

監督指針における審査基準・処分基準

平成20年12月末時点

【主要行等向けの総合的な監督指針】

該当項目	基準
Ⅲ-2-3-2-5 信用リスク管理に係る監督手法・対応	審査
V-2 アームズ・レングス・ルール	審査
V-3-4 議決権の取得制限	審査
VII-1-2 銀行の財務や、経営に影響力を有する株主が存在する銀行の免許申請について	審査
VII-1-3 限定的な銀行業務を営む免許申請の取扱いについて	審査
VII-1-4 資産構成が国債等の有価証券に偏っている場合のリスク管理や収益性の観点	審査
VII-1-5 有人店舗を持たずインターネット・ATM等非対面取引を専門に行う場合の顧客保護等の観点	審査
VII-1-6-1 子銀行の事業親会社等からの独立性確保の観点	審査
VII-1-6-2 事業親会社等の事業リスクの遮断の観点	審査
VII-2-1 意義	審査
VII-2-2 銀行主要株主認可審査において確認すべき事項	審査
VIII-3-2-1-1 許可の要否	審査
VIII-3-2-1-2 許可申請書の受理に当たっての留意事項	審査
VIII-3-2-2-1 財産的基礎に関する審査	審査
VIII-3-2-2-2 業務遂行能力に関する審査	審査
VIII-3-2-2-3 社会的信用に関する審査	審査
VIII-3-2-2-4 他業の兼業に関する審査	審査
VIII-3-4-1-1 兼業承認の要否	審査
VIII-3-4-1-2 兼業承認申請書の受理に当たっての留意事項	審査
VIII-3-4-2 兼業承認の審査に当たっての留意事項	審査

監督指針における審査基準・処分基準

平成20年12月末時点

【信託会社等に関する総合的な監督指針】

該当項目		基準
3-2-1	免許申請書及び添付書類の受理に当たっての留意事項	審査
3-2-2	業務方法書の審査	審査
3-2-3	財産的基礎の審査	審査
3-2-4	人的構成に照らした業務遂行能力の審査	審査
3-2-5	免許拒否事由の審査	審査
3-4-2	業務方法書の変更認可	審査
3-4-3	取締役の兼職の制限	審査
3-4-4	兼業承認	審査
4-2-1	免許申請書及び添付書類の受理に当たっての留意事項	審査
4-2-2	免許申請書の審査	審査
4-3	運用型外国信託会社の監督事務	審査
5-2-1	管理型信託業の判断に当たっての留意事項	審査
5-2-2	登録申請書及び添付書類の受理に当たっての留意事項	審査
5-2-4	登録拒否事由の審査	審査
6-2-1	管理型信託業の判断に当たっての留意事項	審査
6-2-2	登録申請書及び添付書類の受理に当たっての留意事項	審査
6-2-4	登録拒否事由の審査	審査
6-3	管理型外国信託会社の監督事務	審査
7-2-2	登録申請書及び添付書類の受理に当たっての留意事項	審査
7-2-4	登録拒否事由の審査	審査
9-2-1	登録申請書及び添付書類の受理に当たっての留意事項	審査
9-2-3	登録拒否事由の審査	審査
10-2-3	登録申請書及び添付書類の受理に当たっての留意事項	審査
10-2-5	登録拒否事由の審査	審査
11-2-1	添付書類の受理に当たっての留意事項	審査
11-2-3	財産的基礎の審査	審査
11-2-4	人的構成に照らした業務遂行能力の審査	審査
11-4-3	業務の種類及び方法書の変更認可	審査
11-4-5	議決権の取得制限	審査

監督指針における審査基準・処分基準

平成20年12月末時点

【中小・地域金融機関向けの総合的な監督指針】

該当項目		基準
Ⅲ-4-4	大口信用供与	審査
Ⅲ-4-5	アームズ・レングス・ルール	審査
Ⅲ-4-8	議決権の取得制限	審査
Ⅲ-4-12-1	意義	審査
Ⅲ-4-12-2	銀行主要株主認可審査において確認すべき事項	審査
Ⅲ-4-15-1	経営強化計画の記載事項に関する留意事項	審査
Ⅲ-4-15-2	株式等の引受け等の決定に関する留意事項	審査
Ⅳ-3-2-1-1	許可の要否	審査
Ⅳ-3-2-1-2	許可申請書の受理に当たっての留意事項	審査
Ⅳ-3-2-2-1	財産的基礎に関する審査	審査
Ⅳ-3-2-2-2	業務遂行能力に関する審査	審査
Ⅳ-3-2-2-3	社会的信用に関する審査	審査
Ⅳ-3-2-2-4	他業の兼業に関する審査	審査
Ⅳ-3-4-1-1	兼業承認の要否	審査
Ⅳ-3-4-1-2	兼業承認申請書の受理に当たっての留意事項	審査
Ⅳ-3-4-2	兼業承認の審査に当たっての留意事項	審査
Ⅴ-1-4-1	経営強化計画の記載事項に関する留意事項	審査
Ⅴ-1-4-2	株式等の引受け等の決定に関する留意事項	審査
Ⅴ-5-1-3	認可事項の審査に際しての留意点	審査

