日において定期預金を作成するため最善の努力を行う。
- 4 利用会社は、定期預金サービスにもとづき作成される定期預金の利率については、他に別途特定の合意が無い限り、金額、期間、通貨、預入日その他の条件により、銀行が他の同種の取引に適用する利率を適用することを了解する。
- 5 利用会社は、指定した定期預金の満期日が口座店の銀行休業日に該当する場合銀行が当該満期日を口座店所在国の法令、規則、慣習および銀行の定めるところに従って、その直前または直後の口座店の銀行窓口営業日に変更して定期預金を作成することがあることを了解する。
- 6 銀行は、定期預金サービスにもとづき作成された定期預金の満期日において、担保権の設定、差押その他当該定期預金の払戻を阻害する事由がない限り、定期預金作成時の指示あるいは満期日直前の指示に従って対象口座に元金および利息（但し、銀行は、法令にもとづき源泉税を差引くことができる）を入金する（利

用会社から銀行に別途元利金の取り扱いに関し指示がある場合を除く)。但し、銀行は、当該定期預金の払戻につき利用会社または関連会社による証書または通帳の呈示その他の手続が必要な場合、利用会社または関連会社がかかる手続を履行しない限り、当該定期預金の払戻を行う必要はない。

- 7 利用会社は対象口座の通貨と利用会社が指定する定期預金の通貨が異なる場合、適用される為替相場につき、口座店所在国の法令、規則、慣習および銀行の定めるところに従って取扱われることに同意する。
- 8 利用会社は、次の各号に定める場合、銀行からの通知の有無にかかわらず、定期預金が作成されない場合があることを了承する。定期預金が作成されないことにより生じた損害は、利用会社が負担する。
  - ① 利用会社または関連会社による必要な届出その他の手続がなされていない場合、または銀行が対象口座もしくは口座店につき定期預金サービスの利用を認めていない場合
  - ② 対象口座における利用可能な資金が定期預金の金額に不足する場合
  - ③ 対象口座における資金につき担保権の設定、差押等がなされ、処分が制限または禁止されている場合
  - ④ 定期預金サービスの指示が口座店の定める条件を充足しない場合、または銀行の定める受付締切時刻以後に指示が受信された場合
  - ⑤ 定期預金サービスの指示の内容が不明瞭な場合、またはその内容に矛盾、欠落等がある場合
  - ⑥ 定期預金サービスの指示が利用会社の授權にもとづかない可能性があるとして銀行が認める場合
  - ⑦ 定期預金の作成が法令に抵触する可能性がある場合
  - ⑧ その他定期預金の作成を困難または不可能とする事由を生じた場合
- 9 利用会社は、銀行が定期預金サービスの指示を受領した後は、かかる指示を取消または訂正する権利を有しない。利用会社が定期預金サービスの指示を行った後に当該指示の取消もしくは訂正または作成された定期預金の満期前解約を銀行に依頼する場合には、銀行所定の方式により申し入れるものとする。利用会社は、かかる満期前解約の実施は銀行の任意であることを了解する。
- 10 基本契約書および本規定に規定のない事項については、銀行が同種の取引に一般的に適用する銀行の取引条件を適用する。

## 第5条 (受取人宛通知サービス)

- 1 利用会社が送金サービスと併せて受取人宛通知サービスを選択した場合、銀行は、

利用会社の指示にもとづき送金受取人のメールアドレス（「通知先メールアドレス」）宛に振込通知を電子メール（「振込通知メール」）にて送信するサービス（「受取人宛通知サービス」）を提供する。

