

「コムストックローン約款」【コムストックローン・Ｅ＊トレード】の一部改正新旧対照表

大阪証券金融株式会社

[実施日：平成 20 年 4 月 30 日]

(下線箇所は改正部分)

新	旧
第 1 条（趣旨） 1 〔現行どおり〕 2 前項に定めるコムストックローンとは、当社が、提携証券会社に<u>証券取引口座（保護預り口座および振替決済口座</u>その他の有価証券の処理にかかる口座を含みます。）を開設しているお客様（提携証券会社に信用取引口座を開設されているお客様は除きます。以下同じとします。）に対し、当該お客様が同口座<u>を通じて保有</u>している有価証券を担保として、インターネットを利用して行う貸付をいいます。 第 2 条（融資要領） 1～3 〔現行どおり〕 4 利率、利息計算および徴収方法 (1) 〔現行どおり〕 (2) 融資金の利息の計算は、融資の日から返済の日までとし、<u>1 年を 365 日とする</u>日割計算によって行います。 (3) 〔現行どおり〕 5 遅延損害金 お客様が第 1 項第 3 号に定める契約期間満了日において返済が遅延した場合または第 6 条により期限の利益を喪失した場合は、その支払うべき金額に対し、それぞれの期限の翌日から完済される日まで年率 <u>14%</u>（年 365 日の日割計算）の割合で計算した遅延損害金を支払っていただきます。 第 3 条（担保） 1 〔現行どおり〕 2 担保を差し入れる場合は、当社所定のコムストックローン有価証券担保差入書により行い、<u>お客様が提携証券会社に現在および将来保有する有価証券につき、当社を権利者とする根質権を設定していただきます。この場合において、担保として差し入れる有価証券が、「株券等の保管及び振替に関する法律」（以下「保振法」といいます。）に基づく株式会社証券保管振替機構（以下「機構」といいます。）の証券保管振替制</u>	第 1 条（趣旨） 1 〔 略 〕 2 前項に定めるコムストックローンとは、当社が、提携証券会社に<u>保護預り口座</u>を開設しているお客様（提携証券会社に信用取引口座を開設されているお客様は除きます。以下同じとします。）に対し、当該お客様が同口座<u>に寄託</u>している有価証券を担保として、インターネットを利用して行う貸付をいいます。 第 2 条（融資要領） 1～3 〔 略 〕 4 利率、利息計算および徴収方法 (1) 〔 略 〕 (2) 融資金の利息の計算は、融資の日から返済の日までとし、<u>365 日</u>の日割計算によって行います。 (3) 〔 略 〕 5 遅延損害金 お客様が第 1 項第 3 号に定める契約期間満了日において返済が遅延した場合または第 6 条により期限の利益を喪失した場合は、その支払うべき金額に対し、それぞれの期限の翌日から完済される日まで年率 <u>15%</u>（年 365 日の日割計算）の割合で計算した遅延損害金を支払っていただきます。 第 3 条（担保） 1 〔 略 〕 2 担保を差し入れる場合は、当社所定のコムストックローン有価証券担保差入書により行い、提携証券会社に<u>寄託している有価証券（当該提携証券会社の保護預り取引にかかるいっさいの権利を含みます。）</u>に根質権を設定していただきます。この場合において、<u>提携証券会社に寄託している有価証券が、「株券等の保管及び振替に関する法律」（以下「保振法」といいます。）に基づく株式会社証券保管振替機構（以下「機</u>

