

自 平成20年4月 1日

至 平成21年3月31日

平成20年度事業報告書

本協会は、貸金業者の業務の適正な運営を確保し、資金需要者等の利益の保護を図るとともに、国民経済の適切な運営に資することを目的として、前年度に引き続き適正かつ適確な業務運営体制の整備・充実に努め、改正貸金業法第3条、第4条施行を見据えて次の業務を行った。

【自主規制部門】

1 協会員等に対する法令、諸規則等の遵守の徹底及び諸規則の整備・充実

- (1) 犯罪収益移転防止法等の法令の施行に伴う自主規制基本規則等の改正を行い、改正貸金業法第3条施行に対応すべく、金融庁と継続的に情報交換を行った。
- (2) 協会員から寄せられた6,670件の自主規制基本規則、書類監査等に対する質疑応答を取りまとめ、主なものを協会機関紙に毎月掲載し、協会員に対し法令等遵守の周知徹底を図った。
- (3) 広告審査基準に基づき、8月より新聞・雑誌、9月よりテレビCMの審査開始に伴い、業界関係機関への説明を行い、3月までに664件の出稿審査を実施するとともに、審査結果による改善指導を実施した。
- (4) 協会員からの届出のあった法令等違反214事案に対し、法令等違反届出事案の措置方針等を策定し、その内8事案を定款第21条による処分とし、20事案を定款第22条による措置とするとともに、改善指導を行った。

2 苦情処理及び相談対応

- (1) 相談センターに寄せられた資金需要者からの苦情597件、相談42,211件に対し適切に対応した。
- (2) 「苦情処理及び相談対応に関する規則」第19条（相談の申し出への対応）に基づき、多重債務を負い返済困難に至った相談者に対する案内相談機関・団体として、苦情処理委員会において日本弁護士連合会等を含む5団体を指定した。
- (3) 相談センター内に電話録音装置を導入し、苦情及び相談対応の質的向上を図るとともに、多重債務者の救済と再発防止に向けた支援を適切に行うために、相談員に対して能力向上を目的とした教育訓練を実施した。

3 協会員に対する監査の実施

- (1) 平成 20 年度監査計画に基づき、実地監査については下期 25 会員程度を計画していたが、計画を 7 会員上回る 32 会員（うち特別監査 3 会員）に対して実施した。
- (2) 書類監査については、19 年度は社内規則の策定及び内部管理態勢整備等の状況の把握を主眼としたが、20 年度は具体的な運用状況、特に社内における「周知徹底」、「業務の検証」の確認を中心に監査することとし、設問項目数も 220 項目から 88 項目とした。2 月 16 日付で全協会員に対し実施通知を行い、監査結果については 6 月を目途に協会員あて通知するとともに、取りまとめ結果を公表することとした。

【貸金戦略部門】

1 積極的なディスクローズ・広報の実施

- (1) 月次実態調査、資金需要者等の現状と動向に関する調査などの目的別に行った調査及び分析の結果等をその都度ニュースリリースし、またホームページへ公表した。
- (2) 協会案内パンフレットを作成した。
- (3) 協会報「J F S A n e w s」を毎月発行するとともに、季刊誌「季刊 J F S A」を創刊した。

2 資金需要者等への金融に係る知識の普及啓発

- (1) 多重債務防止のための啓発広告をスポーツ紙、夕刊紙などに合計 48 回掲載した。
- (2) 資金需要者等の現状と動向に関するアンケート調査結果を踏まえ、改正貸金業法の施行内容の認知度アップを図るため、新聞広告を中心に啓発活動を開始するとともに、協会ホームページに専用サイトを立ち上げ、詳細な解説を提供できるようにした。
- (3) 資金需要者等を対象とした相談センター案内用リーフレット（63,000 部）、ヤミ金融被害防止ポスター（8,000 枚）、同リーフレット（185,000 部）を作成するとともに、「消費者金融 Q & A B O O K」（170,000 部）を改定し、配布した。
- (4) 高校生向け教材を作成し、平成 20 年 9 月に全国約 1,100 の高校へ配布するとともに、高校生、大学生、新社会人などを対象とした消費者啓発のための講師派遣（出前講座）を全国 12 箇所で行った。
- (5) 「家計管理診断システム」を協会ホームページで運用開始した。

