

各 位

当行取引先による融資金の流用事案発生について

この度、当行取引先による融資金の流用事案が発生し、取引先 2 名が逮捕されました。本事案に関しては、当行は発覚当初から警察に相談のうえ、解決に向け全面的に捜査に協力を行ってまいりました。

なお、当行が本事案に関与した事実はありません。しかしながら、資金流用に至るまでの過程で、一部の営業店において融資管理体制が十分ではなかった点もありました。

信用を第一とする金融機関といたしまして、このような事態を招いたことを役職員一同、厳粛に受け止め深く反省をしております。また、お客様、株主の皆様には、ご心配とご迷惑をお掛けしましたことを心よりお詫び申し上げます。

記

1. 本事案の概要

当行高崎支店の取引先である特定の債務者（法人）から、多数の紹介を受けた法人および個人（以下、関係する取引先）に対する融資において、特定の債務者へ資金流用等がされていたことが判明し、また、関係する取引先の一部において融資申込に際しての必要書類（以下、融資申込書類）の改ざん等が行われておりました。

また、関係する取引先に対する融資申込書類につきましては、行員 2 名が見積り書等の原本確認をしないままお預かりするなど、適切な取扱いをしておりませんでした。

令和 5 年 6 月末現在

期間	平成 31 年 3 月～令和 4 年 5 月
資金流用等が認められた先 及び融資実行金額	合計 32 先（内訳：資金流用先 26 先、資金流用以外の不正先 6 先）
	総額 9 億 76 百万円（このうち資金流用金額 5 億 33 百万円、資金流用以外の不正金額 1 億 44 百万円）

2. 発覚の経緯及び全店調査

令和 4 年 5 月、関係する取引先から高崎支店に申出があり発覚いたしました。その後、内部調査を実施し、更に令和 4 年 11 月から令和 5 年 1 月にかけて、過去に取り組んだ融資案件の中に、特定の債務者や関係する取引先がないかの全店調査を実施いたしました。現時点では、上記概要に記載した以外に、同様な融資事案は確認されておられません。

3. 行員による関与

内部調査の過程において行員 2 名が、融資申込書類を原本確認しないままお預かりするなどの適切ではない取扱いを確認しております。しかしながら、特定の債務者と共謀し融資を行ったことや、融資申込書類の改ざんに関与したという事実は確認されておられません。

4. 本事実にかかる融資を発見できなかった原因（融資管理体制）

高崎支店につきましては、特定の債務者から多数の顧客紹介を受けていたにも関わらず、担当者をはじめ役席によるお客様の状況把握が徹底されていなかったほか、融資申込書類の確認も形式的なものにとどまり、改ざん等を見抜くことができなかったことが原因であります。

5. 特定の債務者および関係する取引先への対応

令和4年9月、特定の債務者の代表者1名（個人）および関係する取引先1名（個人）の合計2名につきましては、群馬県警察宛に刑事告訴を行ってまいりました。今般、この2名が逮捕されております。今後、資金流用等が認められた先につきましては、個別に対応していく方針です。

6. 関係機関への報告等

本事実発覚後、監督官庁へ速やかに報告してまいります。

7. 関係者の処分

関係者につきましては、行内規程にもとづき厳正な処分を実施いたしました。

8. 再発防止策

（1）コンプライアンス意識の向上

本事実発生 の根底には、一部の営業店とはいえルールにもとづく事務を徹底できなかったことや、コンプライアンス意識が希薄となってしまうていたことがあります。今後、当行のコンプライアンス方針を改めて徹底するとともに、再発防止に向けた研修を強化し、経営陣を筆頭に行員への教育の徹底に努めてまいります。

（2）営業店・本部が一体となった管理体制等の再構築

本事実の発覚以降、当行と新たにお取引を開始する予定の先につきましては、特定の債務者等との関係性の有無を本部において調査しており、同様な融資事案の発生を未然に防止してまいりました。更に、全ての融資案件の取組みにつきましては、営業店内の情報共有体制の再徹底や、契約書類や通帳等の原本確認の厳格化、新規取引先に対する事業実態の確認方法の見直しなど、同様な融資事案が起らない体制を、営業店・本部が一体となって再構築してまいります。

（3）内部牽制機能の強化

今回の資金流用等が認められる融資事案の発生や、融資申込書類の適切ではない取扱いにつきましては、内部牽制機能が十分に発揮されていなかったことを踏まえ、不祥事件を防止する目線での内部監査、事務検証等を一層強化し、役職員一丸となって再発防止に向けて全力で取り組んでまいります。

9. 本事実が当行業績に与える影響

令和5年5月12日に公表した令和6年3月期の業績予想に変更はありません。

以上