- 2 利用会社は、通知先メールアドレスの所持者（「メール受取人」）が送金受取人の従業員等の個人である場合、以下の事項を遵守することを確約する。
  - ① 直接または関連会社を通じ、メール受取人に対し、あらかじめ、振込通知メールの送信を目的として通知先メールアドレスを銀行に提供する旨を通知し、書面その他の方法により同意を得ること（銀行は、かかる同意が得られたことを前提に受取人宛通知サービスを提供することができる）。
  - ② 利用会社は、メール受取人から、通知先メールアドレスの使用の停止を求められた場合、直ちに当該通知先メールアドレスの使用を停止すること。
- 3 銀行は、利用会社により提供された通知先メールアドレスを振込通知メールの送信以外に利用しない。
- 4 銀行は、メール受取人その他の第三者より、振込通知メール発信停止の要請を受領した場合、遅滞なく書面により利用会社に通知し、利用会社に対し当該通知先メールアドレスの使用中止を求めることができる。利用会社は、通知先メールアドレスの使用中止を求められた場合、理由の如何を問わず当該通知先メールアドレスの使用を直ちに停止する。銀行は、メール受取人その他の第三者からの発信停止要請が止まらない場合、自らの判断で当該利用会社に対する受取人宛通知サービスを全て停止することができる。
- 5 利用会社は、受取人宛通知サービスの実施に関し、以下の事項を了承する。
  - ① 銀行は、利用会社が指定した通知先メールアドレスに送信するものとし、受取人の同一性につき確認する義務を負わない。
  - ② 銀行は、振込通知メールの受信を確認する義務を負わない。
  - ③ 振込通知メールについては、パスワード保護および暗号化等のセキュリティ対策は行われず、銀行は、この点に関し責任を負わない。
  - ④ 銀行は、利用会社により提供された通知先メールアドレスが正確でない場合においても、これにより生じる情報漏えい等の事故につき、責任を負わない。
  - ⑤ 銀行は、振込通知メールの受取人からの照会に対応する義務を負わず、利用会社は、自己の責任において対応を行わなければならない。
  - ⑥ 銀行は、振込通知メールが受信されない場合においても、再送信する義務を負わない。
  - ⑦ 銀行は、システム処理上の理由により、振込通知メールの送信時刻を保

証するものではない。

## 第6条 (SEPA ダイレクトデビットサービス)

- 1 利用会社が、サービス申込書において SEPA ダイレクトデビットサービスを選択し、サービス同意書を提出した場合、銀行は、利用会社に対し、その指示に従い、支払人 (Payment Services Directive および European Payments Council が定めるルール (その改正 Directive および改正ルールを含む。「本ルール」) に定義される Debtor をいう。以下同じ。) の口座 (「支払人口座」) から対象口座への SEPA Direct Debit (本ルールに定義される。以下同じ。) による資金の取立・回収 (「SEPA ダイレクトデビット」) を行うサービス (「SEPA ダイレクトデビットサービス」) を提供する。
- 2 利用会社が SEPA ダイレクトデビットサービスを利用する場合、利用会社または関連会社は、SEPA ダイレクトデビットの実施に必要で、かつ有効なマンデート (本ルールに定義される Mandate をいう。以下同じ。) を支払人から取得していなければならない。また、利用会社および関連会社は、かかるマンデートが取得されていない場合、SEPA ダイレクトデビットサービスが提供されない場合があることを了承する。利用会社は、SEPA ダイレクトデビットサービスの実施に必要なマンデートに関する情報 (マンデート ID 等) (「マンデート情報」) を、SEPA ダイレクトデビットの指示の一内容として、銀行に提供する。利用会社は、利用会社の指示に含まれるマンデート情報の不備により銀行が被るすべての損害を銀行に補償しなければならない。
- 3 利用会社または関連会社が銀行に保有する対象口座につき利用会社が SEPA ダイレクトデビットサービスを利用する場合、以下の規定を適用する。
  - ① 銀行は、SEPA ダイレクトデビットの実施につき、小切手または払戻請求書および預金通帳を徴求することなく、SEPA ダイレクトデビットにかかる手数料を対象口座より引落とすことができる。利用会社が銀行に対して送った SEPA ダイレクトデビットの指示の取消・訂正にかかる手数料も同様の取り扱いとする。
  - ② SEPA ダイレクトデビットは、銀行の本支店および関係金融機関を通じて実施される。利用会社は、SEPA ダイレクトデビット実施の手段・方法 (経路、関係金融機関との連絡の方法および Clearing and Settlement Mechanism (本ルールに定義される。以下「CSM」) の選択等) については、銀行に一任する。SEPA ダイレクトデビットを実施する場合、銀行および関係金融機関は、利用会社の指示に含まれる口座番号 (IBAN (本ルールに定義される。以下同じ。)) その他アルファベット/数字による指示を信頼することができる。利用会社は、かかる識別情報による指示と指定された当事者の不一致につき責任を負うものとし、これにより銀行が被るすべての損害を銀行に補償しなければならない。
  - ③ 利用会社は、SEPA ダイレクトデビットサービスが本ルールその他の SEPA Direct Debit に一般的に適用される条件 (「SEPA Direct Debit 関連規定」)、関係各国の法令、規則、慣習ならびに銀行および関係金融機関の定めるとこ

