

## 電子決済等代行業者に求める事項の基準

当行が、当行のシステムと連携する電子決済等代行業者に求める事項の基準は、以下のとおりです。当行のシステムと接続する電子決済等代行業者は、以下の基準を満たすものとします。なお、当基準を変更する場合には、当行ホームページにてお知らせいたします。

### 1. 電子決済等代行業者の登録を受けている等、電子決済等代行業を営む上で適切な主体であること

- (1) 電子決済等代行業者の登録を受けており、登録取消のおそれがあると判断すべき事由が認められないこと
- (2) 電子決済等代行業者が電子決済等代行業を営むに当たり、当行のシステムに接続するために必要となる内容の契約を締結する意向があり、同契約の内容を適切に履行する上で懸念が認められないこと
- (3) 電子決済等代行業者、その役員、主要株主、従業員等が、反社会的勢力に該当し、または反社会的勢力と関係を有するとの懸念がないこと
- (4) 電子決済等代行業者及びそのグループ会社の事業が利用者保護の上で支障があると判断すべき事由が認められないこと

### 2. 電子決済等代行業に係るサービスの提供ができる組織・体制等があること

- (1) 電子決済等代行業者のサービスを適切に実施するための組織体制・人的体制を有していること
- (2) 電子決済等代行業者のサービスを継続的に提供する上で、経営および財務状況に不十分と判断すべき事由が認められないこと。
- (3) システム開発・運用管理の体制が不十分と判断すべき事由が認められないこと
- (4) 本基準の対応状況に関して、当行からの報告や改善の申出があった場合はこれに応じるほか、当行が立ち入りでの確認が必要と認めた場合には、これに協力すること

### 3. 不正アクセスやサイバー攻撃の防止策等が適切に講じられていること

- (1) 不正アクセスやサイバー攻撃の発生を想定した体制が適切に整備されていること
- (2) 不正アクセスやサイバー攻撃のリスクを低減するための対策が適切に講じられていること

こと

- (3) サービスに係るユーザーの認証機能が不十分と判断すべき事由が認められないこと

#### 4. 利用者に関する情報の適正な取扱い及び安全管理のために行うべき措置が講じられていること

- (1) セキュリティ管理責任の所在が明確であること
- (2) セキュリティ管理ルールが整備されていること
- (3) セキュリティ管理体制の周知・定着が図られていること
- (4) 役職員による守秘義務に関して適正な措置が講じられていること
- (5) 情報資産の廃棄の体制が整備されていること
- (6) セキュリティ不祥事案の発生に対する体制が整備されていること
- (7) セキュリティ対策の高度化を図る体制が整備されていること
- (8) 利用者の個人情報等の取扱いの体制が整備されていること
- (9) 利用者の要配慮個人情報の取扱いの体制が整備されていること
- (10) 利用者の情報を取り扱う範囲について適正な措置が講じられていること
- (11) コンピュータ設備及びオフィス設備に係る情報漏洩対策が講じられていること
- (12) サービスに係る情報の取扱いの体制が不十分ではないと認められること

#### 5. 利用者への情報提供、問い合わせ等への対応、補償対応、その他の利用者保護が図られていること

- (1) 利用者の被害拡大を未然に防止する体制が適切に整備されていること
- (2) 利用者への情報提供・注意喚起の体制が適切に整備されていること
- (3) 利用者への説明が適切に行われていること
- (4) 利用者からの相談・照会・苦情・問い合わせ等に対する対応を的確に行う体制が整備されていること
- (5) 利用者への補償対応の体制が適切に整備されていること

#### 6. 外部委託管理の体制が適切に整備されていること

#### 7. 電子決済等代行業者に係る業務の執行が法令に適合することを確保するための体制が適切に整備されていること

#### 8. 当行のお客さま、地域経済に有益なサービスの提供がなされること

以上