

## 朝銀を巡る課題と新設受皿組合において講じられた対応策

(新設受皿組合:近畿3信組及びハナ信組)

| 課 題   | 新設受皿組合において講じられた対応策 (定款等で手当て)  |
|---|---|
| <ul style="list-style-type: none"> <li>・ 総連等からの独立性の確保</li> </ul>        | <p>[受皿組合の運営]</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>・ <u>総連を含むいかなる団体、個人からの経営、人事に対する介入、関与を排除</u></li> <li>・ <u>総連、朝銀で構成される団体に参加しない</u></li> </ul> <p>[役員体制]</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>・ <u>総連、他の朝銀等の役員経験者を役員としない</u></li> <li>・ <u>役員は総連のいかなる地位にも就かず、職にも従事しない</u></li> <li>・ <u>日本の銀行、信用金庫において勤務した者を役員に加える (注)</u></li> </ul> |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>・ 総連向け融資の排除</li> </ul>           | <ul style="list-style-type: none"> <li>・ <u>総連に対する融資は引き継がず、また新たな融資は行わない</u></li> </ul>  |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>・ 架空名義口座の排除</li> </ul>           | <ul style="list-style-type: none"> <li>・ <u>真正権利者が不明な預金は引き継がない (RCCに移管)</u></li> <li>・ <u>口座開設時の本人確認を徹底 (定款に基づき業務規則を整備)</u></li> </ul>  |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>・ 厳格な監査の実施</li> </ul>            | <ul style="list-style-type: none"> <li>・ <u>監査法人による外部監査の導入、員外監事の設置</u></li> </ul>   |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>・ 厳格な融資の審査</li> </ul>            | <ul style="list-style-type: none"> <li>・ <u>融資審査委員会を設置し、厳格に融資の審査。一定金額以上の融資については、日本人役員を含む常勤理事全員の承認 (定款に基づき業務規則を整備)</u></li> </ul>  |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>・ 朝銀独自のオンラインシステムからの離脱</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>・ <u>朝信共同計算センターから全国信組共同センターに移行 (認可申請時の事業計画に明記)</u></li> </ul>  |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>・ 現金取引の適正化</li> </ul>            | <ul style="list-style-type: none"> <li>・ <u>大口現金取引の取引理由の確認、口座を通さない融資の排除等 (定款に基づき業務規則を整備)</u></li> </ul>   |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>・ 法令遵守の徹底</li> </ul>             | <ul style="list-style-type: none"> <li>・ <u>法令遵守を徹底するための委員会を設置。監察官を設置し、法令遵守状況を監視 (定款に基づき業務規則を整備)</u></li> <li>・ <u>職員の採用に当たって、法令遵守姿勢の観点から問題のある者を排除</u></li> </ul>   |

(注) 近畿3信組は、理事長が日本人。ハナ信組は、理事長を含む常勤役員(5名)の半数以上(3人)が日本人。