

反社会的勢力遮断への取り組みプラン [進捗状況]

令和 7 年12月19日



かわらない想い かえていく未来

いわき信用組合

当組合は、令和7年11月14日に「反社会的勢力遮断への取り組みプラン」を策定し、現在、本プランの達成に向けた体制整備や役職員の再教育（全役職員を一定期間、職場から離脱させて研修を実施）等に、役職員一丸となって取り組んでおりますが、これまでの進捗状況につきまして、以下のとおりご報告いたします。

いわき信用組合

理事長 金 成 茂

I 私たちは反社会的勢力との取引を遮断します

取り組みプラン	取り組み状況
① 反社会的勢力との預金取引をはじめ一切の取引関係の解消を図ってまいります【令和7年11月より実施】	・ 弁護士と相談のうえ預金口座の解約手続を実施中。 【令和7年11月～】
② 融資取引については、預金保険機構の特定回収困難債権買取制度を活用し解消を図ってまいります【令和7年11月中に買取申請】	・ 預金保険機構（特定回収困難債権買取制度）に債権買取の仮申込を行いました。【令和7年11月】
③ 取引開始時のチェックを徹底し、反社会的勢力との取引を入口で阻止します【令和7年11月より実施】	・ 業務指導や研修を通じて職員への取引開始時におけるチェックの重要性及び手続を再認識させました。 ・ 取引開始時にチェックする内容や手法を再点検のうえ業務対応マニュアルを整備（チェック項目拡大、検証体制強化等）いたしました。【令和7年11月～12月】 ・ 今後も入口での取引阻止に向け、取引開始時のチェックを徹底してまいります。

Ⅱ 私たちは反社会的勢力に強い組織を作ります

取り組みプラン	取り組み状況
①「反社会的勢力に対する基本方針」を遵守します 【即時実施】	<ul style="list-style-type: none">・ 役職員に対し「反社会的勢力に対する基本方針」の遵守を指導徹底しております。・ 外部講師（弁護士、警察ＯＢ、金融機関ＯＢ等）による反社会的勢力への対応に関する研修、法令等遵守に関する研修を全役職員が受講しております。
② 役職員への指導を担う警察ＯＢを採用します 【令和８年１月中】	<ul style="list-style-type: none">・ 警察ＯＢの採用活動を進めております。・ 反社会的勢力との取引遮断等にあたっては、弁護士、警察ＯＢに適宜相談のうえ対応しております。
③ 反社会的勢力への法的対応のため、法律事務所と契約します【令和７年１１月中】	<ul style="list-style-type: none">・ 反社会的勢力への法的対応のため新たに法律事務所と契約しました。【令和７年１１月】
④ 内部監査の内容や方法を見直し、監査態勢を強化します【令和７年１１月より実施】	<ul style="list-style-type: none">・ 上部団体（全国信用協同組合連合会）の指導を受けて内部監査体制や内容等の見直しを進めております。
⑤「反社会的勢力対応マニュアル」を実践的な内容に再整備のうえ、研修を定期的実施します 【令和７年１１月より実施】	<ul style="list-style-type: none">・ 上部団体（全国信用協同組合連合会）の指導を受けて「反社会的勢力対応マニュアル」の再整備を進めております。

Ⅲ 私たちは外部専門機関と連携強化します

取り組みプラン	取り組み状況
① 新たな法律事務所を外部通報窓口とし、役職員間での相互監視体制を強化します【令和7年11月中】	・ 外部相談・通報窓口として当組合と利害関係のない法律事務所と契約しました。
② 暴力追放運動推進センター等が行う地域・職域の暴力団排除活動に積極的に参加します【随時実施】	・ 今後も暴力追放運動推進センター等の活動に積極的に参加してまいります。

Ⅳ 私たちは不正行為への責任追及を徹底します

取り組みプラン	取り組み状況
① 旧経営陣への法的な責任追及（民事訴訟提起・刑事告訴）を行います【弁護士による検討着手済、令和7年中に民事訴訟提訴・刑事告訴を行うべく準備中】	・ 令和7年12月19日、旧経営陣に対し民事訴訟（損害賠償請求訴訟）を提起しました。弁護士と協議し、関係者に対する追加の民事訴訟提起の準備も進めております。 ・ 旧経営陣に対する刑事告訴についても弁護士と協議のうえ準備を進めております。
② 不正行為に関わった反社会的勢力への責任追及を行います【弁護士との協議を開始済】	・ 反社会的勢力に対する責任追及（民事・刑事）について弁護士と協議を進めております。

Ⅴ 私たちは説明責任を果たします

取り組みプラン	取り組み状況
① 今後、この取り組みプランの履行状況を当局へ報告します【随時実施】	・ 本プランの取り組み状況は監督当局に随時報告しております。
② その内容はホームページで公表し、組合員の皆様、お客様、地域の皆様へ透明化を図ってまいります【随時実施】	・ 本プランの取り組み状況は今後も当組合ホームページで公表してまいります。

取り組み状況・当面の取り組みスケジュール（１）

	令和 7 年11月	12月	令和 8 年 1 月	2月	3月	4月
I. 取引遮断						
① 取引関係解消（預金取引）						
・ 弁護士と相談・協議	☆（実施済）					
・ 預金口座解約手続		☆（実施中）				
② 融資取引の解消						
・ 買取の仮申込		☆（実施済）				
・ 買取の正式申込（予定時期）				☆		
・ 機構の買取可否決定（予定時期）					☆	
・ 売却の実施（予定時期）						☆
③ 取引開始時のチェック徹底						
・ 反社リスト整備（特別調査委員会の結果反映）	☆（実施済）					
・ 相手方への反社条項の実施徹底		☆（実施済）				
・ 名寄せ項目の拡大		☆（実施済）				
・ 職員への周知・指導		☆（実施済）				
II. 組織構築						
① 基本方針の遵守	☆（実施済）					
② 警察OBの採用						
・ 選考手続		☆				
・ 採用			☆			
③ 法律事務所と契約		☆（実施済）				
④ 監査態勢の強化						
・ 融資案件書類の検証		☆				
・ 営業店の名寄せ調査の適切性検証		☆				
⑤ 対応マニュアルの再整備等						
・ 対応マニュアルの再整備	☆					
・ 定期的な研修実施（年2回以上）			☆			

☆ : 実施（完了）時期

☆ : 取り組み期間

取り組み状況・当面の取り組みスケジュール（２）

	令和 7 年11月	12月	令和 8 年 1 月	2月	3月	4月
Ⅲ. 外部機関との連携強化						
① 外部通報窓口の設置		☆（契約済）				
② 地域の排除活動への積極参加	（随時参加）					
Ⅳ. 責任追及						
① 旧経営陣への責任追求						
・ 民事提訴の準備・提訴実施		☆（一部実施済）				
・ 刑事告訴の準備・告訴実施	☆（準備中）					
② 反社会的勢力への責任追求						
・ 弁護士と相談・協議	☆（開始済）					
・ 捜査当局への相談	☆					
・ 責任追及の開始		☆（準備中）				
Ⅴ. 説明責任（本プランの履行状況）						
① 当局報告	☆	☆				
② ホームページ掲載	☆	☆				

☆ ： 実施（完了）時期

： 取り組み期間