新	旧
度の振替決済にかかる有価証券（当該有価証券の共有持分とし、以下「<u>保振有価証券</u>」<u>といいます。</u>）であるときは、保振法その他の法令の定めおよび機構の業務規程その他の定めにより、お客様は当社とともに提携証券会社に対して顧客口座簿上に当社の質権口座（以下「<u>顧客口座簿上の質権口座</u>」<u>といいます。</u>）を開設することを申請し、同口座へ振替の記載または記録をする方法により根質権を設定するものとし、担保として差し入れる有価証券が「<u>社債等の振替に関する法律</u>」（以下「<u>社振法</u>」<u>といいます。</u>）に基づく振替制度において取り扱う有価証券（当該有価証券に表示されるべき権利をいい、以下「<u>振替有価証券</u>」<u>といいます。</u>）であるときは、社振法その他の法令の定めおよび機構の業務規程その他の定めにより、提携証券会社に開設した当社の質権口座へ増額の記載または記録を行うことにより根質権を設定するものとします。 3 前項に定める顧客口座簿上の質権口座の開設については、第2条第1項による本契約の成立と同時に、お客様と当社から提携証券会社に対して申請が行われたものとみなし、提携証券会社はこれを開設するものとします。また、質権設定のため提携証券会社がおお客様の口座から、保振有価証券を顧客口座簿上の質権口座へ振替の記載または記録をするにあたっては、その都度、お客様より提携証券会社に対しその請求があったものとして取り扱い、振替有価証券を当社の質権口座へ増額の記載または記録をするにあたっては、その都度、お客様より提携証券会社に対しその振替申請があったものとして取り扱います。 4～9 〔現行どおり〕 10 担保有価証券については、この約款の規定が、お客様と提携証券会社との間の各種取引規程に優先するものとします。 11 お客様は、担保有価証券のうち、株券、優先出資証券および投資証券が「株式等の取引に係る決済の合理化を図るための社債等の振替に関する法律等の一部を改正する法律」（平成16年法律第88号）に基づき、新しい振替制度に移行するに際して、当該新制度の下において本契約に基づくコムストックローンの債権保全を実質的に維持するために必要とされるいっさいの協力を行うものとします。 第4条～第11条 〔現行どおり〕 〔削除〕	構」といいます。）の証券保管振替制度の振替決済にかかる証券であるときは、保振法その他の法令の定めおよび機構が定めるところにより、お客様は当社とともに提携証券会社に対して顧客口座簿上に当社の質権口座の開設を申請し、提携証券会社が同口座へ振替記載する方法により根質権を設定するものとします。 3 前項後段に定める当社の質権口座の開設については、第2条第1項による本契約の成立をもって、お客様と当社から提携証券会社に対して申請が行われたものとみなします。また、お客様の顧客口座に有価証券が寄託された場合は、そのつど、お客様より提携証券会社に対し当社の質権口座への振替記載の請求がなされたものとして取り扱います。 4～9 〔略〕 10 担保有価証券については、この約款の規定が、提携証券会社の保護預り約款の規定に優先するものとします。 〔新設〕 第4条～第11条 〔略〕 第12条（個人情報の取扱い） 1 当社は、本契約にかかるお客様の個人情報を、あらかじめお客様の同意を得ること

新	旧
第 12 条（解約） 1 次の場合には、本契約は解除されるものとします。この場合、残債務があるときは、直ちに弁済していただきます。 (1)、(2) 〔現行第 13 条(1)、(2)のとおり〕 (3) お客様が第 13 条によるこの約款変更に同意しないとき。 (4) <u>お客様が提携証券会社との証券取引口座に関する契約を解約したとき。</u> (5) 〔現行第 13 条(5)のとおり〕 2 〔現行どおり〕 〔 削 除 〕 第 13 条（約款の改訂変更） <u>この約款は、法令等の変更または監督官庁の指示その他当社の業務上の必要が生じたときは、改訂されることがあります。なお、改訂内容がお客様の従来の権利を制限する、もしくはお客様に新たに義務を課すものであるときは、その改訂内容を通知します。この場合、所定の期日までに所定の方法による異議の申入れがないときは、同意があったものとして取り扱います。</u> 第 14 条 〔現行第 16 条のとおり〕 以 上 <u>平成 20 年 4 月</u>	<u>なく第三者に提供いたしません。ただし、法令の定めによる場合は、この限りではありません。なお、当社は、お客様の個人情報の利用目的の達成に必要な範囲内において提携証券会社、情報処理会社等に個人情報の取扱いを委託します。</u> <u>2 お客様は、当社が提携証券会社から担保有価証券明細および売買約定明細等の与信管理に必要なお客様の個人情報の提供を受けることに同意するものとします。</u> 第 13 条（解約） 1 次の場合には、本契約は解除されるものとします。この場合、残債務があるときは、直ちに弁済していただきます。 (1)、(2) 〔 略 〕 (3) お客様が第 15 条によるこの約款変更に同意しないとき。 (4) <u>お客様が提携証券会社との保護預り契約を解約したとき。</u> (5) 〔 略 〕 2 〔 略 〕 第 14 条（公示催告等の調査等の免除） <u>当社は、担保有価証券にかかる公示催告の申立て、除権決定の確定、担保株券にかかる喪失登録等についての調査および通知はいたしません。</u> 第 15 条（約款の改訂変更） <u>当社は、この約款の内容が変更される場合は、その変更事項を通知します。この場合、所定の期日までに異議の申入れがないときは、同意があったものとして取り扱います。</u> 第 16 条 〔 略 〕 以 上 <u>平成 19 年 9 月</u>

