

■コンプライアンス（法令等遵守）の体制

◆コンプライアンスに対する考え方

コンプライアンスとは、単に法令だけでなく、組織内の諸規程、さらには社会規範に至るすべてのルールを遵守することを意味します。公共性の高い金融業務を行う役職員には、より高いレベルのコンプライアンスが求められます。

更に当金庫は、「ろうきんの理念」に掲げているとおり、その事業を通じて「人々が喜びをもって共生できる社会の実現に寄与すること」を目指しており、その経営姿勢には高い倫理性も求められています。

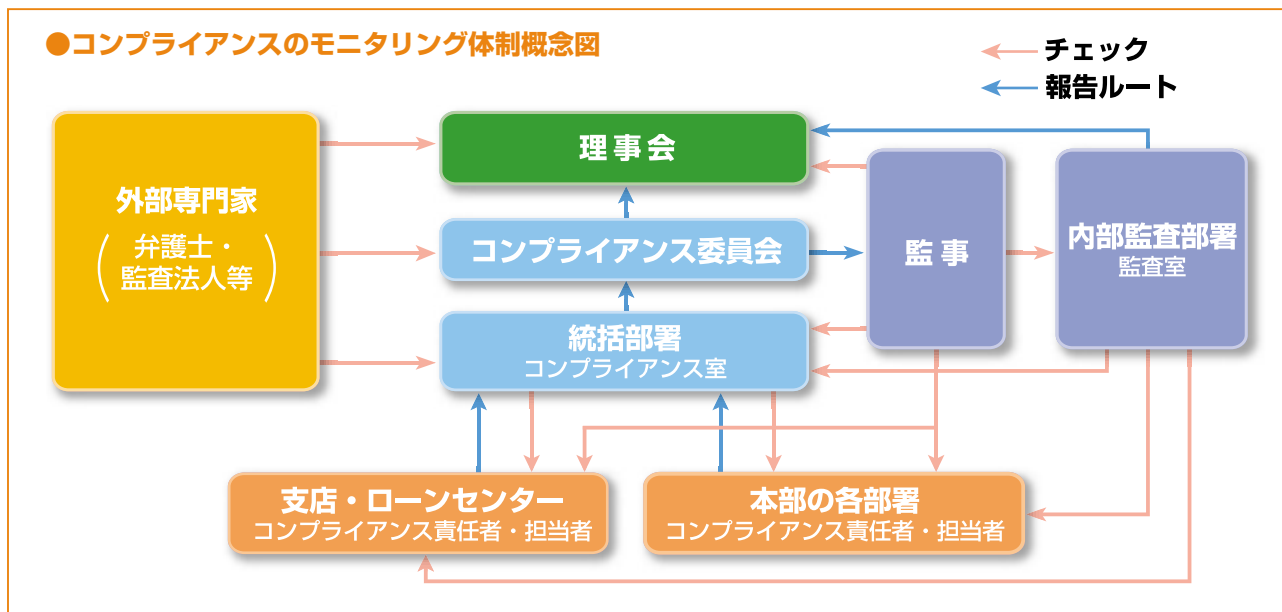
当金庫では「静岡県労働金庫倫理綱領」を制定し、これを自らの行動指針として、役員をはじめ職員一人ひとりがコンプライアンスの重要性を十分認識して業務を遂行しています。

●コンプライアンスの体制

当金庫では、以下の体制・役割によりコンプライアンスの徹底に努めています。

名称	主な役割
理事会	コンプライアンスを実現するための具体的な手引書（コンプライアンス・マニュアル）及び実践計画（コンプライアンス・プログラム）等の承認、並びにその達成状況の把握・評価
コンプライアンス統括責任者（理事長）	コンプライアンス態勢の構築、コンプライアンス重視の組織風土の醸成に向けた活動の統括
コンプライアンス委員会	庫内倫理の構築、コンプライアンス全般状況の把握、法令等遵守態勢強化施策の検討、不祥事件・業務事故の原因調査・再発防止策の検討、法務リスクの点検・検討
コンプライアンス室	コンプライアンス・マニュアルとコンプライアンス・プログラムの企画・立案、コンプライアンス状況の一元管理、問題案件等の理事・監事への適時・適切な報告、コンプライアンス全般に関する指導・教育・啓蒙、法務リスクの管理・統括
コンプライアンス責任者（各部室店長等）	コンプライアンスの率先垂範、各部室店におけるコンプライアンス風土の醸成と職員への庫内ルールの徹底
コンプライアンス担当者（各店課室及びローンセンターに配置）	コンプライアンスに係る諸施策の実践・指導、日常業務における法令等遵守状況のモニタリング（監視）とコンプライアンス室への報告、（店課）職員のコンプライアンスに係る相談・質問への対応
職員	日常業務におけるコンプライアンスの実践

