

정보교류 차단제도(Chinese Wall) 내부통제기준

제1장 총 칙

1.1 목적

이 기준은 미쓰이스미토모은행 서울지점 (이하, “**당행**”이라 한다)이 「자본시장과 금융투자업에 관한 법률」(이하 “**자본시장법**”이라 한다) 제 45조에 규정된 정보의 교류를 적절히 차단하기 위하여 필요한 사항을 규정함을 목적으로 한다.

1.2 정보교류차단 대상 정보의 식별 및 설정

1. 당행은 이해상충 방지 및 투자자 보호를 위해 다음 각 호의 정보(이하 “**정보교류차단 대상 정보**”라 한다)에 대해 이 기준에서 정하는 바와 같이 정보교류를 차단하여야 한다.
 - (1) 자본시장법 제174조제1항 각 호 외의 부분에 따른 미공개중요정보
 - (2) 투자자의 금융투자상품 매매 또는 소유 현황에 관한 정보로서 불특정 다수인이 알 수 있도록 공개되기 전의 정보
 - (3) 집합투자재산, 투자일임재산 및 신탁재산의 구성내역과 운용에 관한 정보로서 불특정 다수인이 알 수 있도록 공개되기 전의 정보
2. 당행은 제1항 제1호에 따른 미공개중요정보 여부의 판단을 위해 당행의 금융투자업등 업무와 관련있는 법인의 다음 각 호의 사항을 고려하여 미공개중요정보 여부의 식별기준을 마련하여야 한다.
 - (1) 재무구조에 중대한 변경을 초래하는 사실 또는 결정
 - (2) 기업경영환경에 중대한 변경을 초래할 수 있는 사실 또는 결정
 - (3) 재산 등에 대규모 손실이나 가치 상승을 초래하는 사실 또는 결정
 - (4) 채권채무관계에 중대한 변동을 초래하는 사실 또는 결정
 - (5) 투자 및 출자관계에 관한 중요사실 또는 결정
 - (6) 손익구조 변경에 관한 중요사실 또는 결정
 - (7) 경영·재산 또는 투자자의 투자판단에 관하여 중대한 영향을 미칠 회계처리기준 또는 회계추정의 변경 결정
 - (8) 관계법규 또는 감독기관의 요구에 따른 경영상태 등에 관한 자료의 공시 또는 공표
 - (9) 사외이사 및 감사의 선임·해임 결정
 - (10) 최대주주 등과의 거래
 - (11) 공개매수의 실시 또는 중지

- (12) 당행의 판단 기준에 의하여 이에 준하다고 여기는 사항으로 투자자의 투자판단에 중대한 영향을 미칠 수 있는 사항의 발생 또는 결정
3. 제1항 제2호의 정보 중 다음 각 호의 정보는 정보교류차단 대상 정보에서 제외한다.
 - (1) 투자자가 보유한 「주식·사채 등의 전자등록에 관한 법률」 제2조제4호에 따른 전자등록주식등의 총액과 전자등록주식등의 종류별 총액에 관한 정보
 - (2) 투자자가 예탁한 증권의 총액과 증권의 종류별 총액에 관한 정보
 - (3) 채무증권의 종목별 총액에 관한 정보
 - (4) 「신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률」 제32조에 따라 제공의 동의를 받거나, 제33조의2에 따른 전송요구를 받은 개인신용정보
 - (5) 기타 이해상충 발생 우려가 없는 정보로서 제1.5.2항에 따른 정보교류통제 담당자(이하 “정보교류통제 담당자”이라 한다)의 승인을 받은 정보
 4. 제1항 제3호의 정보 중 다음 각 호의 정보는 정보교류차단 대상 정보에서 제외한다.
 - (1) 부동산(지상권·지역권·전세권·임차권·분양권 등 부동산 관련 권리를 포함한다) 및 특별자산(부동산 및 특별자산 투자를 목적으로 하는 회사가 발행한 증권을 포함한다) 운용 관련 정보로서 이해상충 우려가 없는 정보
 - (2) 내부통제기준에서 정한 기간이 경과한 정보
 - (3) 기타 이해상충 우려가 없는 정보로서 정보교류통제 담당자의 승인을 받은 정보
 5. 임직원은 업무중 생산 또는 취득하여 알게 된 정보가 정보교류차단 대상 정보에 해당하는지 여부를 판단하기 곤란한 경우에는 정보교류통제 담당자에게 보고하여야 하며, 정보교류통제 담당자는 해당 정보가 정보교류차단 대상 정보에 해당하는지 여부를 판단하여 결정한다. 이 경우 정보교류통제 담당자의 판단 결과를 통보 받을 때까지 해당 임직원은 해당 정보를 정보교류차단 대상 정보로 간주하여야 한다.
 6. 정보교류차단 대상 정보가 공개되는 등 해당 정보가 더 이상 정보교류차단 대상 정보로서 보호될 필요가 없다고 인정되는 경우 해당 부문에 대하여 제1.4조에 따라 지정된 부문별 또는 정보별 책임자는 동 사실을 제1.5.1항에 따른 정보교류통제 담당 조직(이하 “정보교류통제 담당 조직”이라 한다)에 통보하고, 정보교류통제 담당 조직은 정보교류차단 대상 정보의 해제를 결정할 수 있다.

1.3 정보교류차단 대상 부문의 설정

1. 당행은 제1.3.2조에 따라 정보교류차단 대상 부문을 설정하여 운용하며 다음 각 호의 구분기준을 고려하여 필요한 경우 정보교류차단 대상 부문을 추가로 구분하여 설정할 수 있다.
 - (1) 생산·취득되는 정보교류차단 대상 정보의 종류

- (2) 금융투자업(자본시장법 제77조의3에서 종합금융투자사업자에게 허용된 업무를 포함한다)의 종류 및 경영·부수 업무
 - (3) 구체적인 업무특성, 수익구조 및 이해상충 가능성
 - (4) 기타 정보교류차단 대상 부문 구분 필요성
2. 당행은 다음 각 부문간 정보교류 차단 대상 부문을 설정한다.
- (1) 서울지점을 1개의 부문으로 취급 및 SMBC / SMFG 계열회사 및 본지점 상호간
3. 당행은 동일한 정보교류차단 대상 부문 내에서 특정 사안과 관련하여 이해상충 문제가 발생할 가능성이 있다고 판단되는 경우에는 해당 사안에 한하여 일시적으로 서로 다른 부문으로 구분할 수 있다. 이 경우, 정보의 부적절한 이용이나 이해상충을 방지하기 위하여 단계별 접근 권한 설정 등 적절한 내부통제 방안이 마련되어야 하며, 이러한 조치는 한시적으로 적용되는 정보교류차단 대상 부문의 책임자 및 정보교류통제 담당 조직과 협의하여 운영한다.

1.4 정보교류차단 대상 정보의 활용에 관련된 책임소재

1. 회사는 제1.3조에 따른 정보교류차단 대상 부문별로 책임자(이하 “**부문별 책임자**”라고 한다)를 지정하여야 한다. 책무구조도에 따라 기본적으로 서울지점 내 정보교류차단 대상 부문별 책임자는 지점장이 담당하되, 제1.3.3조에 따라 특정 사안에 한하여 이해상충 문제가 발생할 가능성이 있다고 판단되는 경우에는 책무구조도 내 부대표를 일시적으로 부문별 책임자로 지정할 수 있다.
2. 부문별 책임자는 소속 부문의 임직원이 정보교류차단 대상 정보를 업무 수행 목적 범위 외로 활용하거나, 해당 정보교류차단 대상 부문 소속이 아닌 임직원 등 제3자에게 유출하지 않도록 관리·감독하여야 한다.
3. 부문별 책임자는 제1항에 따른 동일한 정보교류차단 대상 부문 내에서 특정 사안과 관련하여 일시적인 이해상충 문제가 발생할 가능성이 있다고 판단하는 경우 정보교류통제 담당자와 협의하여 해당 사안과 관련한 정보의 책임자(이하 “**정보별 책임자**”라 한다)를 별도로 지정할 수 있다.

1.5 정보교류통제 담당 조직의 설치·운영

1. 당행의 **준법감시부서**는 정보교류통제 담당 조직으로서 정보교류의 차단 및 예외적 교류의 적정성을 감독하고, 정보교류의 차단과 관련한 업무를 총괄한다.
2. 당행은 정보교류통제 담당 조직을 총괄하는 **정보교류통제 담당자**로 **준법감시인**을 지정한다.

3. 정보교류통제 담당자는 정보교류통제 업무 중 일부를 정보교류통제 담당 조직의 임직원에게 위임할 수 있으며, 이 경우 위임의 범위와 책임의 한계 등이 명확히 구분되어야 한다.
4. 당행은 제1항부터 제3항에 따른 임직원에게 대해 비밀유지, 부당정보 이용금지, 선행매매 금지 등을 부과함에 있어 보다 강화된 준수 의무를 적용하여야 한다.
5. 내부통제기준 제3.3조, 제3.4조는 정보교류의 차단과 관련한 업무와 관련하여 정보교류통제 담당자에 준용한다.

