



【講師用資料】

状況を利用した不正な利益

【1ページ】

コンプライアンス研修用資料 1

公私混同

状況を利用した不正な利益

【研修について】

- ・本研修の目安時間は、15分間です。
- ・講師の指示に従って、本資料を読み進めてください。
(勝手に本資料を読み進めないでください。)

進行シナリオ

1 タイトルと研修の注意事項(以下)を話す。

本日は、「状況を利用した不正な利益」について、研修を行います。
研修の時間は15分程度ですので、学習したことをしっかり覚えるようにしてください。

また、お配りした資料は、私の指示に従って、めくってください。勝手にめくって
読み進めないようにお願いします。
では、資料を1枚めくって、2ページを見てください。

2 資料を一枚めくる。(2ページに移る)

【社内・代理店限】

【2ページ】

2

【本研修の目的】

- ・隣の人や、後ろの人と意見交換をしながら、学ぶことを目的としています。積極的に発言しましょう。

進行シナリオ

1 研修の目的(以下)を話す。

この研修は、両隣や後ろの人と意見を交換しながら進めています。研修中には、いくつかの質問があります。正解・間違いは問いませんので、周りの人と積極的に意見交換してください。
では、3ページに移ってください。

2 3ページに移る。

【社内・代理店限】

【3ページ】

状況を利用した不正な利益 3

状況を利用した不正な利益

商品企画部に所属するAさんは、新商品の開発のため、熱心に情報を集めています。ある日、Aさんは自分の趣味の本を買うために書店に立ち寄りました。棚から手に取り、少し読んでみると、新商品のアイデア出しに多少役立ちそうな内容もあります。Aさんは、「資料代として、会社の経費にしても良いだろう」と考えています。

Q1 Aさんは、この書籍を会社の経費で購入しても良いでしょうか？

意見がなかなか出ない場合は、「Aさんが購入しようとしている書籍は、業務に必須なものですか？」など、発言しやすい問い合わせを行ってください。

【社内・代理店限】

進行シナリオ

1 シーンを話し、1つ目の問題を出す。(以下を話す)

状況を利用した不正な利益

商品企画部に所属するAさんは、新商品の開発のため、熱心に情報を集めています。

ある日、Aさんは自分の趣味の本を買うために書店に立ち寄りました。棚から手に取り、少し読んでみると、新商品のアイデア出しに多少役立ちそうな内容もあります。

Aさんは、「資料代として、会社の経費にしても良いだろう」と考えています。

では、皆さんに1つ目の質問をします。

「Aさんは、この書籍を会社の経費で購入しても良いでしょうか？」

1分程度で、周りの人と意見を出しあってください。それでは始めてください。

2 1分程度待ち、以下を話す。(1名に発表してもらう。)

いろいろな意見が出たようですね。

では、〇〇さん、Aさんは、この書籍を会社の経費で購入しても良いのかを発表してください。

3 発表を聞いて、以下を話す。

ありがとうございました。では、資料を1枚めくって、4ページで解答を確認してみましょう。

4 資料を一枚めくる。(4ページに移る)

【4ページ】

状況を利用した不正な利益 4

A 1 個人的な理由で購入したものと経費として請求してはダメ



個人的な理由で購入するものは、会社の業務に流用できる内容であっても、会社経費として請求してはいけません。

進行シナリオ

1 解答を話す。(以下を話す)

個人的な理由で購入するものは、会社の業務に流用できる内容であっても、会社経費として請求してはいけません。

では、5ページに移ってください。

2 5ページに移る。

【5ページ】

状況を利用した不正な利益 5

商品開発のチームリーダーに指名されたAさんは、プロジェクト用にソフトウェアをすぐに購入したいと考えました。しかし、社内手続きに時間が掛かります。Aさんは、どうせ購入するのだからと、付き合いの長い取引先のX社にソフトウェアを購入させ、「業務委託料」の名目で請求・支払をすることを思いつきました。

```
graph LR; A((Aさん)) -- "業務委託  
名目" --> X[X社]; X -- 購入 --> SoftwareStore[ソフトウェア販売店];
```