「個人情報の取扱いに関する同意事項」【コムストックローン・Ｅ＊トレード】の一部改正新旧対照表

大阪証券金融株式会社

[実施日：平成 20 年 4 月 30 日]

(下線箇所は改正部分)

新	旧
<u>個人情報の取扱いに関する同意事項</u> <u>【コムストックローン・Ｅ＊トレード】</u>	<u>お客様の個人情報の取扱いについて</u>
大阪証券金融株式会社（以下「大証金」といいます。）は、<u>個人情報保護に関する関係法令、主務官庁の定めるガイドライン（指針）その他の規範および大証金の個人情報保護方針を遵守し、コムストックローン・Ｅ＊トレード（以下「コムストックローン」といいます。）を利用されるお客様の個人情報を下記のとおり取り扱います。</u> ※１ コムストックローン・Ｅ＊トレードとは、コムストックローン約款に基づき、大証金がＳＢＩイー・トレード証券株式会社（以下「提携証券会社」といいます。）に証券取引口座を開設しているお客様に対し、有価証券を担保として、インターネットを利用して行う貸付をいいます。 ※２ 大証金の個人情報保護方針は、大証金ホームページ（http://www.osf.co.jp）にて公表しております。	弊社は、<u>個人情報の保護に関する法律（以下「個人情報保護法」といいます。）その他の関係法令等に基づき、証券担保ローンをご利用のお客様の個人情報を下記のとおり取り扱います。</u>
記	記
１ 個人情報の利用目的 <u>大証金</u>は、お客様の個人情報を次の利用目的の達成に必要な範囲で取り扱います。 ① 融資取引の口座開設等、融資のお申込みの受付のため ② <u>法令</u>に基づくご本人の確認等や、融資をご利用いただく資格等の確認のため ③ 融資取引等における期日管理等、継続的なお取引における管理のため ④ 融資のお申込みや継続的なご利用等に際しての判断のため ⑤ 他の事業者等から個人情報の処理の全部または一部について委託された場合等において、委託された当該業務を適切に遂行するため ⑥ お客様との契約や法律等に基づく権利の行使や義務の履行のため ⑦ <u>大証金</u>における市場調査およびアンケートの実施等による金融商品やサービスの研	１ 個人情報の利用目的 <u>弊社</u>は、お客様の個人情報を次の利用目的の達成に必要な範囲で利用いたします。 ① 融資取引の口座開設等、融資のお申込みの受付のため ② <u>本人確認法</u>に基づくご本人様の確認等や、融資をご利用いただく資格等の確認のため ③ 融資取引等における期日管理等、継続的なお取引における管理のため ④ 融資のお申込みや継続的なご利用等に際しての判断のため ⑤ 他の事業者等から個人情報の処理の全部または一部について委託された場合等において、委託された当該業務を適切に遂行するため ⑥ お客様との契約や法律等に基づく権利の行使や義務の履行のため ⑦ <u>弊社</u>における市場調査およびアンケートの実施等による金融商品やサービスの研