ろに従って実施されることに同意する。

- ④ 基本契約書および本規定に規定のない事項については、銀行が同種の取引に一般的に適用する銀行の SEPA Direct Debit に係る規定およびその他の取引条件を適用する。
- ⑤ 利用会社または関連会社は、SEPA ダイレクトデビットの実施につき、関係監督官庁その他公的機関、条約、法令、規則、慣習、国際的な規制もしくは合意等の要請がある場合には、(a)銀行が利用会社または関連会社の名前、住所、対象口座の口座番号その他受取人（本ルールに定義される Creditor をいう。以下同じ。）を特定するために必要な情報を SEPA ダイレクトデビットの指示に付記し、またはその他の方法により提供することおよび(b)支払人の名称、住所、口座番号その他支払人を特定するために必要な情報を銀行に提供することに同意する。

4 利用会社または関連会社が銀行以外の関係金融機関に保有する対象口座につき利用会社が SEPA ダイレクトデビットサービスを利用する場合、以下の規定を適用する。

- ① 銀行以外の関係金融機関に保有されている対象口座にかかる SEPA ダイレクトデビットの実施は、銀行が当該関係金融機関に対し SEPA ダイレクトデビットの指示を送信することにより行う。利用会社は、SEPA ダイレクトデビットの指示の伝達の手段および方法については、銀行に一任する。SEPA ダイレクトデビットを実施する場合、銀行および関係金融機関は、利用会社の指示に含まれる口座番号 (IBAN) その他アルファベット／数字による指示を信頼することができる。利用会社は、かかる識別情報による指示と指定された当事者の不一致につき責任を負うものとし、これにより銀行が被るすべての損害を銀行に補償しなければならない。
- ② 本第 4 項にもとづく銀行の義務は、SEPA ダイレクトデビットの指示を対象口座が所在する関係金融機関に送信することに限定される。銀行は、当該関係金融機関の SEPA ダイレクトデビットの実施について責任を負わない。
- ③ 利用会社は、SEPA ダイレクトデビットサービスが SEPA Direct Debit 関連規定、関係各国の法令、規則、慣習ならびに銀行および関係金融機関の定めるところに従って実施されることに同意する。
- ④ 基本契約書および本規定に規定のない事項については、銀行が同種の取引に一般的に適用する銀行の SEPA Direct Debit に係る規定およびその他の取引条件を適用する。

5 銀行が定める受付締切時刻以前に受信された SEPA ダイレクトデビットサービスの指示については、銀行は、遅滞なく SEPA ダイレクトデビットの実施または SEPA ダイレクトデビットの指示の送信を実施するため最善の努力を行う。

