

平成 18 年 1 月 13 日

各 位

西 日 本 シ テ ィ 銀 行

不祥事件の発生について

この度、当行において下記の不祥事件が発生いたしました。

社会的・公共的に大きな役割を担い、信用を旨とするべき金融機関として、かかる事態を再度招いたことについて、役職員一同深く反省するとともに、被害に遭われたお客様を始め、日頃から当行を信頼し、お取引をいただいているお客様に深くお詫び申し上げます。

当行は、法令等遵守を経営の最重要課題の一つと位置付け、法令等遵守態勢の確立に取り組んでおりますが、今般の不祥事件発生を厳粛に受けとめ、内部管理態勢の一層充実・強化と、早期の信頼回復に向け全行を挙げて取り組んでまいります。

記

1. 事件の概要

当 事 者	当行 ^{みはぎの} 三萩野支店に勤務していた後方事務担当の元派遣社員
発 生 支 店	^{こがなまち} 黄金町支店・三萩野支店（ともに北九州市小倉北区）
発 覚 の 端 緒	平成 17 年 12 月 26 日、元派遣社員の知人であるお客様が当行黄金町支店に預金残高を照会したところ、残高が不一致であったことから発覚。
発 生 期 間	平成 4 年 9 月～平成 17 年 12 月（13 年 3 か月）
被 害 金 額 等	行内調査で判明した被害金額等は以下のとおり。 ・ 被 害 金 額：2 億 7,936 万円（41 先） ・ 着服累計金額：3 億 5,805 万円（58 先） 着服累計金額のうち 7,869 万円は補てんされているため、 発覚時の被害金額は 2 億 7,936 万円
着 服 の 手 口	友人・知人に、架空の高金利の運用を持ちかけて、定期預金の満期金や現金を着服。定期預金に預けたように見せかけるため、偽装表示を行った通帳を交付して隠蔽を行っておりました。
着服金の使途	元派遣社員の説明によると、着服金は、家具・調度費用、衣服・装飾品代、交際費、生活費のほか、借入金の返済などに費消された。

2. 被害者への対応

被害に遭われたお客様には、事実関係をご説明した上で深くお詫びを申し上げ、被害金額の弁済を行っております。

3. 警察への通報等

本事件については、すでに所轄の警察署に通報するとともに、行内の調査資料を提出し、刑事告訴に向けた準備を進めております。

また、監督官庁にも届け出ております。

4. 人事処分

元派遣社員は、平成 18 年 1 月 4 日付で派遣会社を懲戒解雇処分となっております。

当行役職員については、本事件を重く受けとめ、頭取を含む役員 9 名を減俸処分といたしました。その他の関係者については、事件の全容をさらに解明した後に、厳正な人事処分を実施いたします。

5. 再発防止策

当行は、業務改善命令を受けた矢先にこのような事件が発覚したことを重く受けとめ、経営陣の責任ある関与の下、本部各部横断的な対策チームを編成し、本事件の発生原因・問題点の解明及び次のような再発防止策の策定に当たっております。

- (1) 元派遣社員は、入社から約 8 年間、同一店舗に勤務しており、このことが本事件を長期間発見できなかった大きな原因と反省しております。当行では、担当業務ごとに滞留基準を定めており、平成 16 年 10 月以降は派遣社員に対してもこの基準を適用しております。今後引き続き、派遣社員を含めた全職員に対して担当業務別滞留基準を厳正に運用することにより、不正の未然防止・早期発見を図ってまいります。
- (2) 被害に遭われたお客様は、すべて元派遣社員の友人・知人でした。本来であれば、行員が担当者としてその後のお客様管理に当たるべきところを、事件発生支店においては、元派遣社員任せにしていたことにより、相互牽制が働きませんでした。今後は、派遣社員の友人・知人であっても、行員による適切なお客様管理が行われる顧客管理体制を再徹底いたします。
- (3) 当行では、不正の未然防止・早期発見を目的に、一定基準で抽出したお客様に対して取引内容通知を定期的に発送しております。誠に遺憾ながら、本事件において被害に遭われたお客様は、本通知発送の対象となっておりませんでした。今後は、抽出基準を拡大することにより、牽制機能を強化いたします。
- (4) 元派遣社員は、被害に遭われたお客様から預金を受け入れる際に、お客様から「預金満期案内不要」の申出があったかのように装い、満期時には自らが案内することにより、着服の発覚を逃れておりました。今後は、不正等の隠蔽防止の観点から、「預金満期案内不要」扱いについては、役席者の承認事項とするとともに、システムガードを強化いたします。

以上

本件に関するお問い合わせ先	広報部長 <small>しげとう</small> 重藤 092-461-1869
	経営管理部長 石田 092-461-1779