

# 共済会融資「別枠」の限度額で再確認

2017年10月にスタートした、「新人事制度」の枠組みの中で、月例賃金が現行月例賃金を下回る従業員が発生することで、銀行は、その差額を「調整手当」として補完するとしています。

ところが、調整手当は、臨時給与（賞与）には反映しないことにより、58%の従業員に調整手当が発生し、金額にして9万円に及ぶ場合もあり、5万円を超えるとされる対象者が287人と試算していました。

滋賀銀行従業員組合は、この状況は看過できないと考え、「激減緩和に関する要求」を行い、銀行から回答を得ています。

（本サイト「トピックス：2018.07.03：人事制度改定による激減緩和に関する要求および回答。」の通り。）

その、2項「従業員特別融資」の融資限度額を巡り、**銀行の誤った見解により、融資を受けられなかったという事例が発生し、従業員組合に相談がありました。**

## 要求

2. 従業員特別融資を次の条件で新設すること。

- (1) 融資限度は、人事制度改定時に発生する調整手当の6倍に定年年齢までの年数を乗じた金額とする。
- (2) 融資期限は定年の日とする。
- (3) 返済方法は期限一括も可能とする。

## 回答

○大前提として本件要求については、既存の従業員 融資で対応が可能であるとする。従業員から申し出があれば、丁寧に対応を行っていきたい。ただし、融資利率については、税法上の課税に関する問題などもあり、無利息とすることは考えていない。

○一方で、共済会融資については、別枠で3,000千円新設（現状限度額と合わせ最大6,000千円）することで決議された。従業員より人事制度改定時に発生する調整手当の6倍に定年年齢までの年数を乗じた金額を上限とする融資の申し出があれば、従業員融資および共済会融資で対応したい。

右下の図表は

現在55歳の方が、52歳の下期臨給の時20万円利用した。

その人が、55歳上期臨給の時に25万円を申し込んだところ、銀行から残余回数2回であり、10万円が利用可能枠となるが、既に20万円の利用があり、今回の申し込みは利用できないと断られた。

これは、制度の趣旨を理解しない間違いである。右上図表のように調整手当額を毎回借り入れた場合を考えれば、残存期間に関係なく、申し出の25万円は利用可能である。

**組合の指摘により、銀行が誤りを認めて融資は「申し出の通り」実行されました。**

◎利用限度の考え方。 (1目盛：調手5万円) (単位：万円)

|         | 51歳 | 51歳 | 52歳 | 52歳 | 53歳 | 53歳 | 54歳 | 54歳 | 55歳 | 55歳 | ～    | 定年 |
|---------|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|------|----|
| 1回目     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     | ～    |    |
| 2回目     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     | ～    |    |
| 3回目     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     | ～    |    |
| 4回目     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     | ～    |    |
| 5回目     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     | ～    |    |
| 6回目     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     | ～    |    |
| 7回目     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     | ～    |    |
| 8回目     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     | ～    |    |
| 9回目     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     | ～    |    |
| 10回目    |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     | ～    |    |
| 新規限度：万円 | 5   | 5   | 5   | 5   | 5   | 5   | 5   | 5   | 5   | 5   | 借入合計 | 50 |

◎下記事例は52歳の下期で20万円利用し、55歳上期に25万円を申し込んだところ、銀行から残余回数2回であり、10万円となるが、既に20万円の利用があり利用できないと断られた。これは、制度の趣旨を理解しない間違いである。

|         | 51歳 | 51歳 | 52歳 | 52歳 | 53歳 | 53歳 | 54歳 | 54歳 | 55歳 | 55歳 | ～    | 定年 |
|---------|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|------|----|
| 1回目     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     | ～    |    |
| 2回目     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     | ～    |    |
| 3回目     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     | ～    |    |
| 4回目     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     | ～    |    |
| 5回目     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     | ～    |    |
| 6回目     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     | ～    |    |
| 7回目     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     | ～    |    |
| 8回目     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     | ～    |    |
| 9回目     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     | ～    |    |
| 10回目    |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     | ～    |    |
| 新規限度：万円 | 5   | 10  | 15  | 5   | 10  | 15  | 20  | 25  | 30  | 5   | 借入合計 | 50 |