부문별 책임자 (필요시 정보별 책임자 별도 지정)	보고/협의 판단/결정	정보교류통제 담당자 (준법감시인) 정보교류통제 담당조직 (준법감시부)
--	----------------------------------	---

1.6 상시 정보교류 허용 임원

1. 당행은 정보교류차단 대상 부문(1.3.3.조에 따른 특정사안별 일시적 부문 구분이 발생한 경우를 포함함. 이하 동일함.)간 및 정보교류차단 대상 부문과 정보교류차단 대상 부문으로 지정되지 아니한 부문(이하 “정보교류차단 비대상 부문”이라 한다) 간의 업무를 통할할 수 있도록 하기 위하여, 상시 정보교류가 허용되는 임원을 지정할 수 있다. 당행은 미들부서인 위험관리부서의 그룹장 혹은 Line Management를 상시 정보교류 허용 임원으로 지정한다. 단, 제1.3.3조에 따른 특정 사안별 일시적 부문 구분이 발생한 경우, 상시 정보교류 허용 임원은 구분된 부문의 정보 접근 범위를 준수하여야 하며, 내부통제 원칙을 따라야 한다. 제1항에 따른 임원은 업무에 필요한 범위 내에서 정보교류차단 대상 부문 내의 정보에 접근하여야 하며 비밀유지, 부당정보 이용금지, 선행매매 금지 등 정보교류통제 담당자가 정하는 의무와 제한 사항을 준수하여야 한다.
2. 제1항에도 불구하고, 정보교류통제 담당자는 업무상 필요성 및 이해상충 가능성을 고려하여 제1항에 따른 임원이 상시적으로 접근할 수 있는 정보교류차단 대상 정보의 범위를 설정하여 관리할 수 있다.

제2장 사내 정보교류 차단방법 및 예외적 교류

2.1 정보교류차단의 일반원칙

1. 당행은 정보교류차단 대상 정보를 직무와 관련이 있는 임직원 외의 자에게 공유되지 않도록 하여야 한다.

2. 정보교류차단 대상 정보를 업무에 활용하는 임직원은 해당 업무를 수행하기 위한 범위로 한정하여 정보를 활용하여야 한다.
3. 정보교류차단 대상 정보를 보유한 임직원은 정당한 사유 없이 정보교류차단 대상 정보를 해당 정보교류차단 대상 부문이 아닌 임직원 등 제3자에게 유출하여서는 아니된다.
4. 정보교류차단 대상 부문 내의 임직원이 아닌 자가 직무와 관계없이 정보교류차단 대상 정보에 접근하게 되는 경우 해당 임직원은 지체없이 정보교류통제 담당 조직에 이를 통지하여야 한다.
5. 제4항에 따른 임직원은 습득한 정보의 범위 내에서 정보교류차단 대상 부문 내의 임직원에게 적용되는 의무 및 제한사항 등을 준수하여야 한다.
6. 정보교류통제 담당자는 제2항 내지 제5항의 준수 여부를 주기적으로 확인할 수 있도록 모니터링 체계를 갖추어야 한다.

2.2 상시적 정보교류차단

1. 당행은 영위하는 업무의 특성 및 규모, 이해상충의 정도 등을 감안하여 제1.3조에 따른 정보교류차단 대상 부문별로 다음 각 호의 어느 하나 이상의 방법을 이용하여 효과적인 정보차단벽을 설치·운영하여야 한다.
 - (1) 사무 공간의 분리
 - (2) 정보시스템 접근 권한 제한 등 전산적 분리
 - (3) 정보교류차단 대상 부문 간 및 정보교류차단 대상 부문과 정보교류차단 비대상 부문 간 임직원의 회의·통신에 대한 상시적 기록 유지 또는 제한
 - (4) 기타 정보교류를 효율적으로 차단할 수 있는 유·무형의 정보차단장치의 설치·운영
2. 당행은 임직원이 정보교류차단 대상 부문 간 및 정보교류차단 대상 부문과 정보교류차단 비대상 부문 간의 업무를 겸직하도록 하여서는 아니된다. 다만, 제1.6.1항, 제2.3.2.(3)의 경우에는 그러하지 아니하다.

2.3 예외적 교류의 방법

1. 당행은 다음 각 호의 요건을 모두 갖춘 경우, 정보교류차단 대상 부문 간 또는 정보교류차단 대상 부문과 정보교류차단 비대상 부문 간 정보교류차단 대상 정보의 교류를 허용할 수 있다.
 - (1) 정보교류차단 대상 정보에 접근하여야 할 업무상 정당한 사유가 있을 것
 - (2) 해당 부문별 책임자 및 정보교류통제 담당자의 사전 승인(정보교류차단 대상 정보의 동일성이 있다고 판단되는 경우로서 계속적·반복적인 교류의 경우 포괄적 승인을 포함한다)을 받을 것

- (3) 제공하는 정보교류차단 대상 정보가 업무상 필요한 최소한의 범위로 한정될 것
 - (4) 정보교류차단 대상 정보를 제공받은 임직원이 해당 정보를 해당 업무 외의 목적으로 이용하지 아니할 것
 - (5) 본 조에 따라 정보교류차단 대상 정보에 접근할 권한을 부여받은 임직원은 해당 정보 교류차단 대상 부문 내의 임직원에게 적용되는 의무 및 제한사항 등을 준수할 것
 - (6) 당행은 본 조에 따른 정보교류차단 대상 정보의 예외적 교류와 관련한 기록을 작성하여 금융투자업규정 별표 12에서 정한 내부통제 관련 자료의 최소보존기간 이상 유지·관리할 것
2. 정보교류통제 담당자는 제1항에 따른 예외적 교류의 구체적 방법을 다음 각 호의 방법 또는 이에 준하는 방법으로 정할 수 있다.
- (1) 정보교류차단 대상 부문 내 정보의 제공
 - (2) 정보교류차단 대상 부문 내 정보에 대한 일시적 접근 권한 부여
 - (3) 정보교류차단 대상 정보에 접근하여야 할 특정 임직원의 정보교류 차단대상 부문으로의 기한을 정한 편입

2.4 후선 업무 목적의 예외적 교류

- 1. 제2.3조에도 불구하고 당행은 감사, 인사, 회계, 재무, 경영지원, 경영분석, 상품개발, 전산(개발 및 운영 포함), 결제, 법무, 준법감시, 리스크관리, 조사분석(Research), 총무, 홍보 등 업무를 수행하는 임직원에게 대하여 정보교류차단 대상 부문과 상시 정보교류를 허용할 수 있다.
- 2. 제1항에 따른 임직원은 업무에 필요한 범위 내에서 정보교류차단 대상 부문 내의 정보에 접근하여야 하며 비밀유지, 부당정보 이용금지, 선행매매 금지 등 정보교류통제 담당자가 정하는 의무와 제한 사항을 준수하여야 한다.

제3장 거래주의·거래제한 상품 목록 작성·관리 및 상시 감시 등

3.1 거래주의 및 거래제한 상품 목록

- 1. 미공개중요정보 또는 미공개중요정보에 준하는 거래정보나 기업정보를 취득하는 경우 등 정보교류통제 담당자가 이해상충 방지를 위해 필요하다고 인정하는 경우, 해당 법인과 관련한 금융투자상품을 거래주의 또는 거래제한 상품 목록으로 지정할 수 있다.
- 2. 정보교류통제 담당자는 거래주의 상품 목록으로 지정한 금융투자상품을 대상으로 하는 매매거래를 상시 감시하여야 하며, 회사 및 임직원과 고객 간, 회사와 임직원간 이해상충이 발생하지 않도록 적절한 조치를 마련하여야 한다.

3. 정보교류통제 담당자는 거래제한 상품 목록으로 지정한 금융투자상품에 대하여 당행의 계산에 의한 매매 및 임직원의 자기계산에 의한 매매 등이 제한되도록 하여야 한다.
4. 정보교류통제 담당자는 제3항에 따른 매매제한 대상 임직원 범위 등을 정하여 거래제한 상품 목록을 통지하거나 이를 조회하도록 할 수 있다.

3.2 이해상충 우려가 있는 거래

1. 당행은 업무와 관련하여 이해상충 우려가 있다고 파악된 거래를 유형별로 구체화하여 구분한 목록을 작성 및 관리하여야 한다.
2. 당행은 제1항에 따른 거래 유형에 따라 거래 중단, 고객에 해당 사실의 고지 등 이해상충을 최소화할 수 있는 대응방안을 마련하여야 한다.¹

제4장 사외 정보교류 차단

4.1 계열회사 등 제3자와의 정보 교류의 원칙

1. 당행은 계열회사(당행의 본점을 포함한다. 이하 이 조에서 같다) 등 제3자에 대해 제2.2조에 따라 정보차단벽을 설치·운영하여야 한다. 다만, 정보교류차단 대상 정보와 무관한 정보 등 이해상충 우려가 없는 정보의 교류 또는 정보교류차단 비대상 부문의 정보교류에 대하여는 그러하지 아니하다.
2. 당행은 제1항을 적용함에 있어, 이해상충 우려 및 내부통제 효율성 등을 고려하여 계열회사 등 제3자를 유형별로 구분한 후, 각 유형별로 내부통제기준을 달리 정하거나 당행이 정보차단벽을 설치·운영하는 제3자의 범위를 특정하여 내부통제기준을 운영할 수 있다.
3. 당행은 제1항에도 불구하고 다음 각 호의 어느 하나에 해당하는 경우 계열회사 등 제3자에 대해 정보교류차단 대상 정보를 제공할 수 있다.
 - (1) 국내외 법령에 따라 보유주식 등에 대한 보고·공시 등의 의무를 이행하기 위하여 해당 정보를 계열회사 등 제3자에게 제공하는 경우
 - (2) 당행의 업무를 위탁받거나 당행과 업무를 제휴한 제3자에게 위탁 또는 제휴한 업무의 처리를 위하여 제공하는 경우
 - (3) 당행의 내부통제기준의 준수 업무 및 준수 여부에 대한 점검업무를 수행하기 위한 경우

¹ 이해상충관리 상세절차는 서울지점 ‘Management Procedure Concerning Conflicts of Interest in SMBC’에 따른다.