Q2

Aさんの考えた購入方法にはどんな問題がありますか？

意見がなかなか出ない場合は、「このような購入方法の社内ルールはありますか？」など、発言をしやすい問い合わせを行ってください。

進行シナリオ

1 シーンを話し、2つ目の問題を出す。(以下を話す)

商品開発のチームリーダーに指名されたAさんは、プロジェクト用にソフトウェアをすぐに購入したいと考えました。しかし、社内手続きに時間が掛かります。Aさんは、どうせ購入するのだからと、付き合いの長い取引先のX社にソフトウェアを購入させ、「業務委託料」の名目で請求・支払をすることを思いつきました。

では、皆さんに2つ目の質問をします。
「Aさんの考えた購入方法にはどんな問題がありますか？」
先ほどと同じように、30秒程度で、周りの人と意見を出しあってください。それでは始めてください。

2 30秒程度待ち、以下を話す。(1名に発表してもらう)

いろいろな意見が出たようですね。
では、○○さん、Aさんの考えた購入方法にはどんな問題があるのかを発表してください。

3 発表を聞いて、以下を話す。

ありがとうございました。では、資料を1枚めくって、6ページで解答を確認してみましょう。

4 資料を一枚めくる。(6ページに移る)

【6ページ】

状況を利用した不正な利益 6

A
2

- 会社のルールを破る行為
- 取引先を不正に加担させる行為

会社のルール一つひとつに理由があり、自分勝手な理屈で破ることは絶対に許されません。社内規定違反として、厳しく罰せられます。
※場合によっては、犯罪(詐欺等)になる可能性があります。

また、優位な立場の担当者からの要請に、取引先は「No」とは言いにくいものです。誤った協力を求めるのは絶対に止めましょう。
不正に加担した取引先は、状況により取引中止になります。

進行シナリオ

1 1つ目の解答を話す。(以下を話す)

Aさんの考えた購入方法は会社のルールを破る行為です。
会社のルール一つひとつには理由があり、自分勝手な理屈で破ってはいけません。社内規定違反として、処分されるだけでなく、場合によっては、犯罪(詐欺等)になる可能性があります。

2 2つ目の解答を話す。(以下を話す)

また、Aさんは取引先を不正に加担させる行為です。
Aさんの要請に対して、取引先は「No」とは言いにくいでしよう。取引先に誤った協力を求めるのは絶対に止めましょう。不正が発覚すれば、不正に加担した取引先との取引は中止になってしまいます。

では、7ページに移ってください。

3 7ページに移る。

【7ページ】

状況を利用した不正な利益 7

その後も、AさんはX社にプロジェクトに必要な物品を購入させ、X社に業務委託費として請求させています。やがて、そのなかにはAさんが個人的に使うものも含まれるようになってきました。

Q3 なぜAさんは、個人的な物も購入するようになったと思いますか？

意見がなかなか出ない場合は、「このような購入方法の場合、Aさんが使っている経費は、周りの人から見えますか？」など、発言をしやすい問い合わせを行ってください。

進行シナリオ

1 シーンを話し、3つ目の問題を出す。(以下を話す)

その後も、AさんはX社にプロジェクトに必要な物品を購入させ、X社に業務委託費として請求させています。やがて、そのなかにはAさんが個人的に使うものも含まれるようになってきました。

続いて、皆さんに3つ目の質問をします。
「なぜAさんは、個人的な物も購入するようになったと思いますか？」
30秒程度で、考えてみてください。

2 30秒程度待ち、以下を話す。

ありがとうございました。では、資料を1枚めくって、8ページで解答を確認してみましょう。

3 資料を一枚めくる。(8ページに移る)