新	旧
研究・開発のため ⑧ <u>大証金</u>の金融商品やサービスに関する各種ご提案・資料送付等のため ⑨ 融資取引等の解約やお取引解約後の事後管理のため ⑩ その他、お客様とお取引を適切かつ円滑に履行するため なお、<u>コムストックローンは、提携証券会社の媒介によりお客様と大証金が貸付けの契約を締結するものであり、大証金は、法令上提携証券会社がお客様に交付する必要がある「媒介通知書」の作成および送付事務を行います。</u> <u>また、大証金は、お客様の個人情報を個人信用情報機関に提供することはありません。</u> ※ <u>利用目的⑧に関し、融資取引以外の大証金からの各種提案や資料送付等を希望されないお客様は、「お問い合わせ窓口」までご連絡ください。</u> <u>2 機微（センシティブ）情報の取扱い</u> <u>大証金は、お客様の機微（センシティブ）情報については、法令等に基づく場合および業務遂行上必要な範囲においてお客様の同意をいただいた場合を除き、取得、利用または第三者提供をいたしません。</u> ※ <u>機微（センシティブ）情報とは、政治的見解、信教（宗教、思想および信条をいいます。）、労働組合への加盟、人種および民族、門地および本籍地、保健医療および性生活、ならびに犯罪歴に関する情報その他の特別の非公開情報をいいます。</u> <u>3 個人情報の第三者提供</u> <u>大証金は、お客様の個人情報を、次に掲げる範囲において提携証券会社に提供いたします。なお、大証金は、提携証券会社との間において、個人情報を厳重に取り扱う旨の契約を締結しております。</u> (1) <u>提携証券会社における利用目的</u> <u>コムストックローンの利用資格の確認および取引における担保管理等のため</u> (2) <u>提供する情報の内容</u> ① <u>氏名、住所、生年月日等の本人特定情報</u> ② <u>コムストックローンの契約年月日、口座番号、融資残高、担保異動・残高明細等の取引情報</u>	研究・開発のため ⑧ <u>弊社</u>の金融商品やサービスに関する各種ご提案・資料送付等のため ⑨ 融資取引等の解約やお取引解約後の事後管理のため ⑩ その他、お客様とお取引を適切かつ円滑に履行するため なお、<u>特定の個人情報（※）の利用目的が、法令等に基づき適切な業務の運営の確保その他必要と認められる目的に限定されている場合には、当該利用目的以外で利用いたしません。</u> <u>（※）特定の個人情報とは、お客様に関する人種、信条、門地、本籍地、保健医療、犯罪経歴についての情報等の特別な非公開情報をいいます。</u> 〔 新 設 〕 <u>2 個人情報の第三者提供</u> <u>弊社は、法令の定めによる場合を除き、お客様の個人情報をあらかじめご本人の同意を得ることなく第三者に提供することはありません。</u>

