

平成18年7月7日

各 位

銚子信用金庫

### 業務改善命令に対する業務改善計画の提出について

当金庫は、平成18年6月9日付業務改善命令に基づき、本日、関東財務局長に「業務改善計画」を提出いたしました。

日頃から当金庫をご支援とご愛顧いただいておりますお客さま、地域の皆さま並びに会員の皆さまに多大なるご迷惑とご心配をおかけしましたことを改めて心から深くお詫び申し上げます。

今回の業務改善命令を厳粛に受け止め、深く反省いたしますとともに、今後は、業務改善計画を着実に実施し、内部管理態勢の一層の充実・強化と信頼の早期回復に向けて、全力を挙げて取り組んでまいります。

なお、業務改善計画の要旨は下記のとおりです。

### 記

#### 1. 法令等遵守に係る経営責任の所在の明確化

##### (1) 理事長退任による経営責任の所在の明確化

業務改善命令に係る経営責任を取り、理事長大内恭平が平成18年6月20日をもって退任しております。

##### (2) 役員の本計画実施責任者への就任

本計画の実施にあたり、統括責任者を新理事長岩瀬喜克とし、施策ごとの実施責任者を各常勤役員とすることにより、本計画の実施に係る経営責任の所在の明確化を行います。

##### (3) 経営姿勢の全職員への周知徹底

常勤役員が全営業店・本部を臨店し、法令等遵守に係る経営陣の断固たる姿勢を全職員に周知徹底いたします。

## 2. 理事会及び本部機能の強化による全金庫的な法令等遵守態勢の確立、並びに役職員の法令等遵守意識の醸成・徹底

### (1) 法令等遵守に係る理事会の機能及び関与強化

本計画の進捗・実施及び改善状況を理事会にて評価・検証することにより、法令等遵守に係る理事会の機能及び関与を強化してまいります。

### (2) 法令等遵守を重視した人事考課の実施

法令等を含めた職務規律の遵守状況を人事考課項目に明定し、それを厳格に実施することにより、全金庫的な法令等遵守態勢を確立してまいります。

### (3) 法令等遵守に係る特別研修の実施

全役職員を対象として、弁護士などの専門家を講師とした法令等遵守に係る特別研修を実施することにより、全役職員の法令等遵守意識を醸成・徹底してまいります。

### (4) 取引先との公正かつ適正な交際の徹底

業務に係る(受)接待については、原則としてコンプライアンス統括部署の承認を得るものとするにより、法令等遵守の精神に基づく取引先との公正かつ適正な交際を徹底してまいります。

## 3. 営業店及び本部における審査管理に係る相互牽制機能の充実・強化

### (1) 相互牽制機能を強化した職務事項及び権限に基づく業務の徹底

貸出関係規程の制改訂を実施し、職務事項及び権限の一層の明確化を行うことにより、営業店及び本部における審査管理に係る相互牽制機能を強化してまいります。

### (2) 稟議書等の制改訂による審査管理手法の強化

稟議書の改訂、並びに審査管理に係る重要事項の実施確認のためのチェックシートなどをあらたに制定することにより、審査管理手法を強化してまいります。

### (3) 研修の強化による審査管理能力の向上

内部研修及び外部研修派遣を積極的に実施することにより、審査管理能力を向上させてまいります。

## 4. 内部監査及び監事機能の充実・強化

### (1) 制改訂を行う規程等の事前検証の実施

本計画に基づき制改訂する規程などが、法令等遵守態勢を確立し健全な業務運営を確保するという本計画の目的に合致したものとなっているかを内部監査部門である監査部が事前検証することにより、本計画の実効性を確保してまいります。

(2) 内部監査の実施範囲の拡充

本計画にて実施を定めた事項の遵守状況を監査項目に追加し、内部監査の実施範囲を拡充することにより、内部監査機能を充実・強化してまいります。

(3) 監事会の機能及び関与強化

本計画の進捗・実施及び改善状況を監事会にて評価・検証するとともに、内部監査と同様に、監事監査の実施範囲を拡充することにより、監事機能を充実・強化してまいります。

以 上

【本件に関するお問い合わせ先】

総務部経営管理課 (フリーダイヤル) 0 1 2 0 - 4 9 1 - 2 6 1