- (4) 감사, 인사, 회계, 재무, 경영지원, 경영분석, 상품개발, 전산, 결제, 법무, 준법감시, 리스크관리, 조사분석(Research), 총무, 홍보 등 등의 업무처리를 목적으로 정보를 제공하는 경우
 - (5) 당행이 금융투자업등 관련 업무를 계열회사 등 제3자와 공동으로 수행하기 위해 필요한 정보를 제공하는 경우
 - (6) 고객과의 파생상품거래(이하, “해당거래”라 한다)시 해당거래 관련 위험회피를 위하여 계열회사 등 제3자에 해당거래 관련 정보를 제공하는 경우로서 정보교류통제 담당자의 승인을 받은 경우¹
 - (7) 그 밖에 업무상 정당한 사유가 있고, 정보제공으로 인한 이해상충 발생 가능성이 크지않은 경우로서 정보교류통제 담당자의 승인을 받은 경우²
4. 제2.3조 및 제2.4조는 당행이 계열회사 등 제3자와 정보교류차단 대상 정보를 교류하는 경우에 준용한다.
 5. 당행이 제3항에 따라 정보교류차단 대상 정보를 제공할 수 있는 계열회사 등 제3자의 범위는 별첨 1.과 같다(이하 같다).

4.2 정보교류차단 대상 정보의 요청과정

1. 당행에 대하여 정보교류차단 대상 정보의 제공을 요청할 수 있는 자는 계열회사 등 제3자에 소속된 임직원으로서 별첨 1에 기재한 부서에 소속된 자에 한한다. 또한, 이에 해당하는 자가 제4.1.3항에 열거한 사유로 당행으로부터 정보교류차단 대상 정보를 제공받는 경우에 있어서는 이 조에 따른 요청이 있었던 것으로 본다.
2. 제1항에 따라 특정 정보교류차단 대상 정보의 제공을 요청(제1항 후단에서 요청한 것으로 간주되는 경우를 포함하며, 이하 같다)하고자 하는 자는, 그 정보교류차단 대상 정보를 이용하고자 하는 목적(제4.1.3항에 열거한 목적에 한한다)에 필요한 범위 내에서만 해당 정보교류차단 대상 정보의 제공을 요청하여야 한다.
3. 정보교류통제 담당자는 이해상충이 있다고 판단되는 경우에는, 제1항에 해당하는 자로부터 정보교류차단 대상 정보의 제공이 요청된 경우라 하더라도 그러한 제공요청을 거부하거나, 정보교류차단 대상 정보의 제공을 중단하도록 요구하는 등 적절한 조치를 취할 것을 정보교류차단 대상 정보의 제공자 또는 제공 부서에 요구할 수 있다.

4.3 정보교류차단 대상 정보의 제공과정

¹ 정보교류통제 담당자의 승인서는 “별첨3.3 정보 교류 이전 정보교류통제 담당자(준법감시인)의 승인서”를 참조한다.

² 정보교류통제 담당자의 승인서는 “별첨3.3 정보 교류 이전 정보교류통제 담당자(준법감시인)의 승인서”를 참조한다.

1. 본기준 제4.1.3.(6)항 및 제4.1.3.(7)항에 근거하여 계열회사가 당행에게 정보교류차단 대상 정보의 제공을 요청하거나 당행이 계열회사에게 정보교류차단 대상 정보를 제공하려는 경우에는, 사전에 정보교류통제 담당자에 정보교류차단 대상 정보의 제공이 필요한 이유를 소명하여야 하여, 정보교류통제 담당자는 그 이유가 타당하고 정보교류차단대상정보의 제공으로 인하여 이해상충이 발생할 가능성이 크지 않다고 판단되는 경우에만 해당 정보교류차단 대상 정보의 제공을 승인할 수 있다. 이 경우 정보교류통제 담당자는 그 소명의 내용과, 정보교류차단 대상 정보의 제공을 승인한 취지와 이유에 관한 기록을 유지하여야 한다.¹
2. 본 기준 제4.1.3항(제4.1.3.(6)항 및 제4.1.3.(7)항은 제외)에 해당하는 사유로 정보교류차단 대상 정보의 제공을 요청하거나 정보교류차단 대상 정보를 제공하는 경우에는, 이 기준 제5.1조에 정한 기록유지 절차를 준수하는 것을 전제로 정보교류통제 담당자의 사전 승인 없이 정보교류차단 대상 정보를 요청하고 이를 계열회사에 제공할 수 있다.
3. 제1항 및 제2항에 따라 특정한 정보교류차단 대상 정보를 제공하고자 하는 자는, 그 정보교류차단 대상 정보 제공의 목적(제4.1.3항에 열거한 목적에 한한다)에 필요한 범위 내에서만 해당 정보교류차단 대상 정보를 제공하여야 한다.
4. 당행의 임직원은 계열회사에 제공하려는 정보가 정보교류차단 대상 정보에 해당되는지 여부 또는 계열회사에 정보교류차단 대상 정보를 제공하려는 목적이 제4.1.3항에 열거된 사유에 해당하는지 여부가 불분명한 경우 정보교류통제 담당자에게 정보교류차단 대상 정보의 제공이 필요한 이유를 소명하여 사전 확인을 구하여야 한다.

4.4 정보교류통제 담당자의 확인권한

1. 정보교류통제 담당자는 정보교류차단 대상 정보가 원래의 제공 목적 외의 용도로 사용되었음이 의심되는 경우에는, 정보교류차단 대상 정보의 수령자 및 그 소속 부서장, 해당 계열회사의 준법감시부서에 정보교류차단 대상 정보의 사용내역의 소명을 요구할 수 있다.
2. 정보교류통제 담당자는 정보교류차단 대상 정보가 원래의 제공 목적 외의 용도로 사용되었음을 확인한 경우에는, 즉시 정보교류차단 대상 정보의 제공부서에 해당 정보교류차단 대상 정보의 제공을 중단할 것을 요구하여야 한다.
3. 정보교류통제 담당자는 정보교류차단 대상 정보의 제공 결과 이해상충의 결과가 발생하였다고 확인한 경우에는 이를 지점장 및 해당 정보를 수령한 계열회사의

¹ 정보교류통제 담당자의 승인서는 “별첨3.3 정보 교류 이전 정보교류통제 담당자(준법감시인)의 승인서”를 참조한다.

준법감시부서에 그 사실을 보고 또는 통보하고, 자본시장법 및 관련 법령에 따른 적절한 조치를 취하도록 요구하여야 한다.

4.5 개인신용정보의 제공·전송요구

당행이 고객으로부터 「신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률」 제32조제1항에 따라 개인신용정보 제공의 동의를 받거나, 제33조의2 제2항에 따라 개인신용정보의 전송요구를 받은 경우에는 해당 정보를 계열회사 등 제3자에게 제공할 수 있다.

4.6 임직원의 겸직

당행은 「금융회사의 지배구조에 관한 법률」 등 관련 법령이 허용하는 범위 내에서 관련 내규에 따라 계열회사 등 제3자의 임직원을 당행의 임직원으로 겸직하게 할 수 있다.

제5장 기 타

5.1 정보교류차단의 기록 유지 및 정기적 점검

1. 정보교류통제 담당자는 정보의 예외적 교류, 거래주의 및 제한목록의 지정과 관련하여 다음 각 호의 사항을 금융투자업규정 별표 12에서 정한 내부통제 관련 자료의 최소보존기간 이상 기록·유지하여야 한다.

(1) 정보의 예외적 교류 : 정보교류차단 대상 정보 수령자(또는 임시 편입 대상자) 및 승인자의 소속 부서 및 성명, 정보 수령 일시 또는 편입 일시 및 해제 일시, 교류 정보의 주요 내용 등. 단, 동일한 내용이 동일한 계열회사 등 제3자와 중복된 방법에 의하여 교류되는 경우(예를 들어, 전화 통화와 동일한 내용을 이메일로 송부한 경우)에는 어느 하나의 방법으로만 기록을 유지할 수 있다.

① 전화/화상통신: 녹음, 녹화 또는 대화의 요지(일시, 상대방, 대화의 주요 내용) 중 어느 하나의 방법으로 기록

② 문서의 전달: 해당 문서의 사본 보관 후 발송자 및 수령자 기재

③ 팩시밀리: 팩시밀리 사본 및 그 송/수신 정보 보관

④ 이메일 또는 전자문서의 전달: 해당 이메일 또는 전자문서 저장

⑤ 전자적 저장장치 접근을 통한 정보공유

가) 국내에 위치한 전자적 저장장치: 접근정보 기록 보관 및 정보 접근권자의 리스트를 관리

나) 해외에 위치한 전자적 저장장치: 전자적 저장장치를 관리하는 계열회사의 이해상충 방지를 위한 내부규정에 따른다. 동 내부규정의 내용은 별첨 2.와

같다. 이 경우 정보교류차단 대상 정보를 제공받은 계열회사는 해당 계열회사의 이해상충 방지를 위한 내부규정에 따라 제공받은 정보를 제공받은 목적 외의 방법으로 사용하지 못한다.

