

## 取引約款・規定集 Q&amp;A

(質問)	(回答)
1 「取引約款・規定集」とは何ですか	<p>口座開設時にお客様にお渡しする A4 サイズ、約 60 ページの冊子です。</p> <p>お客様がPWM日本証券株式会社でお取引いただくに当たって、お客様とPWM日本証券株式会社との間の権利義務関係を明確にすることを目的として定めたものです。</p>
2 「マネー・ローンダリング」とは何ですか	<p>資金洗浄のことです(お金を洗うことです)。</p> <p>麻薬取引や脱税、粉飾決算などの犯罪によって得られた資金(汚れたお金)を、正当な取引で得た「きれいな資金」に見せかける、または資金の出所を隠すために、架空または他人名義の金融機関口座などを利用して、または、転々と送金を繰り返す、株や債券の購入、売却・出金を行う等により、資金洗浄することです。</p>
3 「テロ資金供与」とは何ですか	<p>爆弾テロやハイジャックなどのテロ行為の実行を目的として、そのために必要な資金をテロリストに提供することをいいます。</p>
4 MMF、MRF とは何ですか	<p>MMF(マネー・マーケット・ファンド)、MRF(マネー・リザーブ・ファンド)は、いずれも短期債券を中心に運用される公社債投資信託です。</p> <p>MMF も MRF も、格付の高い公社債を投資先としている、安全志向の金融商品とされており、日々の運用実績によって利率が変化し、利息は複利で再投資されます。</p> <p>MMF も MRF も、投資信託ですので、元本が保証されているものではありません。</p> <p>(当社では、MMF のお取扱いはございません。)</p> <p>お客様からご入金いただいたご資金、投資信託や債券の売却代金は、基本的に、MRF に入金されます(自動的にMRF を買付けます)。債券の利子、投資信託の分配金が支払われた場合も同様に MRF に入金されます。</p>
5 共通番号、番号法とは何ですか	<p>マイナンバーのことです。</p> <p>証券会社では、お客様に代わり税務署に対して、特定口座</p>

	<p>の税金の計算や納付、法律で定められている各種支払調書等の交付を行っていることから、各種お手続きの際にお客様にマイナンバーをご提示いただくことが必要になります。</p>
<p>6 新旧対照表とは何ですか</p>	<p>規則を変更する際に、新規則、旧規則を並列して、変更箇所を一覧表にしたものです。</p> <p>今回のお知らせでは、左列に変更後、右列に変更前の約款、条文を並列しています。</p>
<p>7 新旧対照表にアンダーラインがついているのは何ですか。</p>	<p>アンダーラインをつけた箇所が、変更箇所です。</p> <p>なお、</p> <p>(新設)条文の場合には、左側の新設した条文全体にアンダーラインをつけています。</p> <p>(削除)第 5 条へ・・・としているのは、その右列の第 11 条(証券総合口座)を削除したという意味です。</p>

以上