●コンプライアンスのモニタリング体制概念図



●コンプライアンス態勢強化のための活動

当金庫は、2009年12月15日をもって業務改善命令が解除されましたが、その事実を風化させることなく、役職員に対する法令等遵守意識の再徹底など、適正な業務運営の確保と更なる内部管理態勢の強化に向け全力を傾注しています。

また、コンプライアンスの充実・強化に向けた具体的実践計画である「コンプライアンス・プログラム」を策定し、役職員が一丸となって取組みをすすめています。

- (1) 常勤役員等は、各種会議や研修会等の場で、コンプライアンス重視の取組姿勢を発信しています。また、役員と職員の対話集会を開催し、風通しの良い職場環境の整備に努めています。
- (2) 役員コンプライアンス研修をはじめ、コンプライアンス担当者およびコンプライアンス責任者を対象とした研修の実施など、階層別、職階別のコンプライアンス研修を実施しています。
- (3) 各部室店課での「コンプライアンス・チェックリスト」による点検をはじめ、コンプライアンス委員会を定期的に開催し、コンプライアンス・プログラムの実施状況等、庫内全体のコンプライアンス状況の点検・把握を行っています。
- (4) 定期的にコンプライアンス意識醸成テストを実施するほか、改善命令を受命した「1月9日」、「4月15日」を風化させないために、「コンプライアンスいっせい研修会」を開催しています。
- (5) コンプライアンスに則った業務運営を実践するための手引書として「コンプライアンス・マニュアル」を作成し、全役職員に配布しています。また、コンプライアンスの定義やコンプライアンス態勢の基本的な枠組み、体制・機能、運営等を「コンプライアンス基本規程」として制定しています。
- (6) 「リーガル・チェック規程」を制定し、新業務の取扱開始、規程・規則等の制定・改正、チラシ・パンフレット等の作成時など、各業務の取扱部署によるリーガル・チェックを実施しています。
- (7) コンプライアンスに係る報告・連絡・相談等が発信できる「コンプライアンス・ホットライン」を庫内（コンプライアンス室、常勤監事）および庫外（弁護士事務所）に設置し、コンプライアンス上の問題の早期発見、未然防止に努めています。
- (8) 各規程に基づき、負担金・寄付金、交際費等については適正な支出を行い、また、政治関連資金の支出や反社会的勢力への支出は禁止しています。
- (9) 「反社会的勢力に対する基本方針」に基づき、反社会的勢力の排除に努めています。また、反社会的勢力への対応に備えて、警察など関係機関との連絡体制を整備しています。
- (10) 「セキュリティポリシー（情報資産保護規程）」に基づき、顧客情報をはじめとする情報資産の適切な使用・管理・安全対策を行っています。
- (11) 個人情報保護の重要性を認識し、「プライバシーポリシー」に基づく各種規程・ルールに沿って、個人情報の適切な取扱い、管理等に努めています。
- (12) 利用者の視点に立ち、規定・約款等の検証、改定を行うとともに、お客様との取引等の適切性および十分性を確保するため、「お客様保護等管理方針」を定め、商品販売時やローン契約時の重要事項の説明を徹底しています。また、当金庫とのお取引に伴いお客様の利益を不当に害することがないよう「利益相反管理方針」を定め利益相反管理体制の構築に努めています。
- (13) 「お客様サポート等管理規程」に基づき、お客様サービスセンター等へ寄せられた相談・苦情等について、迅速かつ適切な対応に努めています。また、お寄せいただいた意見・要望等を業務運営の改善等に反映するよう取組みをしています。
- (14) 自己検査の適正な実施や事務過誤事例等の共有化を図り、法令・規程等に準拠した取扱いの徹底を通じて事務過誤の発生防止に努めています。