- ⑥ 대면회의: 회의의 요지(일시, 상대방, 대화의 주요 내용)를 기록한다. 단, 제 ①호 내지 제 ⑤호에서 정한 방법으로 정보교류차단 대상 정보가 제공되어 동 제공에 관한 기록이 유지되고, 대면회의에서 이러한 정보교류차단 대상 정보의 범위를 넘지 않는 수준의 정보만이 제공되는 경우에는, 이미 기록된 정보교류차단 대상 정보에 관한 범위 내에서는 별도로 대면회의의 요지를 기록할 의무를 부담하지 않는다.

(2) 거래주의 및 거래제한 상품 목록 : 지정 및 지정해제의 사유 및 일시 등

- 2. 정보교류통제 담당자는 제1항 각 호의 사항의 기록·유지를 정보교류차단 대상 부문에게 수행하도록 할 수 있다. 단, 위 제5.1.1(1)②호 내지 제⑥호에서 정한 방법으로 정보교류차단 대상 정보가 제공되어 동 제공에 관한 기록이 유지되고, 전화/화상통신에서 이러한 정보교류차단 대상 정보의 범위를 넘지 않는 수준의 정보만이 제공되는 경우에는, 그러한 전화/화상통신에 관한 기록을 별도로 유지할 의무를 부담하지 않는다. 또한, 기재한 임직원 2명 이상이 같은 정보교류에 관여한 경우에는, 기록유지의무가 적용되는 임직원의 상호 협의로 그 중 1명만이 기록유지의무를 지도록 할 수 있다. 이 때, 유지되는 기록에 그러한 취지를 기재하여야 한다.
- 3. 당행은 각 정보교류차단 대상 부문별 책임자 및 정보별 책임자 명단, 상시 정보교류 허용 임원의 명단을 제1항에 따른 최소보존기간 이상 기록·유지하고 감독당국의 요청시 제출하여야 한다.
- 4. 정보교류통제 담당자는 제1항에 따른 기록·유지, 정보의 예외적 교류, 거래제한 및 거래주의 목록의 지정과 지정해제 등의 적정성 여부를 주기적(반기별 1회)으로 점검한다.
¹정보교류통제 담당자는 점검을 통하여 이 기준에 위반하여 정보교류차단 대상 정보를 제공하였음을 발견한 경우에는 제4.4.2항에서 정한 조치를 취하고, 그 내용을 지점장 및 관련 부서의 장에게 보고하여야 한다.

5.2 임직원 교육

- 1. 당행은 임직원이 이 기준 및 관련 정책을 확인할 수 있도록 당행 내부망 등에 게시하여야 한다.
- 2. 당행은 임직원이 이 기준 및 관련 지침을 숙지할 수 있도록 다음 각 호의 사항을 포함하여 정기적으로 교육을 실시하여야 한다.

¹ 별첨3.6 “정보교류차단의 기록·유지, 정보의 예외적 교류 등에 대한 정기적 점검표”를 참조한다.

- (1) 정보교류차단 대상 부문 내의 임직원에게 적용되는 사항
- (2) 모든 임직원이 정보교류 차단을 위하여 준수해야할 사항
- (3) 정보교류차단 대상 정보의 무단 이용시 행정제재 및 형사처벌에 관한 사항
- (4) 기타 정보교류통제 담당자가 필요하다고 인정하는 사항

3. 이 기준 및 관련 지침 개정시 임직원에게 대하여 주의를 환기하여야 한다.

5.3 정보교류차단 내역의 공개

당행은 다음 각 호에 따른 이해상충관리 및 정보교류차단 관련 정책의 주요내용을 인터넷 홈페이지 등을 통해 공개하여야 한다(인터넷 홈페이지 등이 없는 경우 당행 내에 비치하여 고객이 열람하게 하거나, 고객의 요청에 따라 서면·전자우편의 방법으로 제공하는 것을 포함한다).

1. 제1.2.3항 및 제1.2.4항에 따라 정보교류차단 대상 정보에서 제외된 정보
2. 제1.3조에 따른 정보교류차단 대상 부문의 설정 및 각 부문별 정보교류차단 대상 정보의 종류
3. 제3.1조에 따른 거래주의 및 거래제한 상품 목록 지정 기준
4. 제3.2조에 따른 이해상충 우려가 있는 거래 유형 및 대응방안
5. 기타 이해상충관리 및 정보교류차단 관련 정책의 주요내용

5.4 내부통제기준 또는 다른 법규와의 관계 등

1. 이 기준은 당행의 내부통제기준의 일부를 구성한다. 당행의 계열회사 등 제3자에 대한 정보교류차단 대상 정보의 제공에 관한 한, 이 기준은 당행의 내부통제기준의 특칙으로서, 자본시장법 및 기타 강행법규에 위반되지 않는 범위 내에서 이 기준이 당행의 내부통제기준에 우선하여 적용된다.
2. 당행의 계열회사 등 제3자에 대한 정보제공 등과 관련하여 이 기준의 시행에 필요한 구체적인 세부 사항은, 자본시장법·기타 강행법규 및 이 기준에 상충되지 않는 범위 내에서, 당행의 내규·세칙·지침 등으로 별도로 정할 수 있다.
3. 이 기준에도 불구하고, 자본시장법, 금융실명거래 및 비밀보장에 관한 법률, 신용정보의 이용 및 보호에 관한 법률 등 국내의 강행법규에 의하여, 사내 또는 사외 정보교류와 관련하여 별도로 정하는 요건이 있거나, 정보교류차단 대상 정보의 제공이 허용되는 개별 업무의 수행을 위하여 인·허가, 업무위탁 등 별도로 정하는 요건이 있는 경우에는, 해당 법령이 정하는 요건을 충족하여야 한다.

부칙

1. 시행시기

이 내부통제기준은 2021년 11월 1일부터 시행한다.
이 내부통제기준은 2024년 2월 19일부터 시행한다.
이 내부통제기준은 2025년 1월 31일부터 시행한다.
이 내부통제기준은 2026년 1월 31일부터 시행한다.

별첨 1. 정보교류차단 대상 정보를 제공할 수 있는 계열회사 등 제3자의 범위(제4.1.5조 관련)

당행이 제4조 제3항에 따라 정보교류차단 대상 정보를 제공할 수 있는 '계열회사 등 제3자'는 다음 각호에 소속된 임직원으로서 제4조 제3항 각호에서 정하고 있는 정보교류차단 대상 정보의 예외적 교류가 필요한 사유와 관련된 업무를 직접 담당하는 자를 말한다.

1. SMBC 본,지점
2. SMFG 계열회사

별첨 2. 해외에 소재한 전산장치에 저장된 교류금지정보에 적용되는, 이해상충 방지 관련 내부규정의 요약

상기관련 규정은 미쓰이스미토모 은행 본점의 이해상충관리절차(Management Procedures Concerning Conflicts of Interest in SMBC)의 제 7조 및 제 9조에 구체적으로 다음과 같이 인용되며, SMBC Conflicts Of Interest 시스템에 의하여 Controlling Office가 책임 및 업무 수행을 하고 있습니다.

관련 요약 내용은 다음과 같습니다.

7. SMBC그룹 각사의 해외거점에 관한 특칙

(1) SMBC그룹각사의 해외거점(이하, “해외거점” 이라한다) 에 대해서 현지의 법령 제규칙이나 시장관행 등이 본 절차에서 정한 이해상충관리체제보다도 엄격한 체제정비가 요청될 경우, 해당 해외거점은 본 절차에 추가하여 현지 법령 제규칙이나 시장관행 등도 충분히 유의하여 이해상충관리를 위한 통제환경을 마련하여야 한다.

(2) 해외거점은 현지의 법령 제규칙이나 시장관행 등이 본 절차와 맞지 않는 등, 대응이 어려운 경우에는 해당 법령 제규칙이나 시장관행 등의 내용을 SMBC이해상충관리통괄부서에 보고하여야 하며, SMBC 이해상충관리통괄부서와 대응을 협의하여야 한다. 또한, SMBC의 해외거점은 SMBC이해상충관리통괄부서에 보고함과 동시에 해당 해외거점을 통괄하는 SMBC업무통괄부에도 보고 해야한다.

9. 기타

SMBC그룹 각사는 SMBC이해상충관리통괄부서에 대해 이루어지는 협의 또는 보고가 법령 제규칙 등(해외법인의 경우, 해당 해외법인에 적용 받는 현지의 법령 제규칙을 포함한다)에 저촉하지 않는 범위 내에서 이루어져야 한다.

<원문>

7. Special Rules for Foreign Offices of SMBC Group Company

(1) If any foreign office of an SMBC Group Company (the “Foreign Office”) is required under local laws, regulations or other rules, etc., or market practices, to prepare a control environment for managing conflicts of interest that is stricter than the system set forth herein, such Foreign Office shall, in addition to the Procedures, make efforts to prepare a control environment,, which complies with such local laws, regulations or rules, etc., or market practices applicable thereto, as well as with the Procedures.

(2) If the Foreign Office has any trouble in taking measures concerning the management system due to any inconsistency, etc., between the local laws, regulations or other rules, or market practices, and the Procedures, etc., such Foreign Office shall report the substance of such laws, regulations or other rules, or market practices to, and consult on the measures therefor with, the COI Controlling Office of SMBC. The Foreign Office of SMBC shall make reports to the Planning Departments Within the Operation Units of SMBC controlling such Foreign Office, as well as to the COI Controlling Office of SMBC.

9. Others

Any consultation or report that the SMBC Group Company makes to the COI Controlling Office of SMBC shall be conducted within a scope that does not contravene laws, regulations or other rules, etc. (if in the case of a foreign entity, including any local laws, regulations or other rules applicable to such entity).

