

第10章 信託会社等の検査・監督をめぐる動き

第1節 信託会社等に関する総合的な監督指針

本監督指針については、2004年12月の信託業法の改正を踏まえ策定されており、信託会社等の監督事務に関し、その基本的考え方、免許・登録審査に際しての留意事項、業務運営の状況に関して報告・改善を求める場合の留意事項等を総合的にまとめたものである。2019事務年度においては、以下のとおり本監督指針の改正を行っている。

1. 「金融検査・監督の考え方と進め方（検査・監督基本方針）」や金融庁の組織再編等を踏まえた改正（2019年12月18日）
2018年6月公表の「金融検査・監督の考え方と進め方（検査・監督基本方針）」や金融庁の組織再編等を踏まえて所要の改正を行ったもの（2019年12月18日より適用）。
2. 民法の一部を改正する法律及び民法の一部を改正する法律の施行に伴う関係法律の整備等に関する法律の施行に伴う改正（2020年2月6日）
民法の一部を改正する法律及び民法の一部を改正する法律の施行に伴う関係法律の整備等に関する法律の施行に伴う所要の改正を行ったもの（2020年4月1日より適用）。
3. 個人データの第三者提供における本人からの同意取得に係る改正（2020年3月4日）
近年の情報通信技術等の飛躍的な発展等を踏まえ、個人データの第三者提供における本人からの同意取得に係る所要の改正を行ったもの（2020年3月4日より適用）。
4. 暗号資産の受託等に係る改正（2020年4月3日）
暗号資産の受託等における態勢整備に係る所要の改正を行ったもの（2020年5月1日より適用）。

第2節 信託会社等の新規参入（別紙1参照）

第3節 信託会社等に対する金融モニタリング

信託会社は、信託業法に基づき、財務（支）局が検査を実施しており、2019事務年度は、2社に対して検査を実施した。

第4節 類似商号への対応

信託業法は、信託会社に対してその商号に「信託」という文字の使用を義務付けるとともに、一般公衆の誤認防止を図るため、銀行や証券会社などと同様、信託会社でない者に対してその商号中に信託会社であると誤認させるおそれのある文字の使用を禁じており（信託業法第14条第2項）、違反者には30万円以下の罰金が課せられる（信託業法第97条第3号）。

しかし、一方で、信託業法の改正により金融機関以外の者による信託業への参入が認められ、信託への関心が高まっている昨今、貸金業の登録を受けていない業者がその商号に「信託」という文字を使用して顧客を信用させ、貸付けを行おうとする例が見受けられるところである。

このような例をはじめ、商号に信託会社であると誤認させるおそれのある文字を使用している業者に対して、金融庁及び財務局は、主に次のような対応を取るとともに、金融庁ウェブサイト等において注意喚起を行っている。

- ① 文書による警告や捜査当局への連絡などを行う。
- ② 財務局登録を詐称する貸金業無登録業者については、金融庁及び財務局のウェブサイトに当該業者の一覧表を掲載しているところであるが、このうち、商号に「信託」を使用している業者については、一覧表の「備考」欄に信託業法（商号規制）違反である旨を記載する。

また、貸金業無登録業者も含め、商号に「信託」を使用している業者の情報を一般に提供するため、金融庁及び財務局のウェブサイトに「商号に「信託」の文字を使用している無免許・無登録業者一覧」を別途掲載する。

信託会社等の新規参入状況

2020年6月30日現在

	免許・登録等件数											
	計	関東	近畿	北海道	東北	東海	北陸	中国	四国	九州	福岡	沖縄
信託会社	25	20	4	0	0	1	0	0	0	0	0	0
運用型信託会社（免許制）	9	9	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
運用型外国信託会社（免許制）（注1）	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
管理型信託会社（登録制）	16	11	4	0	0	1	0	0	0	0	0	0
管理型外国信託会社（登録制）	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
同一会社集団（特定信託業者）（届出制）（注2）	48 (12)	41 (9)	3	0	0	4 (3)	0	0	0	0	0	0
特定大学技術移転事業承認事業者（承認TLO）（登録制）	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
自己信託	2	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
信託契約代理業者（登録制）	335 (14)	119 (6)	38 (1)	14 (1)	29 (1)	41 (2)	24 (1)	24 (1)	17 (1)	15	13	1
うち みなし信託契約代理業者	128	44	15	2	11	16	8	7	9	9	6	1
計	410 (26)	182 (15)	45 (1)	14 (1)	29 (1)	46 (5)	24 (1)	24 (1)	17 (1)	15	13	1

(注1) 外国信託会社は金融庁直轄

(注2) グループ企業内信託の件数は信託契約数（受託者総数は【14】社）

(注3) 括弧書きは、2019年7月1日から2020年6月30日までに免許・登録・届出を行った信託会社等の件数