

## コーポレート・ガバナンス(コンプライアンス・リスク体制)

### コーポレート・ガバナンスに関する基本的な考え方

当社および当社グループ各社が信頼される企業市民として社会と共存共栄していくためには、コーポレート・ガバナンスの強化が必要不可欠と考えています。そのため、コンプライアンス(倫理・法令遵守)を柱として、経営機能の強化ならびに内部統制・監査体制の整備を行うとともに、企業情報の迅速かつ公正な開示により、経営の効率性・健全性・透明性の更なる向上に努めています。

### リスク管理

当社および当社グループ各社を取り巻く様々なリスクを適切に管理・コントロールし、当社の組織運営の健全性および適切性を維持し、継続的に企業価値を向上させるべく、経営陣の積極的な関与のもとリスク管理態勢の強化に取り組んでいます。当社は、コンプライアンス・リスク管理委員会を設け、リスク・コンプライアンスを一元的に把握し適切に対応するとともに、リスクが顕在化した場合に全社横断的に機動的な対応を実施することにより、健全な経営の維持、管理を図る態勢を整備しています。また、収益力向上のために許容するリスクの種類と量(リスクアペタイト)を明確にし、グループ全体のリスクをコントロールすることを目的に、SMBCグループ共通の枠組みであるリスクアペタイト・フレームワークを導入し、経営管理の高度化を推進しています。

### コンプライアンス

当社は、コンプライアンスの徹底を経営の最重要課題の一つと位置付け、プロフェッショナルとして高い倫理観を持ち誠実に行動するIntegrityの精神を旨とし、社会規範を含む、広く社会から支持される行動を確保するため、社内規程や組織体制の整備、社内教育や継続的な啓蒙活動を通じて、コンプライアンス態勢の充実と強化、カルチャー醸成・浸透に取り組んでいます。

組織体制としては、コンプライアンス統括部署であるコンプライアンス統括部をはじめ、業務部門の内部管理を推進するコンプライアンス推進部署、また各部署においてはコンプライアンスオフィサーが適切な法令等遵守態勢を維持するために活動しています。これらの態勢および活動については、独立的な立場から監査部が定期的に監査を行い、適切性の検証を行っています。

さらに法令などに違反する行為を早期に発見・是正することにより、自浄作用を高めることを目的として、社内外に相談窓口を設置し、公益通報者保護法を踏まえた内部通報体制の充実を図っています。

### 反社会的勢力への対応

当社では、反社会的勢力に対する基本方針<sup>※</sup>を定め、反社会的勢力との関係を遮断する態勢を整備し、当社に対する公共の信頼の維持および適切な業務運営の確保に取り組んでいます。

<sup>※</sup>「反社会的勢力排除規程」を制定し、基本方針を宣言しています

### マネロン・テロ資金供与への対策 および金融犯罪への取り組み

当社では、FATF<sup>※</sup>などの国際機関や関係国の要請、国内および各国の法令などに基づき、マネー・ロンダリングやテロ資金供与に関する規制違反を防止し、適切な業務運営の確保に努めています。また、不正取引などへの対策として、全社横断による態勢を整備し、公的機関などと連携しつつ、各種対策を検討・実行しています。

<sup>※</sup>金融活動作業部会(Financial Action Task Forceの略)

### BCP(業務継続計画)の制定

当社では災害発生時などの緊急時に迅速かつ適切な対応を行うため、緊急時対策に関する規程類を整備しています。また、災害時における業務継続あるいは早期復旧を図るため「BCP(Business Continuity Plan)」を制定しており、定期的実施している「BCP訓練」では大規模災害(地震など)が発生した際の初動対応をはじめとする各種訓練を実施し、そこで明らかになった課題に対する改善策を検討しながら、緊急時対策態勢の高度化を行っています。

## 会社概要



本社内観

商号	SMBCコンシューマーファイナンス株式会社 (英訳名 SMBC Consumer Finance Co., Ltd.)
設立	1962年(昭和37年)3月20日
資本金	140,737百万円
株主	三井住友カード株式会社
決算期	毎年3月 年1回
本社所在地	〒135-0061 東京都江東区豊洲二丁目2番31号 TEL.03-6887-1515 交通:地下鉄有楽町線「豊洲」駅(2b出口地下直結) ゆりかもめ「豊洲」駅北口徒歩約1分
事業内容	貸金業・保証業
加盟団体	・日本貸金業協会 ・(社)日本クレジット協会 ・(社)日本経済団体連合会
店舗	店舗300店 ※自動契約機店舗(無人)のみ

2025年3月末現在



本社外観

### グループ会社拠点図(2025年3月末現在)