별첨 3. 정보교류통제 담당자의 승인을 받고 계열회사 등 제3자와 예외적 정보교류를 하는 경우 업무절차(제4.1.3.(6)항 및 제4.1.3.(7)항 관련)

1. 계열회사 등 제 3자와의 예외적 정보교류 가능 대상 여부 확인

고객과의 파생상품거래시 해당거래 관련 위험회피를 위하여 계열회사 등 제3자에 해당거래 관련 정보를 제공하는 경우 (거래 상대방은 본점, 계열회사 등제3자, 별첨 1 참조) 등

2. 예외적 정보교류 관련 필요절차

No.	항목	참고사항
1	정보교류차단 대상 정보 주체로부터 정보 제공에 대한 동의	• 별첨3.1 금융거래 정보 제공 동의서 (Consent to Provision of Financial Transaction Information)
2	정보를 제공받는 자로부터 해당 정보를 해당 업무 외의 목적으로 이용하지 아니할 것이라는 약속서	• 본문 제2.3.1.(4)항 관련. • 별첨3.2 정보를 제공받는 자로부터 해당 정보를 해당 업무 외의 목적으로 이용하지 아니할 것이라는 약속서 (Consent Letter on Non-Disclosure for Customer information)
3	정보 교류 이전 정보교류통제 담당자(준법감시인)의 승인	• 본문 제4.1.3.(6), (7)항 관련. • 별첨3.3 정보 교류 이전 정보교류통제 담당자(준법감시인)의 승인서 (Approval of the Control Manager Prior to Information Exchange)
4	정보 교류 이후, 정보 교류 사실에 대한 고객 통지	• 별첨 3.4 고객통지서(메일) 샘플 (Notice to customers after information exchange (example))
5	정보교류통제 담당자의 정보교류차단 기록 유지	• 본문 제5.1.1항 관련. • 별첨 3.5 ‘정보교류통제 담당자의 정보교류차단 기록 유지 목적 체크시트’ (Control Manager’s check sheet for maintenance of information exchange blockade records)

3. 정보교류통제 담당자의 정보교류차단에 대한 정기적 점검 (제5.1.4항 관련)

기록 유지 등의 적정성에 대해 반기별 1회 점검을 실시하고 그 결과에 대해 지점장에게 보고함.

※ 별첨 3.6 정보교류차단의 기록·유지, 정보의 예외적 교류 등에 대한 정기적 점검표

- 별첨 3.1 ‘금융거래 정보 제공 동의서 (Consent to Provision of Financial Transaction Information)’



금융거래정보제공
동의서_clean_2024

- 별첨 3.2 ‘정보를 제공받는 자로부터 해당 정보를 해당 업무 외의 목적으로 이용하지 아니할 것이라는 약속서’ (Consent Letter on Non-Disclosure for Customer information)



정보누설금지
약약서_20240219.c

- 별첨 3.3 ‘정보 교류 이전 정보교류통제 담당자(준법감시인)의 승인서’ (Approval of the Control Manager Prior to Information Exchange)



정보 교류 이전의
승인서_20240219.c

- 별첨 3.4 ‘정보 교류 이후, 정보 교류 사실에 대한 고객 통지서’ (메일 예시) (Notice to customers after information exchange (example))

To: Customer

Cc: Complianace Group, Line Management and Relevant Groups

Subject : Confirmation of Information Sharing for customer information

Email : Include the following points. Please do not include specific information regarding the transaction, etc.

1. Client name (official name taken from the company register, etc.)
2. Client address
3. The scope of information that shared (clearly state the scope, criteria, etc. if any limitations exist regarding the sharing of information).
4. The official names of any SMBC overseas/ SMFG affiliates with which the information was shared.
5. The date on which the client’s consent was obtained
6. The full name of the client representative giving consent and his/her title

- 별첨 3.5 ‘정보교류통제 담당자의 정보교류차단 기록 유지 목적 체크시트’ (Control Manager’s check sheet for maintenance of information exchange blockade records)



정보교류차단 기록
체크시트_2024021

- 별첨 3.6 ‘정보교류차단의 기록·유지, 정보의 예외적 교류 등에 대한 정기적 점검표’ (Checklist for Regular Inspection on Records of Information Exchanges and Exceptional Information Exchange, Etc.)



Appendix
3.6_Jan2026 - CLE

- 끝.

INTERNAL CONTROL STANDARDS ON CHINESE WALLS

CHAPTER 1 GENERAL PROVISIONS

1.1 Purpose

The purpose of these Standards is to set forth the matters necessary for the Seoul Branch of Sumitomo Mitsui Banking Corporation (the “**Bank**”) to properly block the exchange of information prescribed in Article 45 of the Financial Investment Services and Capital Markets Act (the “**FISCMA**”).

1.2 Identification and Establishment of Information Subject to Information Exchange Blockade

1. The Bank shall block the exchange of the information falling under any of the following subparagraphs (the “**Subject Information**”) as set forth herein in order to prevent conflicts of interest and protect investors:
 - (1) Material nonpublic information under the FISCMA other than the subparagraphs of Article 174(1) thereof;
 - (2) Information concerning the status of the sale, purchase or ownership of financial investment products by an Investor, which has not been disclosed yet to unspecified people; or
 - (3) Information concerning the composition and management of any collective investment property, property subject to discretionary investment and trust property, which has not been disclosed yet to unspecified people
2. In order to determine whether any information constitutes material nonpublic information under subparagraph (1) of Paragraph 1, the Bank shall prepare the standards for identification of material nonpublic information in consideration of the following matters with respect to an entity relating to its business, including financial investment business:
 - (1) Facts or decisions that cause any material change to the financial structure;
 - (2) Facts or decisions that may cause any material change to the corporate management environment;
 - (3) Facts or decisions that cause a substantial loss or appreciation of property;
 - (4) Facts or decisions that cause any material change to claims and liabilities;
 - (5) Material facts or decisions relating to investment and contribution;
 - (6) Material facts or decisions relating to any change in the profit and loss structure;
 - (7) Decision to change the accounting standards or accounting estimates that will have a material effect on the management, property or an investor’s investment decision;

- (8) Disclosure or announcement of any materials concerning management conditions, etc. as required by the applicable laws or supervisory authorities;
 - (9) Decision to appoint and dismiss any outside directors or auditor;
 - (10) Transaction with the largest shareholder, etc.;
 - (11) Execution or suspension of any tender offer; and
 - (12) Any other matter or decision deemed equivalent to the foregoing based on the Bank's judgment standards, which may have a material effect on an investor's investment decision
3. The information falling under any of the following subparagraphs among the information under subparagraph (2) of Paragraph 1 shall be excluded from the Subject Information:
- (1) Information on the total amount of the electronically registered shares, etc. under subparagraph 4 of Article 2 of the Act on Electronic Registration of Stocks, Bonds, Etc. held by an investor and the total amount thereof by type;
 - (2) Information on the total amount of securities deposited by an investor and the total amount thereof by type;
 - (3) Information on the total amount of debt securities by type;
 - (4) Personal credit information for which the consent to provision has been obtained pursuant to Article 32 of the Credit Information Use and Protection Act or which is subject to a request for transmission pursuant to Article 33-2 thereof; and
 - (5) Any other information that is not likely to cause conflicts of interest and has been approved by the information exchange control manager under Article 1.5.2 (the "**Control Manager**")
4. The information falling under any of the following subparagraphs among the information under subparagraph (3) of Paragraph 1 shall be excluded from the Subject Information:
- (1) Information on the management of real estate (including the rights relating to real estate, such as superficies, easement, leasehold rights, leasehold and pre-sale rights) and special assets (including real estate and any securities issued by a company with the purpose of special asset investment), which is not likely to cause conflicts of interest;
 - (2) Information with respect to which the period set forth in the Internal Control Standards has expired; and
 - (3) Any other information that is not likely to cause conflicts of interest and has been approved by the Control Manager
5. If it is difficult to determine whether any information produced or obtained in the course of business constitutes the Subject Information, an officer or employee shall report the information to the Control Manager, and the Control Manager shall determine whether the information constitutes the Subject

Information. In this case, the relevant officer or employee shall consider the information as the Subject Information until he/she is notified of the result of the Control Manager's judgment.

6. If any portion of the Subject Information is disclosed or is recognized as no longer requiring protection, the manager for each department or type of information designated pursuant to Article 1.4 shall notify such fact to the information exchange control division under Article 1.5.1 (the "**Information Exchange Control Division**"), and the Information Exchange Control Division may decide to release the information from the Subject Information.

1.3 Establishment of Units Subject to Information Exchange Blockade

1. The Bank shall establish and manage the units subject to information exchange blockade in accordance with Article 1.3.2, and may classify the units subject to information exchange blockade and establish such units additionally, if necessary in consideration of the following standards for classification:
 - (1) Type of the Subject Information produced and obtained;
 - (2) Type of financial investment business (including the business permitted for comprehensive financial investment business entities under Article 77-3 of the FISCMA) and additional and incidental business;
 - (3) Specific business characteristics, profit structure and potential conflicts of interest; and
 - (4) Necessity for classification of other units subject to information exchange blockade
2. The Bank shall establish the units subject to information exchange blockade as set forth below:
 - (1) **Treating the Seoul branch as one unit, between SMBC / SMFG affiliates and the Branch**
3. If the Bank deems that there is a potential conflict of interest issue with respect to any particular matter within the same unit subject to information exchange blockade, the Bank may temporarily classify the unit into separate units with respect thereto. In this case, appropriate internal control measures, such as setting tiered access permissions, must be established to prevent improper use of information or conflicts of interest. These measures shall be implemented in consultation with the head of the information exchange blockade unit subject to temporary application and the organization responsible for controlling information exchange.

