

資料2

海外における金融機関管理職等の資格

1. 米国 : General Securities Principal

- ・ 自主規制機関 FINRA の自主ルール。
- ・ 投資銀行業務、証券業務の管理監督者 (Principal) の登録要件として試験合格を規定。
- ・ 選択解答形式 150 問(合格基準: 7割)
- ・ 以下の5セクションから構成
 - 1 Supervision of Investment Banking Activities
 - 2 Supervision of Trading and Market Making Activities
 - 3 Supervision of Brokerage Office Operations
 - 4 Sales Supervision; General Supervision of Employees; Regulatory Framework of FINRA
 - 5 Compliance with Financial Responsibility Rules

2. 米国 : 国法銀行取締役等の資質

- ・ OCC Licensing Manual 上の規定(免許取得の要件)。
- ・ CEO や取締役、上級管理者の資質として、法規制の基礎知識、経験、意欲、行動力を評価。

3. 英国 : Approved Person

- ・ 金融サービス市場法(FSMA)上の Fit and Proper 規制。
- ・ Controlled Function と定義される活動に従事する者は、F S Aの承認を受けなければならないと規定。
- ・ 適正・適合テスト(Fit and Proper Test)を満たすことが条件となっており、以下の3つの要素が必要とされている。
 - 1 Honesty, Integrity, Reputation (過去の刑事罰や認可拒否等の有無)
 - 2 Competence and Capability (能力の具備・維持・定期的見直し、金融機関による監督)
 - 3 Financial soundness (過去の破産履歴の有無)顧客を相手にした業務を遂行する者は試験合格が要件。

4. 香港 : 証券業者の常勤役員の認可基準

- ・ 証券・先物条例のガイドラインの規制。
- ・ 常勤役員全員がSFCより認可を受けなければならないと規定。
- ・ 学歴等、業務経験、マネジメント経験、規制知識の要件。
- ・ については香港証券專業学会(HKSI)の実施する試験に合格する必要がある。

5. 中国 : 取締役等の任職資格

- ・ 証券会社董事等の任職資格に関する監督管理弁法に規定。
- ・ 証券会社の取締役、監査役、管理職(財務責任者、コンプライアンス責任者等)に任職する者は、資格を取得する必要がある。
- ・ 経験(証券業務に3年以上、又は金融・法律・会計業務に5年以上、経済業務に10年以上)、大卒以上、資質試験合格の要件等。
役職のレベルによって要件の内容が異なる。
- ・ の試験は中国証券業協会が実施(委員会が認可)。
- ・ 筆記試験(択一、複数選択、論述:70点)、面接試験(30点)。合格基準はそれぞれ6割(42点、18点)以上。
- ・ 関連法令、証券・金融の基礎知識・業務知識、企業経営の基礎知識、経営管理能力、職業道德等。

6. シンガポール : 免許業者の Representative の要件

- ・ 法令に基づき策定されたノーティスに規定。
- ・ 証券業、先物業、資産運用業、金融顧問業の Representative(マネジメントレベルのみではない)。
- ・ 21歳以上、学歴、試験合格の要件。
- ・ の試験はIBF(Institute of Banking and Finance)及びSCI(Singapore College of Insurance)が実施。規則、規制、商品知識・分析を内容とし、営もうとする業務ごとに試験が区分されている。

以上