【8ページ】

状況を利用した不正な利益 8

A 3 経費が厳密にチェックされない状況を知り
不正な利益を得ようする気持ちが芽生えた

請求内容と実際が進っていても、今まで問題になっていないし…

外部の人は個人の物と業務で使う物の区別はできない

広く考えれば、会社の業務に無関係な物じゃない！

自分の視野が広がって業績アップにつながる！

経費の中身について、厳密にはチェックされない

X社は口が堅いからバレることはない

会社にたくさん貢献しているから、これくらいは…

Aさん

進行シナリオ

1 解答を話す。(以下を話す)

一番の理由は、経費が厳密にチェックされない状況を知って、不正な利益を得ようする気持ちが芽生えてしまったことではないでしょうか。

このような購入方法はチェックの目をぐり抜けやすく、購入頻度や購入額がエスカレートしてしまいます。

では、9ページに移ってください。

2 9ページに移る。

【9ページ】

状況を利用した不正な利益 9

Q4

**内部監査で、Aさんの経費請求に
不審な点が見つかり、
虚偽請求が発覚しました。
Aさんはどのような責任を負うことになるでしょうか？**



意見がなかなか出ない場合は、「Aさんは、会社を騙して不正な利益を得ていました。そのような騙して利益を得る行為を何といいますか？」など、発言をしやすい問い合わせを行ってください。

進行シナリオ

1 4つ目の問題を出す。(以下を話す)

では、皆さんに最後の質問をします。
「内部監査で、Aさんの経費請求に不審な点が見つかり、虚偽請求が発覚しました。Aさんはどのような責任を負うことになるでしょうか？」
30秒程度で、考えてみてください。周りの人と意見を出しあってもかまいません。
それでは始めてください。

2 30秒程度待ち、以下を話す。(1名に発表してもらう)

いろいろな意見が出たようですね。
では、〇〇さん、Aさんはどのような責任を負うことになるのかを発表してください。

3 発表を聞いて、以下を話す。

ありがとうございました。では、資料を1枚めくって、10ページで解答を確認してみましょう。

4 資料を一枚めくる。(10ページに移る)

【10ページ】

状況を利用した不正な利益 10

A 4

- ・社内規定により解雇を含む重い懲戒処分を受ける
- ・詐欺罪、横領罪で告訴される
- ・虚偽請求した金額の弁済を求められる

「出来心」であっても、犯した不正は厳しく罰せられます。
また、不当に得た利益は、決して手元に残ることはありません。

お客様の大切なお金を預かりする生命保険会社においては、保険料・保険金等、保険契約に係る金銭についての「費消・流用」について、「募集人の登録抹消」、「代理店の委託解除」を含む、厳しい処分内容になっております。

進行シナリオ

1 解答を話す。(以下を話す)

Aさんは、解雇を含む重い懲戒処分を受けることになります。また会社はAさんに金額の弁済を求めます。さらには、「詐欺罪」や「横領罪」で告訴されることもあります。「出来心」であっても、犯した不正は厳しく罰せられます。

お客様の大切なお金を預かりする生命保険会社においては、保険料・保険金等、保険契約に係る金銭についての「費消・流用」について、「募集人の登録抹消」、「代理店の委託解除」を含む、厳しい処分内容になっており、たとえ「ほんの一時」と思っても、私的に利用することは断じて許されません。

2 まとめの言葉を話す。(以下を話す)

身勝手な解釈や小さな不正を許すことが、あなたを取り返しのつかない破滅に導きます。

では、11ページに移ってください。

3 11ページに移る。

会社と働く人たち、その家族を守るのは
あなたのコンプライアンス行動です。

お疲れ様でした。

【社内・代理店限】

進行シナリオ

1 締めの言葉を話す。(以下を話す)

会社と働く人たち、その家族を守るのは、あなたのコンプライアンス行動です。

以上で、本研修は終わりです。お疲れ様でした。