1.4 Supervisor relating to Utilization of the Subject Information

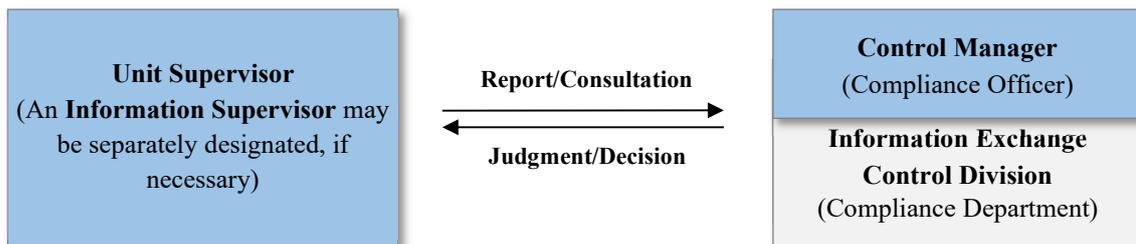
1. The Bank shall designate a supervisor for each unit subject to information exchange blockade under Article 1.3 ("**Unit Supervisor**"). In principle, the GM shall serve as the supervisor for each information exchange blockade unit within the bank according to the RMAP structure. However, if,

pursuant to Article 1.3.3, the bank deems that there is a potential conflict of interest issue with respect to any particular matter within the same unit subject to information exchange blockade, the bank may temporarily classify the unit into separate units with respect thereto and designate the MD within the RMAP structure as the supervisor for each unit temporarily.

2. The Unit Supervisor shall manage and supervise the officers and employees of the relevant unit to prevent them from utilizing the Subject Information outside the scope of their business or divulging the Subject Information to a third party, including the officers and employees who do not belong to the relevant unit subject to information exchange blockade.
3. If, in the opinion of the Unit Supervisor, there is a possibility that a temporary conflict of interest will occur with respect to any particular matter within the same unit subject to information exchange blockade under Paragraph 1, he/she may separately designate a supervisor responsible for the information relating to the matter (“**Information Supervisor**”) in consultation with the Control Manager.

1.5 Establishment and Operation of Information Exchange Control Division

1. The Bank’s Compliance Department, as an organization responsible for information exchange control, shall oversee the appropriateness of information exchange blockade and exceptional exchanges, and supervise the business relating to the information exchange blockade.
2. The Bank shall designate the compliance officer as the Control Manager supervising the Information Exchange Control Division.
3. The Control Manager may delegate a portion of the information exchange control business to the officers and employees of the Information Exchange Control Division, and in this case, the scope and limitation, etc. of the delegation shall be clearly divided.
4. The Bank shall apply stricter compliance obligations in imposing confidentiality, prohibition on unfair use of information, and prohibition of front running, etc. on the officers and employees under Paragraphs 1 through 3.
5. Articles 3.3 and 3.4 of these Internal Control Standards shall apply to the Control Manager *mutatis mutandis* with respect to the business relating to the information exchange blockade.



1.6 Officers Permitted to Exchange Information on a Regular Basis

1. The Bank may designate officers permitted to exchange information on a standing basis in order to control the business between the units subject to information exchange blockade (including cases where temporary separation of units occurs for specific matters pursuant to Article 1.3.3. The same shall apply hereinafter), and between a unit subject to information exchange blockade and a unit not designated as such unit (“Non-subject Unit”). **The Bank designates the head of the Risk Management Group, a middle office, or the Line Management as the officers permitted to exchange information on a standing basis.**
2. The officers under Paragraph 1 shall access the information within the unit subject to information exchange blockade to the extent necessary for their business, and shall comply with the obligations and restrictions determined by the Control Manager, such as confidentiality, prohibition on unfair use of information, and prohibition on front running.
3. Notwithstanding Paragraph 1, the Control Manager may establish and manage the scope of the Subject Information that the officers under Paragraph 1 may access on a standing basis in consideration of the business necessity and the possibility of conflicts of interest.

CHAPTER 2 METHODS TO BLOCK INTERNAL INFORMATION EXCHANGE AND EXCEPTIONAL EXCHANGES

2.1 General Principles on Information Exchange Blockade

1. The Bank shall ensure that the Subject Information will not be shared with any person other than the relevant officers and employees on business.
2. The officers and employees utilizing the Subject Information for their duties shall utilize the information to the extent of performing the relevant duties.

3. An officer or employee retaining the Subject Information shall not divulge the Subject Information to a third party, such as an officer or employee who does not belong to in the relevant unit subject to information exchange blockade, without any justifiable reason.
4. If a person who is not an officer or employee of a unit subject to information exchange blockade accesses the Subject Information irrespective of his/her duties, any officer or employee of the unit shall notify the Information Exchange Control Division of such fact.
5. The officers and employees under Paragraph 4 shall comply with the obligations and restrictions applicable to the officers and employees of the units subject to information exchange blockade to the extent of the information obtained.
6. The Control Manager shall establish a monitoring system to check the compliance with the provisions under Paragraphs 2 through 5 on a regular basis.

2.2 Information Exchange Blockade on a Regular Basis

1. The Bank shall install and operate effective information barriers by employing at least one of the following methods for each unit subject to information exchange blockade under Article 1.3 in consideration of the characteristics and scale of its business, the degree of conflicts of interest, etc.
 - (1) Separation of office space;
 - (2) Separation in terms of computer systems, such as restriction on access to information systems;
 - (3) Maintenance of, or restriction on regular records of meetings and communications of the officers and employees between units subject to information exchange blockade, or a unit subject to information exchange blockade and a Non-subject Unit; and
 - (4) Installation and operation of other tangible and intangible information blocking devices that can effectively block information exchange
2. The Bank shall not allow any of its officers and employees to concurrently perform duties between units subject to information exchange blockade, or between a unit subject to information exchange blockade and a Non-subject Unit. Provided, however, that this shall not apply to any case falling under Article 1.6.1 and 2.3.2(3).

2.3 Methods for Exceptional Exchange

1. Upon satisfaction of all of the following requirements, the Bank may permit the exchange of the Subject Information between two units subject to information exchange blockade or between a unit subject to information exchange blockade and a Non-subject Unit:
 - (1) There shall be justifiable reason to access the Subject Information;

- (2) The prior approval of the relevant Unit Supervisor and the Control Manager (including any comprehensive approval for continuous and repeated exchanges in case where the Subject Information is deemed to be identical) shall have been obtained;
 - (3) The Subject Information to be provided shall be limited to the minimum extent necessary for the business;
 - (4) The officers and employees to whom the Subject Information will be provided shall not use the information for any purpose other than the relevant business;
 - (5) The offices and employees authorized to access the Subject Information pursuant to this Article shall comply with the obligations and restrictions applicable to the officers and employees of the relevant unit subject to information exchange blockade; and
 - (6) The Bank shall prepare records relating to exceptional exchanges of the Subject Information pursuant to this Article and maintain and manage the records for a period at least equal to the minimum retention period for the internal control records set forth in Exhibit 12 of the Financial Investment Business Regulations.
2. The Control Manager may determine the following methods or any other methods equivalent thereto as the specific methods for exceptional exchanges under Paragraph 1:
 - (1) Providing information within a unit subject to information exchange blockade;
 - (2) Granting temporary access to the information within a unit subject to information exchange blockade; or
 - (3) Including certain officers and employees who need to access the Subject Information in the unit subject to information exchange blockade for a prescribed period

2.4 Exceptional Exchanges for Back Office Business

1. Notwithstanding Article 2.3, the Bank may permit the officers and employees who perform the following duties to exchange information on a standing basis with the units subject to information exchange blockade: audit, personnel, accounting, financial, management support, management analysis, product development, computerization (including development and operation), payment, legal, compliance, risk management, research, general affairs, and public relations.
2. The officers and employees under Paragraph 1 shall access the information within the unit subject to information exchange blockade to the extent necessary for their duties, and comply with the obligations and restrictions determined by the Control Manager, such as confidentiality, prohibition on unfair use of information, and prohibition on front running.

CHAPTER 3 PREPARATION, MANAGEMENT OF PRODUCTS SUBJECT TO TRADING CAUTION OR RESTRICTION, AND MONITORING, ETC.

3.1 List of Products Subject to Trading Caution or Trading Restriction

1. If deemed necessary by the Control Manager for the purpose of preventing conflicts of interest, such as acquisition of any material nonpublic information or any transaction or corporate information equivalent to material nonpublic information, the financial investment products relating to the relevant entity may be designated as the products subject to trading caution or trading restriction.
2. The Control Manager shall monitor sale and purchase transactions involving the financial investment products designated as the products subject to trading caution on a standing basis, and shall take appropriate measures to prevent any conflict of interest between the Company, its officers and employees and customers, or between the Company and its officers and employees.
3. With respect to the financial investment products designated as the products subject to trading restriction, the Control Manager shall ensure that any transaction for the account of the Bank or any of its officers and employees will be restricted.
4. The Control Manager may determine the scope of the officers and employees subject to trading restriction under Paragraph 3 and notify them of the list of the products subject to transaction restriction or require them to refer thereto.