3 貸金業の現状等に係る調査研究の実施

- (1) 協会員及び資金需要者における法改正の認知度の検証等、目的別に各種アンケート調査を合計 7 回実施し、調査研究の成果を定期刊行物及びホームページ等で公表した。
- (2) 貸金業界のトレンド値を把握することを目的として、協会員の協力により月次実態調査を継続実施し調査結果を毎月公表した。

(3) 各種調査結果の取りまとめを中心として「平成 20 年度版 J F S A 白書」を発刊した。

4 貸金業関係法令等に係る調査研究及び建議要望

- (1) 貸金業関係法令の改正が協会員に与える影響等について調査研究した。
- (2) 平成 21 年度税制改正に対して業界の実情を勘案した要望事項を提出するとともに、今後の検討に向けて小委員会を設置する等体制を整備した。

5 研修活動

- (1) 貸金業務取扱主任者研修を全国 9 箇所て延べ 38 回開催、更新研修 A は 2,646 名、新規研修 B は 2,901 名が修了した。
- (2) 業務研修会は平成 20 年 7 月から 8 月に経営幹部向けに全国 9 箇所て 9 回開催、平成 21 年 1 月から 2 月に法令等の研修会を全国 10 箇所て 23 回開催、各々 1,539 名、8,595 名が受講した。

6. 協議会の設置と活動状況

- (1) 協会員相互の連絡、調整、親睦を図り、また協会員からの意見、要望を取りまとめるため、全国を 9 地区に分けて協議会を設置し、それぞれ当該地区内協会員より正副会長を選任した。
- (2) 7 月から 8 月にかけて各地区で全体会議を行い、第 1 回定時総会の報告をするとともに、協会員からの意見を聞き、情報交換を行った。
- (3) 貸金戦略会議と協議会正副会長との合同会議を平成 20 年 12 月 17 日に東京・笹川記念会館で開催し、貸金戦略会議の活動状況を報告するとともに、各地区協議会からの意見・要望を聞き、相互の意思疎通を図った。

【総務部門】

1 協会員数の推移

協会員数の推移（平成 20 年 4 月～21 年 3 月）

	4 月	5 月	6 月	7 月	8 月	9 月	10 月	11 月	12 月	1 月	2 月	3 月	計
加入	98	9	62	28	37	24	18	16	17	8	11	15	343
退会	△67	△13	△58	△20	△9	△80	△26	△36	△21	△11	△23	△87	△451
廃業	△46	△13	△33	△22	△36	△32	△100	△37	△36	△46	△54	△77	△532
不更新	△4	△3	△2	△6	△8	△6	△19	△9	△10	△6	△7	△7	△87
登録取消	0	0	△2	△4	△6	△4	△3	△1	△3	△2	△1	△9	△35
除名	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	△ 27	△27
会員権承継等	0	0	0	0	1	0	2	0	0	0	0	0	3
月末協会員数	3,757	3,737	3,704	3,680	3,659	3,561	3,433	3,366	3,313	3,256	3,182	2,990	

2 貸金業者(非協会員)の協会加入促進

加入案内のリーフレットを作成し、各財務局及び都道府県に配布するとともに、協会ホームページに協会加入のメリットを掲載し、加入促進を図った。

3 貸金業法第 41 条の 8 の規定に基づく行政協力事務

各支部において貸金業登録の申請等、法令上貸金業者に求められる申請及び届出等に関する書類の受付事務を行った。

4 貸金業法第 24 条の 6 の 9 の規定に係る事業報告書の受付

全ての貸金業者に事業報告書の提出が義務付けられたことを受けて、協会ホームページの協会員専用サイトに記入例を掲載し、支部において提出された事業報告書記載内容の確認を実施した。

5 事務局運営の円滑化を図るための本部組織の改正

業務の独立性及び透明性の確保、指示監督ラインの明確化を図るため、「規律審査室」を、また、事務局運営の円滑化を図るため、各部の調整的役割を担う部署として「総務企画部」を新設した。

