

令和4年9月30日

各位

中日信用金庫
理事長 山田 功

セーフティーネット保証等の申請における不適正な手続きによる貸付
についての調査結果について

今般、当金庫において発生いたしました「愛知県新型コロナウイルス感染症対応資金及びナゴヤ新型コロナウイルス感染症対策事業継続資金」（以下、「ゼロゼロ融資」といいます。）の申込時に必要となるセーフティーネット保証等の申請における不適正な手続き（以下、「不正」又は「不正融資」といいます。）についての調査結果を下記のとおり報告いたします。

このような事態が生じ、お客さまをはじめ、関係者の皆さま、地域の皆さまに多大なご迷惑とご心配をおかけし深くお詫び申し上げます。

当金庫といたしましては、適切な営業推進を確保するための経営管理態勢の構築や法令等遵守態勢の確立等により再発防止を図り、信頼回復に向け全力で取り組んでまいります。

記

1. 不正融資の概要

(1) 件数・金額等

【ゼロゼロ不正融資】

(先・件・百万円)

	先数	件数	当初融資額	現在残高 ^{※1}
ゼロゼロ融資の取扱実績 (A)	2,433	3,735	54,345	36,734
ゼロゼロ不正融資 ^{※2} (B)	60	79	1,478	1,178
(A)に対する(B)の割合	(2.46%)	(2.11%)	(2.71%)	(3.20%)

※1 令和4年8月31日現在（以下同様）。

※2 ゼロゼロ不正融資を借換した案件3件を含みます。

【不正融資の合計】

(先・件・百万円)

	先数	件数	当初融資額	現在残高
不正融資の合計 ^{※3}	60	84	1,554	1,217

※3 不正融資の合計には、上記の「ゼロゼロ不正融資」ほか、同融資と同一の認定書を使用した他の制度融資の取扱分、及び当該融資を借換した他の制度融資の取扱分として、4先・5件、当初融資額75百万円、現在残高38百万円を含みます。

(2) 店舗数・担当者数

不正を行った店舗数	7店舗
不正を行った担当者数	11名

(3) 手口

当金庫の職員が、セーフティーネット保証等の申請において、売上高の減少率が申請基準に達していない取引先に対して、申請基準を満たすように、直近又は前年の売上高を偽装して申請を行っておりました。

(4) 行為期間

令和2年3月～令和4年4月

2. 発生要因及び問題の所在

貸出金残高目標の達成を優先した経営姿勢のもと、経営陣は、目標達成への負担感や疲弊状況等を把握しないまま、営業店に対する過度な管理による営業推進を看過しており、これに対する経営陣や本部各部による牽制機能が発揮されておりました。過度な営業管理により、職員のコンプライアンス意識が希薄化しました。

また、経営陣は、営業現場の実態把握が不十分であったことに加え、実効性のある内部管理態勢を整備しておりました。

この結果、渉外職員は、自分自身や店舗の業績を上げようと考えたり、コロナ危機に直面しているお客さまに対して迅速な対応が先決であると考え、不正の発生を招いてしまいました。

なお、不正を行った職員につきましては、厳正に処分してまいります。

3. 不正融資の対象となられた方々等への対応

不正融資の対象となられたお客さまについては、不利益が生じることのないよう、当金庫が全責任を負わせていただきます。

当金庫といたしましては、不正に至った経緯など事実関係の説明をさせていただくとともに、ご了承いただいたうえで、同一条件での当金庫プロパー融資への切替え等の対応をさせていただきます。

また、利子補給関係機関に対して利子補給金、保証協会に対して保証料補助及び関連する費用について、当金庫が全額返戻等の対応をさせていただきます。

4. 関係機関への報告等

すでに、監督官庁である東海財務局に対して届出をするとともに、警察、利子補給関係機関、保証協会及び認定機関である市町にも報告いたしております。

5. 再発防止に向けた取組み

当金庫は、適切な営業推進を確保するための経営管理態勢の構築に向けて、営業店の実態を把握し、営業店の声を金庫の業務運営に反映する仕組みを整備するほか、総合予算の策定方法の変更や業績評価制度の見直し等を進めてまいります。

また、全金庫的な法令等遵守態勢を確立するため、「コンプライアンス憲章」を制定し、コンプライアンス委員会の機能を強化するとともに、本部各部の牽制機能の強化や内部管理態勢の充実等を図ってまいります。

本日、東海財務局から業務改善命令を受けたことを踏まえ、上記の取組みに留まらず、適切な経営管理態勢の構築や全金庫的な法令等遵守体制の確立等に向けた諸施策を含む改善計画を策定し、これを着実に実行してまいります。

以 上

【本件に関するお問合せ先】

中日信用金庫 経営企画部 TEL 052-913-7003 (受付時間：平日 9時～17時)