3.2 Transactions with Potential Conflicts of Interest

1. The Bank shall prepare and manage a list for each type of transactions identified as having potential conflicts of interest in connection with its business.
2. The Bank shall prepare countermeasures to minimize conflicts of interest for each type of transactions under Paragraph 1, such as suspending transactions and notifying customers of such fact.¹

CHAPTER 4 BLOCKING EXTERNAL INFORMATION EXCHANGES

4.1 Principles on Information Exchanges with Third Parties, including Affiliates

1. The Bank shall install and operate information barriers in accordance with Article 2.2 with respect to third parties, such as affiliates (including the Bank's head office; hereinafter, the same shall apply in this Article). Provided, however, that this provision shall not apply to the exchange of any information

¹ The detailed management procedures concerning conflicts of interest shall be as set forth in the Seoul Branch's Management Procedure Concerning Conflicts of Interest in SMBC.

that is not likely to cause conflicts of interest, such as any information irrelevant to the Subject Information, or any information exchange by a Non-subject Unit.

2. In applying Paragraph 1, the Bank may classify affiliates and other third parties by type based on the risk of conflicts of interest and internal control efficiency, and establish different Internal Control Standards for each type or operate the Internal Control Standards by specifying the scope of third parties with respect to which the Bank installs and operates information barriers.
3. Notwithstanding Paragraph 1, the Bank may provide the Subject Information to a third party, such as affiliates, in any of the following cases:
 - (1) If it provides the information to its affiliate or any other third party, in order to perform its obligation to report or disclose the shares that it holds in accordance with domestic and foreign laws;
 - (2) If it provides the information to any third party entrusted with, or linked to its business for the performing of the entrusted or affiliated business;
 - (3) If it is necessary to comply with its Internal Control Standards and conduct an inspection on the compliance therewith;
 - (4) If the information is provided for the performance of duties, such as audit, personnel, accounting, financial, management support, management analysis, product development, computerization, payment, legal, compliance, risk management, research, general affairs, and public relations;
 - (5) If it provides the information to conduct the financial investment business or any other related business jointly with a third party, such as affiliates;
 - (6) With respect to any transaction involving derivatives (the “**Relevant Transaction**”) with a customer, if it provides the information relating to the Relevant Transaction to a third party, such as affiliates, in order to avoid risks relating to the Relevant Transaction with the approval of the Control Manager¹; or
 - (7) If it has any other justifiable business reason and has obtained the approval of the Control Manager, and the potential for conflicts of interest due to information provision is low²
4. Articles 2.3 and 2.4 shall *apply mutatis mutandis* to the Bank’s exchange of the Subject Information with a third party, such as affiliates.
5. The scope of third parties, such as affiliates, to which the Bank may provide the Subject Information pursuant to Paragraph 3 shall be as set forth in Exhibit 1 (hereinafter, the same shall apply).

¹ As for the approval from the Control Manager, please refer to Exhibit 3.3 Approval of the Control Manager Prior to Information Exchange.

² As for the approval from the Control Manager, please refer to Exhibit 3.3 Approval of the Control Manager Prior to Information Exchange.

4.2 Process for Requesting the Subject Information

1. The persons who may request the Bank to provide the Subject Information shall be limited to the officers and employees of the relevant third party, such as affiliates, who belong to the departments listed in Exhibit 1. In addition, if any person satisfying the foregoing requirement receives the Subject Information from the Bank for any of reason set forth in Article 4.1.3, it shall be deemed that a request under this Article has been made.
2. A person who intends to request the provision of certain Subject Information pursuant to Paragraph 1 (including any case where a request is deemed to have been made as set forth in the latter part of Paragraph 1; hereinafter, the same shall apply) shall request the provision of the Subject Information only to the extent necessary for the purpose of using the Subject Information (limited to the purposes set forth in Article 4.1.3).
3. If the Control Manager determines that there is a conflict of interest, even in case where the provision of the Subject Information has been requested by a person falling under Paragraph 1, the Control Manager may require the person or department providing the Subject Information to take appropriate measures, such as declining the request for provision or requiring the suspension of provision of the Subject Information.

4.3 Process for Provision of the Subject Information

1. If an affiliate requests the Bank to provide the Subject Information or the Bank intends to provide the Subject Information to an affiliate based on Paragraphs 4.1.3(6) and 4.1.3(7) hereof, the affiliate or the Bank, as the case may be, shall provide an explanation to the Control Manager in advance on the reason why the provision of the Subject Information is required, and the Control Manager may approve the provision of the Subject Information only if the reason is reasonable and the potential for conflicts of interest due to information provision is deemed low. In this case, the Control Manager shall keep a record on the details of the explanation, and the purpose and reason for approving the provision of the Subject Information.¹
2. If the Subject Information is requested or provided for any reason falling under Article 4.1.3 hereof (excluding Paragraphs 4.1.3(6) and 4.1.3(7)), the Subject Information may be requested and provided to an affiliate without the prior approval of the Control Manager, subject to compliance with the recordkeeping procedures set forth in Article 5.1 hereof.

¹ As for the approval from the Control Manager, please refer to Exhibit 3.3 Approval of the Control Manager Prior to Information Exchange.

3. A person who intends to provide certain Subject Information pursuant to Paragraphs 1 and 2 shall provide the Subject Information only to the extent necessary for the purpose for which the Subject Information is provided (limited to the purposes set forth in Article 4.1.3).
4. If it is unclear whether the information to be provided to an affiliate constitutes the Subject Information or the purpose of providing the Subject Information to an affiliate falls under any of the reasons set forth in Article 4.1.3, the relevant officer or employee shall obtain prior confirmation from the Control Manager by providing an explanation on the reason why the provision of the Subject Information is necessary.

4.4 Confirmation Authority of the Control Manager

1. If the Control Manager suspects that the Subject Information has been used for any purpose other than the intended purpose of provision, the Control Manager may request the recipient of the Subject Information, the head of the department to which the recipient belongs, and the compliance department of the relevant affiliate to explain the details on the use of the Subject Information .
2. If it is confirmed that the Subject Information has been used for any purpose other than the intended purpose of provision, the Control Manager shall immediately request the department providing the Subject Information to suspend the provision thereof.
3. If it is confirmed that the provision of the Subject Information has resulted in a conflict of interest, the Control Manager shall report or notify the branch manager and the compliance department of the affiliate that has received the information of such fact, and require them to take appropriate measures under the FISCMA and other applicable laws.

4.5 Requirement for Provision and Transmission of Personal Credit Information

If the Bank obtains the consent from customers to provision of personal credit information pursuant to Article 32(1) of the Credit Information Use and Protection Act, or receives a request for transmission of personal credit information pursuant to Article 33-2(2) thereof, the Bank may provide the information to third parties, such as affiliates.

4.6 Dual Office Holding

The Bank may allow any officer or employee of a third party, such as affiliates, to serve as its officer or employee concurrently in accordance with the relevant bylaws to the extent permitted by applicable laws, such as the Act on Corporate Governance of Financial Companies.

CHAPTER 5 MISCELLANEOUS

5.1 Maintenance and Periodic Inspection of Records on Information Exchange Blockade

1. The Control Manager shall keep a record of the following matters in connection with exceptional information exchanges, and the designation of the products subject to trading caution and trading restriction for at least the minimum retention period for the internal control-related materials set forth in Exhibit 12 of the Financial Investment Business regulations:
 - (1) Exceptional information exchanges: The department and name of the recipient of the Subject Information (or any temporarily assigned person) and the relevant approver, the date and time of receipt of the information or the date and time of assignment and termination, the main content of the information exchanged, etc. Provided, however, that if any information of the same content is redundantly exchanged with the same third party, such as affiliates, (for instance, if the same content as a phone conversation is sent via email), the relevant record may be kept in any one of the following manners:
 - ① Telephone/video communication: Recording, videotaping or keeping a record on the summary of the conversation (date, time, conversation counterparts, main content of the conversation)
 - ② Delivery of documents: Keeping a copy of the documents and listing the sender and recipient
 - ③ Facsimile: Keeping a copy of the facsimile and the transmission/receipt information thereof
 - ④ Delivery of email or electronic documents: Saving the email or electronic document
 - ⑤ Information sharing through access to an electronic storage device
 - (a) Electronic storage devices located in Korea: Keeping an access information record and managing a list of the persons with access to the information
 - (b) Electronic storage located abroad: As set forth in the internal regulations for prevention of conflicts of interest of the affiliate managing the electronic storage device. The detailed internal regulations are as set forth in Exhibit 2. In this case, the affiliate to which the Subject Information is provided shall not use the provided information for any purpose other than the purpose for which it was provided in accordance with its internal regulations for prevention of conflicts of interest.
 - ⑥ In-person meeting: Recording the summary of the meeting (date and time, counterparties, and the main content of the conversation). Provided, however, that if the Subject Information is provided in any manner set forth in subparagraphs ① through ⑤, and a record of such provision is maintained, and the Subject Information is provided in an in-person meeting to

the extent not exceeding the scope of the provided Subject Information, the obligation to record the summary of the meeting shall not apply to the extent of the scope of the Subject Information already recorded.