6 協会運営規則の見直し

(1) 「行政協力事務規則」及び「行政協力事務手数料細則」の改正

改正貸金業法第 3 条施行時から新たに追加される指定信用情報機関との信用情報提供契約に関する届出、特定非営利活動の要件に該当して貸金業を営む場合及び喪失した場合の届出に伴い、規則及び細則を改正した。

(2) 「会費規則」及び「会費規則に関する細則」の改正

協会員から会費計算書の提出が行われなかった場合、適正に会費請求できるよう規定の整備を行った。

会費請求について、加入時と同様に退会時等においても月数按分とした。

(3) 「事務局運営規則」の改正

本部組織の改正（「規律審査室」、「総務企画部」の新設）に伴い、各部課等の事務分掌の見直しを行い、明確化を図った。

(4) 「経理規則」の改正及び「経理業務取扱細則」の制定

「会費・加入金に関する再請求マニュアル」の策定に伴い、償却する回収不能債権はマニュアルに則した回収手続きを経たものとするとともに、回収不能債権の償却時期、少額債権等について定めた「経理業務取扱細則」を制定した。

7 内部監査の実施及びコンプライアンスの徹底

協会業務の整備状況及び運用状況を検証し、業務の有効性を評価することにより、内部管理態勢の定着と安定を図ることを目的として、本部7部署及び47都道府県支部すべてを対象に内部監査を実施した。また、自主規制機関としての職員のコンプライアンスの向上のため、コンプライアンスマニュアルを作成し、役職員に配布のうえ、これに基づき研修を行うなど周知徹底を図った。

【資格試験センター準備室】

1 指定試験機関の認可申請と資格試験の準備

3条施行後に行う貸金業務取扱主任者資格試験の指定試験機関の認可申請と資格試験の実施に向けた準備のため、試験準備委員を選任し、試験準備委員会を設置するとともに、資格試験の概要、現行の主任者研修との違い等、受験に向けた準備のためのガイドブック及びDVDを作成・配布した。また、受験希望者が効率的に学習できるよう試験科目・出題範囲及び試験問題の例題をホームページに公表した。

2 試験事務規程・主任者登録事務規程等の作成

試験事務規程・主任者登録事務規程等を作成するとともに、試験事務システムの開発及び具体的実務遂行のための各種マニュアルの作成を開始した。

○ 総会・理事会・会議・委員会・協議会・役員等

1 総会

平成 20 年 6 月 30 日、定時総会を開催し、次の議案を付議し、すべて原案どおり承認可決した。

- 第 1 号 平成 19 年度事業報告書承認に関する件
- 第 2 号 平成 19 年度決算報告書及び財務諸表承認に関する件
[平成 19 年度監査報告]
- 第 3 号 平成 20 年度事業計画書（案）承認に関する件
- 第 4 号 平成 20 年度収支予算書（案）承認に関する件
- 第 5 号 定款の改正に関する件
- 第 6 号 役員（理事・監事）選任に関する件

2 理事会

本年度中、理事会を 15 回開催し、協会員の入退会、規則の改正、平成 21 年度事業計画、平成 21 年度収支予算(案)など本協会の業務運営に関する重要事項について審議、承認した。

(1) 第 1 回理事会（平成 20 年 4 月 15 日）

① 審議事項

- 第 1 号 本協会への新規加入承認に関する件（定款第 16 条第 3 項）
- 第 2 号 本協会からの退会承認に関する件（定款第 19 条第 2 項）
- 第 3 号 代議員選挙の日時等の決定に関する件
- 第 4 号 代議員候補者の推薦に関する件
- 第 5 号 貸金業務取扱主任者資格試験の実施に向けた諸準備の着手に関する件
- その他

