

2022年7月29日

各位

しまなみ信用金庫

### 不祥事件の発生について

この度、誠に遺憾ながら、当金庫におきまして不祥事件が発生いたしましたのでご報告申し上げます。

社会的、公共的な役割を担い、信用を第一とする金融機関といたしまして、このような不祥事件が発生させ、ご支援ご信頼を賜っております地域の皆様、お取引をいただいているお客様や会員の皆様、とくに不祥事件の被害者の皆様に多大なご迷惑とご心配をおかけしましたことを、心より深くお詫び申し上げます。

この度の不正行為を早期に発見できなかったことは、当金庫の内部管理態勢・法令等遵守態勢が十分に機能していなかったことによるものと真摯に受け止め、深く反省しております。今後このような事態を繰り返さないよう再発防止策を策定し、厳正な内部管理態勢・法令等遵守態勢の構築に徹底的に取り組んでまいります。

判明いたしました不祥事件の概要につきましては、下記のとおりでございます。

### 記

#### 1. 事件の概要

##### (1) 事故者

当金庫皆実支店に勤務する職員（渉外係長、男性、35歳）

なお、同職員は、現在失踪中となっております。

##### (2) 発覚日・発覚の経緯

2022年7月5日（火）の朝、事故者が勤務店に出勤しないため連絡を取ろうとしましたが、連絡を取ることができず、行方不明が判明しました。これに伴い金庫内で調査を行ったところ、業務上横領が発覚しました。

##### (3) 事故の発生店舗

皆実支店および江南支店

##### (4) 事故の発生期間

2022年4月14日～2022年7月4日

##### (5) 事故の内容

###### ①定期積金の着服

事故者はお客様のところへ定期積金の集金に伺った際、満期日が1ヶ月程度先にもかかわらず証書を預かりたいと申し入れ、証書に署名捺印をいただき、中途解約して着服しておりました。

###### ②普通預金の着服

事故者はお客様に対して定期預金を作成すると説明し、普通預金払戻請求書に署名捺印をいただき、払い出した現金を一旦お客様に持参しました。そのうえで当該現金を再度持ち帰り、着服しておりました。

###### ③振込資金の着服

事故者はお客様（法人）を訪問し、給与振込の手続きとして振込資金、ならびに振込依頼書を預かりましたが、振込をすることなく現金を着服しておりました。

#### (6) 被害実損額および累計事故金額

現在までに事故と判断される金額は、被害実損額の合計が 3,250,095 円、累計事故金額の合計が 6,383,903 円、被害先は計 12 先となっております。

内訳として、定期積金は被害実損額 1,500,095 円（累計事故金額 3,901,903 円）、普通預金は被害実損額 1,400,000 円（累計事故金額 2,132,000 円）、振込資金は被害実損額 350,000 円（累計事故金額 350,000 円）となっております。

#### 2. 被害を受けられたお客様への対応

被害を受けられたお客様に対しては支店長が訪問し、本件発覚の経緯から調査結果について丁寧に説明のうえ深くお詫び申し上げるとともに、被害額については、全額弁償によりご理解をいただいております。

なお、この度の不祥事件につきましては事故者が失踪中でありますので、お客様のお取引の内容に疑問な点等ございましたら、末尾記載のお問い合わせ先「リスク管理部」にご相談ください。

#### 3. 関係機関への届出等

本件発覚後、速やかに監督官庁への届出を行うとともに、警察へも通報しております。

#### 4. 関係者の処分

事故者につきましては懲戒解雇処分としており、所轄警察署には告訴の相談をしております。

なお、理事長以下関係役職員の処分につきましては、内部調査の結果等を踏まえ、厳正な処分を実施いたします。

#### 5. 今後の対応

当金庫ではこれまで、不祥事件防止のため内部管理態勢・法令等遵守態勢の強化に努めてまいりましたが、結果としてこれらの実効性が不十分であったと深く反省しております。

今後同様な事態を繰り返さないよう、この度の問題点を検証のうえ抜本的な再発防止策を講じるとともに、1日も早く地域の皆様からの信頼を回復できるよう、全役職員が一丸となって取り組んでまいります。

#### 【本件に関するお問い合わせ先】

しまなみ信用金庫 リスク管理部

電話番号 0120-73-4073（フリーダイヤル）

受付時間 午前9時から午後5時まで（土・日・祝日は除く）

以上