- (2) List of products subject to trading caution and trading restriction: Reason for, and date and time of designation and cancellation of designation
2. The Control Manager may require the unit subject to information exchange blockade to keep a record of the matters set forth in each subparagraph of Paragraph 1. Provided, however, that if the Subject Information is provided in any manner set forth in Paragraph 5.1.1(1) ② to ⑥, and a record of such provision is maintained, and the Subject Information is provided in a phone/video communication to the extent not exceeding the scope of the provided Subject Information, the obligation to record the summary of the communication shall not apply to the extent of the scope of the Subject Information already recorded. In addition, if two or more of the listed officers and employees are involved in the same information exchange, only one of the officers and employees subject to the record-keeping obligation may be required to bear the obligation through mutual consultation among themselves. At this time, such intent shall be stated in the relevant record.
3. The Bank shall record and maintain a list of the Unit Supervisors for each unit subject to information exchange blockade and the Information Supervisors, and the officers permitted to exchange information on a standing basis for at least the minimum retention period under Paragraph 1 and submit the list at the request of the supervisory authorities.
4. The Control Manager shall inspect the appropriateness of the records under Paragraph 1 and the maintenance thereof, exceptional information exchanges, designation and cancellation of designation of the products subject to trading caution and trading restriction on a regular basis (semi-annually).¹ If the Control Manager discovers through such inspection that the Subject Information has been provided in violation of this standard, the Control Manager shall take the measures set forth in Article 4.4.2 and report the details to the Branch Manager and the head of the relevant department.

5.2 Training for Officers and Employees

1. The Bank shall post these Standards and relevant policies on its internal network, etc. to ensure that its officers and employees will be able to check them.
2. The Bank shall provide training for its officers and employees on a regular basis to ensure that they will be familiar with these Standards and relevant guidelines, including the following:

¹ As for the regular monitoring, please refer to Exhibit 3.6 Checklist for Regular Inspection on Records of Information Exchange Blockade and Maintenance thereof, Exceptional Information Exchange, Etc.

- (1) Matters applicable to the officers and employees within the unit subject to information exchange blockade;
 - (2) Matters to be complied with by all officers and employees to block information exchange;
 - (3) Matters concerning administrative sanctions and criminal punishment upon any improper use of the Subject Information; and
 - (4) Other matters deemed necessary by the Control Manager
3. Upon any amendment to these Standards and relevant guidelines, the Bank shall refresh the attention of its officers and employees thereto.

5.3 Disclosure of Details on Information Exchange Blockade

The Bank shall disclose the main contents of its policies relating to the management on conflicts of interest and information exchange blockade under each of the following subparagraphs through its website, etc. (including keeping such information within the Bank for perusal of customers, or providing such information by mail or email at the request of customers, if there is no website);

1. Any information excluded from the Subject Information in accordance with Paragraphs 1.2.3 and 1.2.4;
2. Establishment of the units subject to information exchange blockade under Article 1.3 and the types of the Subject Information for each unit;
3. Standards for designation of the products subject to trading caution and trading restriction under Article 3.1;
4. Types of transactions that are likely to cause conflicts of interest under Article 3.2 and countermeasures therefor; and
5. Main contents of other policies relating to management of conflicts of interest and information exchange blockade

5.4 Internal Control Standards and relations with Other Laws and Regulations, Etc.

1. These Standards form part of the Bank's Internal Control Standards. These Standards are special provisions of the Bank's Internal Control Standards to the extent relating to the provision of the Subject Information to third parties, such as affiliates, and shall prevail over its Internal Control Standards within the scope not violating the FISCMA and other mandatory laws and regulations.
2. The specific details necessary for the implementation of these Standards in connection with the provision of information to third parties, such as the Bank's affiliates, may be separately determined

by the Bank's bylaws, detailed regulations and guidelines, etc. to the extent not conflicting with the FISCMA and other mandatory laws and regulations.

3. Notwithstanding these Standards, if there are any other requirements separately prescribed by the FISCMA, the Act on Real Name Financial Transactions and Confidentiality, the Credit Information Use and Protection Act and other mandatory laws and regulations of Korea in connection with internal or external information exchanges, or other requirements for authorizations or entrustment of businesses separately prescribed for the performance of any individual business for which the provision of the Subject Information is permitted, the requirements prescribed by the relevant laws and regulations shall be satisfied.

SUPPLEMENTARY PROVISIONS

1. Enforcement Date

These Internal Control Standards shall come into force from Feb.19, 2024.

These Internal Control Standards shall come into force from Jan. 31, 2025.

These Internal Control Standards shall come into force from Jan. 31, 2026.

Exhibit 1. Scope of third parties, such as affiliates, to which the Bank may provide the Subject Information (in connection with Article 4.1.5)

The third parties, such as affiliates, to which the Bank may provide the Subject Information in accordance with Article 4(3) shall refer to the officers and employees of the following organizations who are directly responsible for the business relating to the reasons for which the exceptional changes of the Subject Information are required as set forth in each of the subparagraphs of Article 4(3).

1. SMBC's head office and branches
2. SMFG's affiliates

Exhibit 2. Summary of Internal Regulations Relating to Prevention of Conflicts of Interest Applicable to Information Subject to Prohibition on Exchange Saved in Computer Devices Located Abroad

The regulations relating to the foregoing are specifically cited from Articles 7 and 9 of the Management Procedures Concerning Conflicts of Interest in SMBC of the head office of Sumitomo Mitsui Banking Corporation as set forth below, and the Controlling Office takes the responsibility and performs duties with respect thereto under SMBC's conflicts of interest system.

A summary of the regulations is as set forth below.

7. Special Rules for Foreign Offices of SMBC Group Company

(1) If any foreign office of an SMBC Group Company (the "Foreign Office") is required under local laws, regulations or other rules, etc., or market practices, to prepare a control environment for managing conflicts of interest that is stricter than the system set forth herein, such Foreign Office shall, in addition to the Procedures, make efforts to prepare a control environment, which complies with such local laws, regulations or rules, etc., or market practices applicable thereto, as well as with the Procedures.

(2) If the Foreign Office has any trouble in taking measures concerning the management system due to any inconsistency, etc., between the local laws, regulations or other rules, or market practices, and the Procedures, etc., such Foreign Office shall report the substance of such laws, regulations or other rules, or market practices to, and consult on the measures therefor with, the COI Controlling Office of SMBC. The Foreign Office of SMBC shall make reports to the Planning Departments Within the Operation Units of SMBC controlling such Foreign Office, as well as to the COI Controlling Office of SMBC.

9. Others

Any consultation or report that the SMBC Group Company makes to the COI Controlling Office of SMBC shall be conducted within a scope that does not contravene laws, regulations or other rules, etc. (if in the case of a foreign entity, including any local laws, regulations or other rules applicable to such entity).

Exhibit 3. Business Procedures for Exceptional Information Exchanges with Third Parties, including Affiliates, with the Approval of the Control Manager (in connection with Paragraphs 4.1.3.(6) and 4.1.3.(7))

1. Verify whether exceptional information exchanges with third parties, including affiliates, are applicable

Upon any trading of derivatives with a customer, in case where any information relating to the trading is provided to a third party, such as affiliates, in order to avoid risks relating thereto (the counterparty to the transaction is a third party, such as the head office or an affiliate, see Exhibit 1)

2. Procedures necessary with respect to exceptional information exchanges

No.	Item	Reference
1	Consent to provision of the Subject Information of the information subject	<ul style="list-style-type: none"> Exhibit 3.1 Consent to Provision of Financial Transaction Information
2	Covenant not to use the information for any purpose other than the relevant business purpose from the information recipient	<ul style="list-style-type: none"> In connection with Paragraph 2.3.1.(4) Exhibit 3.2 Consent Letter on Non-Disclosure for Customer information
3	Approval of the Control Manager (Compliance Officer) prior to information exchange	<ul style="list-style-type: none"> In connection with Paragraphs 4.1.3.(6), 4.1.3. (7). Exhibit 3.3 Approval of the Control Manager Prior to Information Exchange
4	Notice to customers after information exchange	<ul style="list-style-type: none"> Exhibit 3.4 Notice to Customers (mail) Sample
5	Maintenance by the Control Manager of information exchange blockade records	<ul style="list-style-type: none"> In connection with Paragraph 5.1.1 Exhibit 3.5 Check sheet for records on information exchange blockade

3. Periodic inspection by the Control Manager of information exchange blockade (In connection with Paragraph 5.1.4)

Conducting an inspection of the appropriateness of records and the maintenance thereof on a semi-annual basis and making a report to the branch manager on the inspection result

※Exhibit 3.6 Checklist for Regular Inspection on Records of Information Exchange Blockade and Maintenance thereof, Exceptional Information Exchange, Etc.

- **Exhibit 3.1 Consent to Provision of Financial Transaction Information**



금융거래정보제공
동의서_clean_2024

- **Exhibit 3.2 Consent Letter on Non-Disclosure for Customer information - from the information recipient**



정보누설금지
확약서_20240219.c

- **Exhibit 3.3 Approval of the Control Manager Prior to Information Exchange**



정보 교류 이전의
승인서_20240219.c

- **Exhibit 3.4 Notice to customers after information exchange (example)**

To: Customer

Cc: Compliance Group, Line Management and Relevant Groups

Subject : Confirmation of Information Sharing for customer information

Email : Include the following points. Please do not include specific information regarding the transaction, etc.

1. Client name (official name taken from the company register, etc.)
2. Client address
3. The scope of information that shared (clearly state the scope, criteria, etc. if any limitations exist regarding the sharing of information).
4. The official names of any SMBC overseas/ SMFG affiliates with which the information was shared.
5. The date on which the client's consent was obtained
6. The full name of the client representative giving consent and his/her title

- **Exhibit 3.5 Control Manager's check sheet for maintenance of information exchange blockade records**



정보교류차단 기록
체크시트_2024021

- **Exhibit 3.6 Checklist for Regular Inspection on Records of Information Exchange and Exceptional Information Exchange, etc.**



Appendix
3.6_Jan2026 - CLE/

End