

コンプライアンス体制

基本的な考え方

SMBCグループは、複合金融グループとしての公共的使命と社会的責任を果たすべく、コンプライアンス・リスク管理の強化を経営の最重要課題のひとつとして位置付けています。真に優良なグローバル企業集団の確立を目指し、より一層その徹底に努めていきます。

コンプライアンス管理

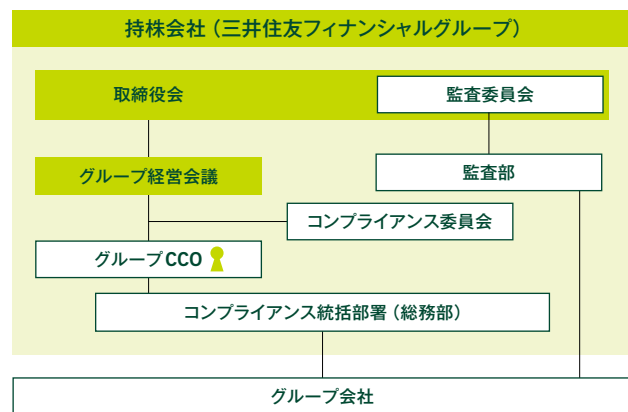
SMBCグループでは、グループ全体の業務の健全かつ適切な運営を確保する観点から、コンプライアンスに関して、適切な指示・指導、モニタリングが行える体制の整備に努めるとともに、不正行為の防止、早期発見・是正のために予防策を講じています。

コンプライアンスの統括責任者であるグループCCOを委員長とするコンプライアンス委員会において、SMBCグループ内の各種業務に関して、コンプライアンスの観点から広く検討・審議しています。

また、グループ全体のコンプライアンスを実現させ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」の策定等を行っています。三井住友銀行等のグループ各社は、このプログラムを踏まえた、各社ごとのコンプライアンス・プログラムを策定すること等によって、体制整備を進めています。

さらに当社では、グループ各社より、コンプライアンスにかかる協議・報告を受け、必要に応じて助言・指導等を行うことで、グループ全体のコンプライアンス確保に努めています。

SMBCグループのコンプライアンス体制



健全なリスクテイクと適切なリスク管理の実現に向けて

SMBCグループでは、公共的使命と社会的責任を果たすべく、コンプライアンス・リスク管理の強化を経営の最重要課題のひとつとして位置付け、真に優良なグローバル企業集団の確立を目指し、その体制の不断の向上に努めており、役職員のコンプライアンスを含めたリスク管理における拠りどころとなる指針として、「コンプライアンス及びリスクに関する行動原則」を定めています。

所管業務に関するコンプライアンス・リスク管理のリスクオーナーである業務部門等においては、本原則に従い、健全なリス

クテイク(業務推進)を行うと同時に、自律的なコンプライアンス・リスク管理に努めています。また、業務部門等によるコンプライアンス・リスク管理の状況に関し、コンプライアンス部門がモニタリング・牽制・研修を行い、さらに、監査部門によって、その体制の適切性・実効性についての検証や評価等を行うことで、コンプライアンス・リスク管理体制の確立に努めています。

アンチ・マネーロンダリング(AML)・テロ資金供与防止(CFT)への取組

SMBCグループでは、FATF*1等の国際機関の要請、OFAC*2規制等の関係国の要請、本邦および各国の法令に基づき、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、業務の健全性および適切性を確保するため、グループポリシーを制定し、グループ各社で体制整備を行っています。

具体的には、健全な経済活動に重大な悪影響を与えるマネーロンダリングやテロ資金供与に、SMBCグループの各種取引や商品・サービスが利用されることを防止するため、体制整備を進めています。

*1 FATF: Financial Action Task Force (金融活動作業部会)の略

*2 OFAC: Office of Foreign Assets Control (米国財務省外国資産管理室)の略

ニューヨーク連邦準備銀行との合意について

2019年4月、三井住友銀行はニューヨーク連邦準備銀行との間で、ニューヨーク支店における米国銀行秘密法に基づくマネーロンダリング防止に関する内部管理体制等が不十分であるとの指摘に関し、改善措置を講じることで合意いたしました。

本合意では、ニューヨーク支店におけるマネーロンダリング防止遵守プログラム、ガバナンス・監督、顧客調査、OFACの法令遵守プログラムの高度化にかかる改善措置等に取り組むことが求められております。

既に改善に向けた取組を開始しており、今回のニューヨーク連邦準備銀行との合意内容を厳粛に受け止め、必要な対策を講じてまいります。

反社会的勢力との関係遮断

SMBCグループでは、反社会的勢力に対する基本方針を定め、グループ丸となって、反社会的勢力との関係を遮断する体制を整備しています。

具体的には、反社会的勢力との取引の未然防止に努めるとともに、契約書や取引約款に暴力団排除条項を導入し、取引開始後に相手方が反社会的勢力であることが判明した場合には、外部専門機関と連携の上、適切に対応しています。

反社会的勢力に対する基本方針

1. 反社会的勢力とは一切の関係を遮断します。
2. 不当要求はこれを拒絶し、裏取引や資金提供を行いません。
また、必要に応じ法的対応を行います。
3. 反社会的勢力への対応は、外部専門機関と連携しつつ、組織全体として行います。

お客さまの情報の管理

SMBCグループでは、お客さまの情報の適切な保護と利用に関し、グループ全体の基本的な方針であるグループポリシーを策定しており、グループ各社は当該ポリシーにしたがい、お客さまの情報の管理体制を整備しています。

三井住友銀行等のグループ各社においても、個人情報および個人番号等の適切な保護と利用に関する取組方針であるプライバシーポリシーを制定・公表する等、体制を整備しています。