② 報告事項

- i 自主規制会議報告
- ii 貸金戦略会議報告
- iii 総務委員会報告
- iv 平成 20 年 3 月度苦情処理及び相談対応の状況について

(2) 第 2 回理事会（平成 20 年 4 月 17 日）（書面による理事会）

① 審議事項

- 第 1 号 代議員候補者の推薦に関する件

(3) 第 3 回理事会（平成 20 年 4 月 25 日）

① 審議事項

第1号 本協会への新規加入承認に関する件（定款第16条第3項）

第2号 本協会からの退会承認に関する件（定款第19条第2項）

第3号 平成19年度事業報告書（案）承認に関する件

第4号 新貸金業協会設立協議会の債務継承に関する件

第5号 平成19年度収支決算報告書（案）承認に関する件

第6号 本部組織の改正及び事務局運営規則の改正に関する件

第7号 就業規則の一部改正に関する件

その他

② 報告事項

i 自主規制会議報告

ii 貸金戦略会議報告

iii 総務委員会報告

(4) 第4回理事会（平成20年5月27日）

① 審議事項

第1号 本協会への新規加入承認に関する件（定款第16条第3項）

第2号 本協会からの退会承認に関する件（定款第19条第2項）

第3号 第1回定時総会に付議すべき議案に関する件

(1) 平成19年度事業報告書、平成19年度収支決算書及び財務諸表、平成20年度事業計画書（案）、平成20年度収支予算書（案）承認に関する件

(2) 定款の改正に関する件

(3) 役員（理事・監事）候補者選任に関する件

第4号 協議会の設置に関する件

その他

② 報告事項

i 自主規制会議報告

ii 貸金戦略会議報告

iii 総務委員会報告

iv 代議員選挙結果について

v 平成20年4月度苦情処理及び相談対応の状況について

(5) 第5回理事会（平成20年6月17日）

① 審議事項

第1号 本協会への新規加入承認に関する件（定款第16条第3項）

第2号 本協会からの退会承認に関する件（定款第19条第2項）

第3号 就業規則の一部改正に関する件

第4号 本部組織の改正及び事務局運営規則の一部改正に関する件

その他

② 報告事項

i 自主規制会議報告

ii 貸金戦略会議報告

iii 総務委員会報告

iv 平成20年5月度苦情処理及び相談対応の状況について

v その他総会関連連絡事項

(6) 第6回理事会（平成20年6月30日）

① 審議事項

第1号 会長選任に関する件（定款第32条第1項）

第2号 自主規制会議議長選任に関する件（同第50条第5項）

第3号 貸金戦略会議議長選任に関する件（同第51条第5項）

第4号 総務委員会委員長選任に関する件（同第52条第4項）

第5号 副会長承認に関する件（同第32条第2項及び第3項）

第6号 副会長の順位に関する件（同第35条第1項）

第7号 自主規制会議委員選任に関する件（同第50条第2項、第6項、第7項）

第8号 貸金戦略会議委員選任に関する件（同第51条第2項、第6項）

第9号 総務委員会委員承認に関する件（同第52条第2項、第5項）

その他

② 報告事項

(7) 第7回理事会（平成20年7月22日）

① 審議事項

第1号 本協会への新規加入承認に関する件（定款第16条第3項）

第2号 本協会からの退会承認に関する件（定款第19条第2項）

その他

② 報告事項

i 自主規制会議報告

ii 貸金戦略会議報告

iii 総務委員会報告

iv 平成20年6月度苦情処理及び相談対応の状況について

v その他

(8) 第8回理事会（平成20年8月26日）（書面による理事会）

① 審議事項

第1号 本協会への新規加入承認に関する件（定款第16条第3項）

第2号 本協会からの退会承認に関する件（定款第19条第2項）

(9) 第9回理事会（平成20年9月24日）

① 審議事項

第1号 本協会への新規加入承認に関する件（定款第16条第3項）

第2号 書類監査結果に係る処分及び「会員権の停止又は制限」に関する件

第3号 本協会からの退会承認に関する件（定款第19条第2項）

第4号 協議会規則の改正に関する件

第5号 協会資産の売却承認に関する件

第6号 常務執行役の退任承認に関する件

第7号 常務執行役の選任承認に関する件

その他

② 報告事項

i 自主規制会議報告

ii 貸金戦略会議報告