新	旧
<u>(3) 提供の手段、方法</u> <u>書面の交付またはデータの送信・閲覧</u> 〔 削 除 〕 4 個人情報の取得項目 <u>(1) 大証金は、コムストックローンのご利用資格の確認、与信審査および取引における管理等を行うため、提携証券会社からお客様の次の個人情報を取得します。なお、お客様は、提携証券会社が当該情報を大証金に提供することについて、提携証券会社に対して、同意することをここに確認するものとします。</u> <u>① 氏名、住所、生年月日等の本人特定情報</u> <u>② 証券取引口座番号、証券取引口座の開設状況、保有有価証券明細、売買約定明細等の取引情報</u> <u>(2) コムストックローンのご利用申込みにあたって、お客様が大証金の必要とする事項（記入が任意である旨表示を行っている事項を除きます。）について、ご記入がない場合は、コムストックローンをご利用いただけないことがあります。</u> <u>(3) 大証金は、与信審査や取引内容等の正確な把握等のために、通話内容を録音することがあります。また、防犯のために画像を録画することがあります。</u> <u>(4) 大証金のウェブサイトにおいては、クッキー（Cookie）を使用しておりますが、クッキーには、お客様の氏名、口座番号、Eメールアドレス等の個人を特定する情報は含まれません。また、サイトへのアクセスログを取得しておりますが、当該ログは大証金のウェブサイトの利用状況や不正アクセスの調査以外のためには利用いたしません。</u> <u>※ クッキーとは、ウェブサイトの利用者やアクセス履歴等の情報をウェブサーバーとウェブブラウザ間でやりとりする仕組みをいいます。</u>	<u>3 個人情報の取扱いの委託</u> <u>弊社は、利用目的の達成に必要な範囲内において、証券会社、情報処理会社等にお客様の個人情報の取扱いを委託する場合があります。委託にあたっては、委託先に対して個人情報の機密保持契約を締結するなど必要かつ適切な監督を行います。</u> 4 個人情報の取得項目 <u>弊社の融資やサービスのご利用にあたってお客様にご記入していただく申込書等については、あらかじめ任意記載項目である旨表示を行っている箇所以外は全て必須記載項目となります。お客様は、必須記載項目についてご記入がない場合は、弊社の融資やサービスをご利用いただけないことがあります。</u> <u>(注) 弊社は、融資審査やお客様からのお申出内容等の正確な把握等のために、通話内容を録音することがあります。また、防犯のために画像を録画することがあります。</u>

新	旧
<u>5 個人情報の取扱いの委託</u> <u>大証金は、利用目的の達成に必要な範囲内において、お客様の個人情報の取扱いの全部または一部を委託する場合があります。大証金は、個人情報の取扱いの全部または一部を委託する場合は、大証金の選定基準により委託先を選定するとともに、委託する個人情報の安全管理が図られるよう、委託先に対する必要、かつ、適切な監督を行います。</u> <u>6 個人情報の開示等の手続</u> <u>大証金は、大証金の保有するお客様の個人情報について、利用目的の通知、開示、内容の訂正・追加または削除、利用の停止、消去および第三者への提供の停止（以下「開示等」といいます。）の求めを、次のとおり受け付けます。</u> (1) <u>開示等の求めの受付窓口</u> <u>大証金所定の申請書に必要書類を添付のうえ、「お問い合わせ窓口」にお手続きください。</u> (2) <u>開示等の求めができる方</u> ・ <u>ご本人</u> ・ <u>ご本人が未成年者または成年被後見人の場合は、ご本人の法定代理人</u> ・ <u>ご本人が開示等の求めをすることを委任した代理人（任意代理人）</u> (3) <u>開示等の求めに際してご提出いただく書面（様式）等</u> <u>次の申請書（A）を大証金ホームページ（http://www.osf.co.jp）からダウンロードし、または「お問い合わせ窓口」にご請求いただき、所定の事項を全てご記入のうえ、本人確認のための書類（B）を添付し、郵送により、または来店のうえご提出ください。ただし、代理人による開示等の求めの場合は、別途代理権を証する書類が必要となりますので、「お問い合わせ窓口」までご照会ください。</u> A 大証金所定の申請書 ・ 個人情報に関する利用目的通知申請書 ・ 個人情報開示申請書 ・ 個人情報訂正等申請書〔内容の訂正、追加、削除〕 ・ 個人情報利用停止等申請書〔利用の停止、消去、第三者への提供の停止〕	〔 新 設 〕 <u>5 個人情報（保有個人データ）の開示等の手続</u> <u>弊社は、個人情報保護法の定めに基づき、お客様の「保有個人データ」について、ご本人またはその代理人からの利用目的の通知、開示、内容の訂正・追加または削除、利用の停止または消去の求め（以下「開示等の求め」といいます。）を次のとおり受け付けます。</u> (1) <u>開示等の求めの申出先</u> <u>開示等の求めは、弊社所定の申請書に必要書類を添付のうえ、「お問い合わせ窓口」にお手続きください。</u> 〔 新 設 〕 (2) <u>開示等の求めに際してご提出いただく書面（様式）等</u> <u>開示等の求めは、次の申請書（A）を弊社ホームページ（http://www.osf.co.jp）からダウンロードまたは「お問い合わせ窓口」にご請求いただき、所定の事項を全てご記入のうえ、本人確認のための書類（B）を添付し、郵送により、または来店のうえご提出ください。</u> A 弊社所定の申請書 ・ 個人情報に関する利用目的通知申請書 ・ 個人情報開示申請書 ・ 個人情報訂正等申請書 ・ 個人情報利用停止等申請書