6 利用会社は、次の各号に定める場合、銀行からの通知の有無にかかわらず、SEPA ダイレクトデビットが実施されない場合、または、SEPA ダイレクトデビットによ

る取立・回収資金が組み戻される場合があることを了承する。

- ① 支払人口座における利用可能な資金が SEPA ダイレクトデビットに必要な金額に不足する場合
- ② 支払人口座における資金につき担保権の設定、差押等がなされ、処分が制限または禁止されている場合
- ③ SEPA ダイレクトデビットサービスの指示が銀行の定める条件を充足しない場合
- ④ SEPA ダイレクトデビットサービスの指示の内容が不明瞭な場合、またはその内容に矛盾、欠落等がある場合
- ⑤ SEPA ダイレクトデビットサービスの指示が利用会社の授権にもとづかない可能性があるとして銀行が認める場合
- ⑥ SEPA ダイレクトデビットを実施することが法令に抵触する可能性がある場合
- ⑦ マンデートに不備がある場合、または SEPA ダイレクトデビットの指示（マンデート情報を含む）とマンデートの内容との間に、不一致・矛盾がある場合
- ⑧ SEPA ダイレクトデビットの実施に必要な、受取人の支払人に対する Pre-notification（本ルールに定義される）が適切に行われていない場合
- ⑨ 対象口座の口座名義人である利用会社または関連会社の信用状態が SEPA ダイレクトデビットの実施に関し不十分であると銀行が判断した場合
- ⑩ 支払人による、正当な理由にもとづく支払拒否または組戻請求があった場合
- ⑪ SEPA Direct Debit 関連規定の要件が満たされない場合
- ⑫ その他 SEPA ダイレクトデビットの実施を困難または不可能とする事由を生じた場合

- 7 利用会社は、銀行が SEPA ダイレクトデビットサービスの指示を受領した後は、かかる指示を取消または訂正する権利を有しない。利用会社が SEPA ダイレクトデビットサービスの指示を行った後に当該指示の取消もしくは訂正または実行された SEPA ダイレクトデビットの組戻を銀行に依頼する場合には、銀行所定の方法により申し入れるものとする。利用会社は、関係金融機関の関与その他の事由により、SEPA ダイレクトデビットの組戻が実施できない場合があることおよび関係金融機関の手数料その他の費用が請求される場合があることを了解する。利用会社は、SEPA ダイレクトデビットの組戻の手段・方法（経路、関係金融機関との連絡方法および決済機関（CSM の選択等）につき銀行に一任する。

- 8 SEPA ダイレクトデビットの組戻にかかる費用（組戻が実際に行われない場合に生じる費用を含む）は、利用会社の負担とする。利用会社は、SEPA ダイレクトデビットの組戻に関し生じる損害（組戻が実際に行われない場合に生じる損害を含む）を銀行に対し補償しなければならない。銀行は、利用会社に生じたかかる損害を賠償する義務を負わない。また、銀行は、小切手または払戻請求書および通帳を徴求することなく、かかる費用および損害に相当する金額を対象口座より引落すことができる。
- 9 銀行は、銀行の企業組織再編が行われたとしても、原則として、SEPA ダイレクトデビットサービスの提供を受ける利用会社に対して、当該サービスの提供を継続するものとする。但し、銀行が、銀行の企業組織再編により当該利用会社に対して当該サービスの提供ができなくなる場合、当該利用会社にその旨を直ちに通知しなければならない。

#### 第7条 (Cash Forecasting サービス)

- 1 利用会社が、銀行に対して、Cash Forecasting サービス申込書、Cash Forecasting サービスに関する覚書その他銀行所定の書類を提出した場合、銀行は、利用会社に対し、当該 Cash Forecasting サービス申込書その他銀行所定の書類により登録された対象口座およびその他の情報を把握・分析するサービス（「Cash Forecasting サービス」）を提供する。
- 2 利用会社は、次の各号すべてに該当する場合に、Cash Forecasting サービスの利用を開始することができる。
  - ① 利用会社が、Cash Forecasting サービスの開始のために必要となる銀行所定の手続を全て完了した場合
  - ② 対象口座、取引拠点および関連会社を Cash Forecasting サービスの対象とすることについて、銀行が承認し、所定の手続きを完了した場合
- 3 利用会社は、次の各号について了解する。
  - ① コンピュータの処理上の制約その他の理由により、銀行が提供する情報の正確性が影響を受ける場合があること、および提供される情報が必ずしも情報提供時点における最新の情報ではないこと
  - ② Cash Forecasting サービスで提供される予測はすべて、利用会社はその時々に応じて銀行に指示、通知した将来の預金、引き落とし、資金移動、その他取引を単に反映したものであり、銀行が将来にかかわる見通しや予測を策定するものではないこと
- 4 利用会社は、Cash Forecasting サービスにより提供された情報について疑義を生じ