iii 総務委員会報告

iv その他

(10) 第10回理事会（平成20年10月21日）

① 審議事項

第1号 本協会への新規加入承認に関する件（定款第16条第3項）

第2号 本協会からの退会承認に関する件（定款第19条第2項）

第3号 常勤理事退職慰労金規則の改正に関する件

第4号 経理規則の改正に関する件

その他

② 報告事項

i 自主規制会議報告

ii 貸金戦略会議報告

iii 総務委員会報告

iv 平成20年度上期苦情・相談受付状況

v 貸金業務取扱主任者資格試験に向けた準備状況について

(11) 第11回理事会（平成20年11月25日）

① 審議事項

第1号 本協会への新規加入承認に関する件（定款第16条第3項）

第2号 本協会からの退会承認に関する件（定款第19条第2項）

第3号 貸金戦略会議委員1名補充選任に関する件

その他

② 報告事項

i 自主規制会議報告

ii 貸金戦略会議報告

iii 総務委員会報告

iv その他

(12) 第12回理事会（平成20年12月19日）

① 審議事項

第1号 本協会への新規加入承認に関する件（定款第16条第3項）

第2号 本協会からの退会承認に関する件（定款第19条第2項）

第3号 協会資産の売却に関する件

第4号 「行政協力事務規則」の一部改正に関する件

第5号 常務執行役の再任承認に関する件

その他

② 報告事項

i 自主規制会議報告

ii 貸金戦略会議報告

iii 総務委員会報告

iv その他

(13) 第13回理事会（平成21年1月20日）（書面による理事会）

① 審議事項

第1号 本協会への新規加入承認に関する件（定款第16条第3項）

第2号 本協会からの退会承認に関する件（定款第19条第2項）

(14) 第14回理事会（平成21年2月24日）

① 審議事項

第1号 本協会への新規加入承認に関する件（定款第16条第3項）

第2号 本協会からの退会承認に関する件（定款第19条第2項）

第3号 「会員規則」及び「会員規則」に関する細則の一部改正に関する件

その他

② 報告事項

- i 自主規制会議報告
- ii 貸金戦略会議報告
- iii 総務委員会報告
- iv その他

(15) 第15回理事会（平成21年3月24日）

① 審議事項

- 第1号 本協会への新規加入承認に関する件（定款第16条第3項）
- 第2号 本協会からの退会承認に関する件（定款第19条第2項）
- 第3号 平成21年度事業計画（案）承認に関する件
- 第4号 平成21年度収支予算（案）承認に関する件
- 第5号 常務執行役の任期開始時期の変更承認に関する件
- 第6号 会費未納の協会員に対する処分に関する件
- その他

② 報告事項

- i 自主規制会議報告
- ii 貸金戦略会議報告
- iii 総務委員会報告
- iv その他

3 自主規制会議、貸金戦略会議、総務委員会

- (1) 自主規制会議 11回（平成20年4月15日、6月17日、7月4日、7月22日、8月22日、9月24日、10月21日、11月25日、12月19日、平成21年2月24日、3月24日）開催

- ① 自主規制基本規則、社内規則策定にあたっての細則、個人情報保護に関するガイドライン、苦情処理及び相談対応に関する規則等を改正した。
- ② 広告審査に係る審査基準等を制定した。
- ③ 平成21年度監査計画を策定したほか、協会員の処分及び勧告、法令等違反届出事案の処理・措置を行った。

- (2) 貸金戦略会議 12回（平成20年4月23日、5月16日、6月25日、7月16日、9月18日、10月15日、10月21日（書面による会議）、11月13日、12月17日、平成21年1月14日、2月18日、3月18日）開催

- ① 調査・研究活動
貸金業の現状等に係る調査研究を行った。

② 広報・啓発活動

積極的なディスクローズ・広報を実施するとともに、資金需要者等への金融に係る知識の普及啓発を行った。

③ 研修活動

業務研修会及び貸金業務取扱主任者研修を実施した。

④ その他

貸金業関係法令の諸問題に係る調査研究等を行うとともに、協議会から意見・要望を受けた。

(3) 総務委員会 10回（平成20年4月10日、4月22日、5月20日、6月13日、8月21日、9月18日、10月14日、12月9日、平成21年2月19日、3月19日）開催