新	旧
B 本人確認のための書類 <u>(次のいずれか)</u> ・ <u>運転免許証の写し (住所変更をされている場合は裏面の写しも必要)</u> ・ <u>健康保険証の写し (住所および生年月日の記載があるもの)</u> ・ <u>印鑑証明書</u> ・ <u>住民票の写し</u> (4) 手数料 利用目的の通知および開示のご請求につきましては、1回の申請ごとに、あらかじめ1,050円(税込)の手数料をいただきます。手数料の支払方法等につきましては、「お問い合わせ窓口」までご照会ください。 (5) 開示等の求めに対する回答方法 申請者の申請書記載住所宛に書面によって回答申し上げます。<u>なお、任意代理人からの開示等のご請求の場合は、ご本人に直接郵送させていただきます。また、法令で開示等を要しないとされる事由に該当する場合等については、開示等に応じられないことがあります。この場合は、その旨、理由を付記してご通知申し上げます。</u> (6) 開示等の求めに関して取得した個人情報の利用目的 開示等の求めに伴って取得した個人情報は、当該手続きに必要な範囲のみで取り扱うものとします。 <u>7 個人情報に関するお問い合わせ窓口</u> 個人情報の開示等の求め、およびお客様の個人情報の取扱いに関する苦情、ご相談等につきましては、次の窓口で承ります。 〒541-0041 大阪市中央区北浜2-4-6 大阪証券金融株式会社 営業部ネットビジネス課 Tel : 06-6233-4519 (平日8:00~18:00)	B 本人確認のための書類 <u>運転免許証、健康保険証のいずれか1点の写し</u> <u>(3) 代理人による開示等の求め</u> <u>開示等の求めをお客様の代理人が行う場合は、「お問い合わせ窓口」までご照会ください。</u> (4) 手数料 利用目的の通知および開示のご請求につきましては、1回の申請ごとに、あらかじめ1,050円(税込)の手数料をいただきます。手数料の支払方法等につきましては、「お問い合わせ窓口」までご照会ください。 (5) 開示等の求めに対する回答方法 申請者の申請書記載住所宛に書面によって回答申し上げます。<u>ただし、「本人又は第三者の生命、身体、財産その他の権利利益を害するおそれがある場合」等個人情報保護法の定める事由に該当する場合等については、不開示とさせていただきます</u>ことがあります。この場合は、その旨、理由を付記してご通知申し上げます。 (6) 開示等の求めに関して取得した個人情報の利用目的 開示等の求めに伴い取得した個人情報は、当該手続きに必要な範囲のみで取り扱うものとします。 <u>6 個人情報に関するお問い合わせ窓口</u> 個人情報の取扱いに関するご質問、ご相談等につきましては、次の窓口までお問い合わせください。 <u>【コムストックローンご利用のお客様】</u> 〒541-0041 大阪市中央区北浜2-4-6 大阪証券金融株式会社 営業部ネットビジネス課 Tel : 06-6233-4519 (平日8:00~18:00)

新	旧
E-mail : comstock@osf.co.jp 以 上 (個人情報保護管理者) 取締役企画総務部長 西 山 剛 Tel : 06-6233-4510 平成 20 年 4 月	E-mail : comstock@osf.co.jp 以 上 (個人情報保護管理者) 取締役企画総務部長 西 山 剛 Tel : 06-6233-4510 平成 18 年 4 月