

コンプライアンス体制強化への取り組み

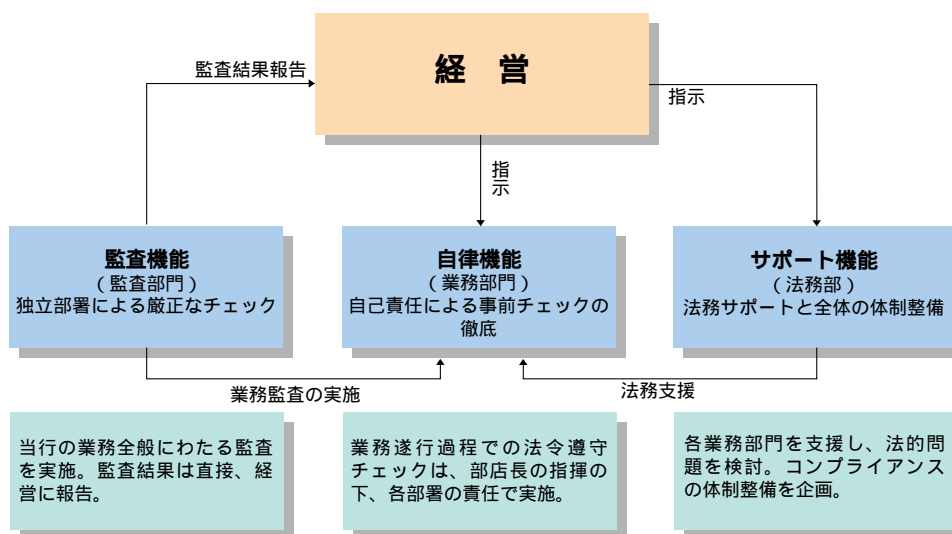
コンプライアンスの確保、すなわち法令等の社会的規範を遵守することは広く企業市民として当然のことですが、銀行は決済システムと金融仲介機能を担うという公共的使命と社会的責任を負っているため、コンプライアンスの重要性は一般企業以上に高いものがあります。一方で、金融ビッグバンに代表される規制撤廃、自由化の流れがますます加速するなかで、銀行に対して経営の自己責任原則の徹底と透明性の確保が強く求められています。

このようななか、当行が今後、国際的な厳しい競争に打ち勝ち、内外において揺るぎない信頼を得ていくためには、法令等の社会的規範の遵守はもちろんのこと、役職員全員が高い倫理観を持ち、厳しい自己規律を確立していくことが必要です。

このため、当行ではコンプライアンス体制の強化を経営の重要課題の一つとして位置付け、体制強化策を進めています。

当行のコンプライアンス体制

法令等の社会的規範の遵守を業務のすみずみまで徹底していくためには、まず法令遵守のための基本的な枠組みを明確化することが必要です。当行のコンプライアンス体制の基本は、「各業務部門が自己責任において自律的に法令を遵守し、事後に独立した監査部門が厳正な監査を行う二元構造」にあります。



当行では、コンプライアンスの体制の整備は、新しい時代に対応するための市場原理に基づく経営に不可欠なインフラシステムの整備であると考えています。そして、このような体制整備を真摯に継続していくことが、真に強固なコンプライアンス体制確立につながり、結果として、コンプライアンス体制強化においてわが国の金融機関をリードしていくことが、「信頼度ナンバーワン」の銀行をめざす当行の社会的責任であると考えています。

コンプライアンス・マニュアル制定



当行ではこのような体制を有効に機能させるべく、平成11年3月に、コンプライアンス・マニュアルを役職員に配布しました。このコンプライアンス・マニュアルは、単に法令遵守にとどまらず、十分に自己規律を働かせた企業行動を選択するうえで必要な管理手順ならびに役職員の行動準則として、平成11年2月に取締役会の決議をもって制定されたものであり、コンプライアンスを確保するための「4つの目標」が柱となっています。

また、「4つの目標」については、これをブレイクダウンした「20の原則」が規定され、「20の原則」については、これをさらにブレイクダウンした「60の行動規範」が関係法令や具体例を交えつつ規定されています。

「4つの目標」と「20の原則」

<p>(1) お客様本位の徹底</p> <p>第一原則 お客様のニーズを的確に把握します</p> <p>第二原則 常にお客様に十分な説明を行います</p> <p>第三原則 お客様の財産の保護を第一に考えます</p> <p>第四原則 サービスの品質管理を徹底します</p> <p>第五原則 常にお客様に対し誠実な姿勢を堅持します</p>	<p>(2) 社会発展への貢献</p> <p>第一原則 銀行の公共的使命を着実に果たします</p> <p>第二原則 良き企業市民に相応しい行動を選択します</p> <p>第三原則 反社会的勢力と対決します</p> <p>第四原則 市場での競争は公正に行います</p> <p>第五原則 社会貢献活動を推進します</p>
<p>(3) 健全経営の堅持</p> <p>第一原則 健全な経営を行います</p> <p>第二原則 財務の健全性を確保します</p> <p>第三原則 企業情報を適正に開示します</p> <p>第四原則 透明で適正な意思決定を行います</p> <p>第五原則 会社財産・信用の保護を図ります</p>	<p>(4) 自由闊達な企業風土</p> <p>第一原則 お客様・役職員の人間性を尊重します</p> <p>第二原則 安全で清潔な執務環境を確保します</p> <p>第三原則 厳正な内部規律を維持します</p> <p>第四原則 組織内の意思疎通を効率化します</p> <p>第五原則 高い専門性を持つ人材を育成します</p>

コンプライアンス・プログラム

当行では、以上のコンプライアンス体制の基本的枠組みおよびコンプライアンス・マニュアルに則った企業行動が確保されるように、外部の識者により構成される業務監査委員会を設置し、内部管理強化を進めているほか、コンプライアンス担当者として本部各部にコンプライアンス・オフィサー、国内各店にコンプライアンス委員を設置し、定期的にこれらコンプライアンス担当者を対象として打ち合わせ会を実施しています。

また、コンプライアンスを実現させるための具体的な実践計画である、コンプライアンス・プログラムを毎年度作成し、このプログラムに従って、研修や監査の体制整備を進めています。