平成21年度事業計画及び収支予算（案）、事務局運営規則、経理規則、行政協力事務規則、会費規則及び同細則の改正等について、理事会に付議又は報告した。

4 委員会等

(1) 自主ルール委員会 11回（平成20年4月3日、4月9日、5月1日、6月10日、7月15日、7月23日、8月20日、10月3日、11月26日、12月19日、平成21年3月30日）開催

① 広告審査小委員会 10回（平成20年7月23日、8月20日、9月17日、10月15日、11月19日、12月17日、平成21年1月15日、1月21日、2月18日、3月18日）開催

(2) 苦情処理委員会 3回（平成20年4月1日、4月8日、10月17日）開催

(3) 規律委員会 9回（平成20年4月21日、7月16日、9月11日、10月20日、11月19日、12月16日、平成21年1月16日、2月18日、3月19日）開催

(4) 企画調査委員会 12回（平成20年4月17日、5月16日、6月18日、7月9日、9月10日、9月24日（書面による会議）、10月18日、11月12日、12月10日、平成21年1月13日、2月16日、3月11日）開催

① 調査研究小委員会 18回（平成20年4月16日、9月12日、9月29日、10月10日、10月29日、11月6日、12月5日、平成21年1月8日、2月4日、2月25日、3月5日、政策企画小委員会と合同開催平成20年4月9日、4月24日、5月9日、6月6日、6月11日、7月2日、9月5日）開催

② 政策企画小委員会 17回（平成20年8月27日、9月5日、9月19日、9月26日、10月17日、11月5日、12月4日、平成21年1月9日、2月5日、3月4日、調査研

究小委員会と合同開催平成20年4月9日、4月24日、5月9日、6月6日、6月11日、7月2日、9月5日)開催

- ③ 広報小委員会 14回(平成20年4月10日、5月14日、6月12日、7月3日、7月17日、8月4日、9月4日、10月2日、11月7日、12月8日、平成21年1月22日、2月6日、2月23日、3月6日)開催
- ④ 税制研究小委員会 5回(平成20年11月21日、12月15日、平成21年1月23日、2月13日、3月3日)開催

(5) 研修委員会 2回(平成20年7月23日、12月16日)開催

- ① 研修小委員会 1回(平成20年10月7日)開催
- ② 業務研修小委員会 2回(平成20年9月9日、12月11日)

(6) 人事推薦合同委員会 4回(平成20年4月8日、4月17日付書面による会議、5月14日、6月19日付書面による会議)開催

- ① 自主規制会議人事推薦委員会 1回(平成20年6月19日付書面による会議)
- ② 貸金戦略会議人事推薦委員会 2回(平成20年6月19日付書面による会議、10月21日付書面による会議)

(7) 財務部会 2回(平成20年4月22日、平成21年2月13日)開催

5 協議会

9地区各1回(計9回)(平成20年7月23日(東海地区)、7月24日(近畿地区)、7月25日(北陸地区)、7月30日(四国地区)、7月31日(中国地区)、8月1日(九州地区)、8月5日(東北地区)、8月6日(北海道地区)、8月8日(関東地区))開催

各地区協議会正副会長と貸金戦略会議委員との合同会議1回(12月17日)開催

6 役員等の異動

(1) 会長、副会長の就任

平成20年6月30日付再任 会長:小杉俊二

副会長:飯島 巖、木下盛好、舟橋裕道、三上成雄、
吉野直行

(2) 公益理事の就任

平成20年6月30日付再任 内田公三、勝部三枝子、川本裕子、三谷 紘、吉野直行

(3) 会員理事・会員監事の就任

① 平成 20 年 6 月 30 日付再任 会員理事：片岡龍郎、木下盛好、神内博喜、舟橋裕道
会員監事：奥田榮造、矢野利平

② 平成 20 年 6 月 30 日付新任 会員理事：大岩秀幸、佐々木宗平

(4) 常任理事・常任監事の就任

平成 20 年 6 月 30 日付再任 常任理事：飯島 巖、小杉俊二、三上成雄
常任監事：田中 実

(5) 常務執行役の就退任

① 平成 20 年 9 月 30 日付退任 安藤利彦

② 平成 20 年 10 月 1 日付新任 小出昌宏

③ 平成 20 年 12 月 19 日付再任 菊一 護、小出昌宏、渡邊範善