

## コンプライアンス体制

### グループとして法令や社会的規範の遵守を徹底しております。

#### コンプライアンス(法令等の遵守)に対する考え方

ほくほくフィナンシャルグループは、コンプライアンスを経営の最重要課題の一つとして位置づけ、コンプライアンスの不徹底が経営基盤を揺るがすことを強く認識し、基本方針を以下のとおり定め、誠実かつ公正な企業活動を遂行するように努めております。

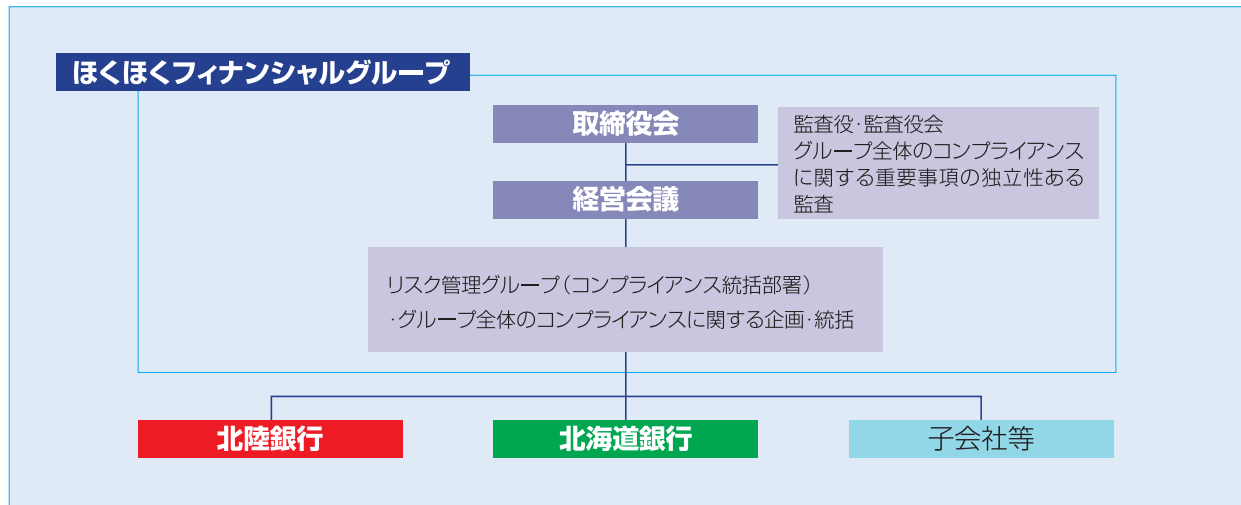
当社グループでは、グループ全体のコンプライアンス体制を確立するため、組織体制を整備するとともに、グループ各社のコンプライアンスの基本方針・諸規定を策定し、当社とグループ各社が連携して対応しております。

当社においては、グループ内のコンプライアンスに関する諸施策の実施責任者としてコンプライアンス統括

管理者を配置しております。また反社会的勢力を排除し、毅然とした対応をとるべくマルポー対応統括管理者を配置しております。

また、コンプライアンスを実現するための具体的な実践計画である「コンプライアンス・プログラム」を策定し、計画的にコンプライアンス体制の整備、役職員の意識の向上を図っております。

北陸銀行、北海道銀行の各部店およびグループ各社には、コンプライアンスの責任者を配置し、コンプライアンスに関する職場内の教育・啓蒙等の諸施策を積極的に実施しております。



#### コンプライアンスの基本方針

- 1. 基本的使命・社会的責任の認識**  
地域金融機関としての公共的使命と社会的責任を認識し、健全な業務運営により内外の信頼確立に努めます。
- 2. 質の高い金融サービスの提供**  
質の高い総合金融サービスの提供により、地域経済・社会の安定的発展やお客さまの生活の充実・向上に貢献します。
- 3. 法令やルール of 厳格な遵守**  
法令やルールを厳格に遵守し、企業倫理・社会通念を逸脱することのないよう公正かつ堅実に行動します。
- 4. 反社会的勢力の排除**  
社会の秩序や安全を脅かす反社会的勢力を許さず、毅然とした対応で臨むことで健全な地域社会づくりに寄与します。
- 5. 経営の透明性確保**  
的確で円滑な情報開示と意思決定に努め、透明性の高い経営・組織風土を目指します。