

マネロン・金融犯罪対策の強化について

令和8年1月6日

代表理事組合長 梶浦 純二

拝啓 時下ますますご清祥のこととお喜び申し上げます。日頃より、更別村農業協同組合の事業運営にご協力を賜り、誠にありがとうございます。

このたび、当組合はマネロン（マネーロンダリング）および金融犯罪対策を経営上の最重要課題の一つとして位置づけ、経営陣が先頭に立って取り組む方針を決定しました。資金の流れが複雑化し、国内外の規制強化が進む中で、組合員の皆様や地域の皆様の資産を守り、健全で透明性の高い金融・信用業務を確保するための取り組みを一層強化してまいります。

○重要取り組み要点

- 経営レベルのガバナンス強化
 - 理事会・監査機関を含む経営陣が AML/CFT（マネーロンダリング・資金洗浄防止・テロ資金供与防止）方針を承認・監督します。
 - 年度ごとにリスク評価を実施し、対策の優先度を明確化します。
- 顧客・取引のリスク適正化
 - 身元確認・取引目的の把握を徹底するリスクベースアプローチを適用します。
 - 疑わしい取引の早期発見・適切な報告・対応プロセスを整備します。
- 教育・啓発と内部統制の強化
 - 職員を対象とした定期研修を実施し、実務での適用力を高めます。
 - 内部通報の周知と保護措置を強化します。窓口は匿名での報告にも対応します。
- IT・セキュリティと監査の強化
 - 取引モニタリング体制の高度化、データ保護・アクセス管理の徹底を図ります。
 - 内部監査・外部監査を通じた評価・改善を継続します。
- 外部連携と透明性
 - 金融庁・警察・他金融機関などとの連携を強化し、最新の規制動向を組織内で共有します。
 - 施策の実績と改善点を定期的に公表・報告します。

皆様には、日頃のご理解とご協力を改めてお願い申し上げます。私たち経営陣は、トップから現場まで一体となって取り組み、組合員・利用者の皆様の信頼を守り抜く組織を築いてまいります。

結びに、組合員の皆様および地域社会の皆様の安心と安全が、JAの持続的発展の礎です。

今後ともご協力を賜りますよう、何卒よろしくお願い申し上げます。

敬具