た場合、(関連会社の口座にかかる情報については、当該関連会社を通じ)取引拠点に対し直接照会を行うものとする。

#### 第8条 (ファイル暗号化サービス)

1. 利用会社が、銀行に対して、銀行が特定のサービスに関連して提供する公開鍵を使用して暗号化処理を施したファイルにて当該サービスに関連する指示(「本件指示」)を行う場合には、銀行は、本件指示を受け付け、復号化処理を行う(「ファイル暗号化サービス」)。
2. 銀行は、本件指示の復号化処理ができない場合、本件指示に関連するサービスを実施する義務を負わないものとし、万一これによって利用会社に損害が生じた場合でも、銀行は一切責任を負わない。
3. 銀行が第1項の方法に従って復号化処理を行い、本件指示に関連するサービスを実施した場合は、暗号化処理を施されたファイルにおける指示および情報に関して第三者による不正使用その他の事故があっても、銀行は、実施された本件指示に関連するサービスを有効なものとして取扱うものとし、万一これによって利用会社に損害が生じた場合でも、銀行は一切責任を負わない。
4. 利用会社は、自己の責任において暗号化処理を準備する。銀行は、利用会社による暗号化処理の内容を確認する義務を負わず、利用会社による暗号化処理における誤りその他利用会社に起因する事由を原因として利用会社が被った損害について一切責任を負わない。
5. 利用会社は、自己の責任において暗号化処理に使用する鍵を管理する。
6. ファイル暗号化サービスの提供が理由の如何にかかわらず終了した場合、利用会社は、ファイル暗号化サービスのために銀行から提供された情報については、自己の責任において破棄しなければならない。

#### 第9条 (GCMS Plus 補助ツール)

- 1 利用会社がサービス申込書において GCMS Plus 補助ツール(「補助ツール」)を選択した場合、銀行は、本規定の条件に従い、利用会社に対し、補助ツールを使用する譲渡不能かつ非独占的使用権を許諾する。
- 2 補助ツールは、本件ソフトウェアの一部を構成し、基本契約書の規定が適用される。

#### 第10条 (関連会社)

利用会社および銀行は、利用会社がサービス申込書により登録した関連会社の口座、情報および取引に対し関連会社がサービス同意書を提出した場合、かかる口座、情報および取引を本件サービスの対象とすることができる。

## 第 11 条（個人情報の取扱い）

- 1 銀行は、本件サービスに関連して利用会社および関連会社から提供を受けた個人情報（氏名・所属部署・役職・連絡先電話番号・ファクシミリ・メールアドレスなど、特定の個人を識別することができる情報）を以下の目的のために利用できるものとする。
  - ① 本件サービスの申込受付および継続的な取引における管理のため。
  - ② 現在又は将来において適用のある有効な条約、法律、政令、省令、規則、通達、ガイドライン等にもとづく本人の確認、本件サービスの利用資格などの確認のため。
  - ③ 銀行内部における市場調査ならびにデータ分析やアンケートの実施などによる金融商品やサービスの研究や開発のため。
  - ④ ダイレクトメールの発送など、銀行または銀行の関連会社、提携会社の金融商品やサービスに関する各種ご提案のため。
  - ⑤ 利用会社との契約や法律にもとづく権利の行使や義務の履行のため。
  - ⑥ その他、利用会社との取引を適切かつ円滑に履行するため。
- 2 利用会社および関連会社は、個人情報の提供にあたり、事前に書面等で個人情報の本人の同意を得るものとする。
- 3 銀行は、提供を受けた個人情報については、本人の同意を得たものとして取扱うことができるものとする。

以上