監督指針における審査基準・処分基準

平成20年12月末時点

【保険会社向けの総合的な監督指針】

該当項目		基準
Ⅱ-2-1-4	経理処理	審査
Ⅲ-2-4	アームズ・レングス・ルール	審査
Ⅲ-2-6-1	契約条件の変更の申出	審査
Ⅲ-2-6-4	契約条件の変更に係る承認	審査
Ⅲ-2-10	議決権の取得制限	審査
Ⅲ-2-11	保険相互会社における社員配当規制の適用免除	審査
Ⅲ-2-16	基金の再募集	審査
Ⅳ-1-2	保障又は補償の内容	審査
Ⅳ-1-3	商品名称(普通保険約款又は特約の名称)	審査
Ⅳ-1-4	危険選択	審査
Ⅳ-1-5	告知項目	審査
Ⅳ-1-6	免責事由	審査
Ⅳ-1-7	告知義務違反に基づく契約解除期間	審査
Ⅳ-1-8	保険金額・保険期間・契約年齢範囲	審査
Ⅳ-1-9	保険契約等(顧客を含む。)への説明事項	審査
Ⅳ-1-10	解約返戻金の開示方法	審査
Ⅳ-1-11	保険約款の規定による貸付に関する事項	審査
Ⅳ-1-12	インターネットによる商品販売の取扱い	審査
Ⅳ-1-13	特別勘定又は積立勘定を設ける商品	審査
Ⅳ-1-14	団体保険又は団体契約の取扱い	審査
Ⅳ-1-15	団体扱・集団扱の取扱い	審査
Ⅳ-1-16	他人の生命の保険契約に係る被保険者同意の確認	審査
Ⅳ-2-1	逡増定期保険	審査
Ⅳ-2-2	任意加入制団体定期保険	審査
Ⅳ-3-1	総付保台数10台以上の自動車保険契約	審査
Ⅳ-3-2	販売用等自動車保険契約	審査
Ⅳ-3-3	特約自由方式等の取扱い	審査
Ⅳ-3-4	事業活動損害保険等の取扱い	審査
Ⅳ-3-5	約定履行費用保険の取扱い	審査
Ⅳ-4-1	基礎率変更権の設定について	審査
Ⅳ-4-2	基礎率変更権を行使する認可申請の取扱い	審査
Ⅳ-4-3	保険金等の支払時における保険契約者等の保護のための措置	審査
Ⅳ-5-1	保険料	審査
Ⅳ-5-2	責任準備金	審査
Ⅳ-5-3	契約者価額	審査
Ⅳ-5-4	過去の損害率等による割増引の適用	審査
Ⅳ-5-5	各種割増引制度等	審査
Ⅳ-5-6	参考純率改定への対応	審査
Ⅳ-6-1	保険商品の認可・届出に係る審査期間の取扱い	審査
Ⅳ-6-2	保険商品審査にあたっての手順	審査
Ⅴ-1-2	登録申請書の記載要領等	審査
Ⅴ-1-3	登録申請書の添付書類	審査
Ⅴ-1-4	添付書類の記載要領等	審査
Ⅴ-1-6	登録の拒否	審査
Ⅴ-7-3	長期保険契約媒介業務の認可の審査	審査
Ⅴ-7-4	業務方法の変更の認可の申請等	審査

監督指針における審査基準・処分基準

平成20年12月末時点

【少額短期保険業者向けの監督指針】

該当項目		基準
Ⅲ-2-1	登録	審査
Ⅲ-2-4	少額短期保険募集人の登録事務	審査
Ⅲ-2-6	アームズ・レングス・ルール	審査
Ⅲ-2-8-1	少額短期保険持株会社に係る承認等	審査
Ⅲ-2-8-3	少額短期保険主要株主に係る承認等	審査
Ⅳ-1-1	被保険者又は保険の目的の範囲	審査
Ⅳ-1-2	保険の種類区分	審査
Ⅳ-1-3	被保険者又は保険の目的の選択	審査
Ⅳ-1-4	保険契約の締結に関する事項	審査
Ⅳ-1-5	保険料の収受に関する事項	審査
Ⅳ-1-6	保険金及び払い戻される保険料及びその他の返戻金の支払に関する事項	審査
Ⅳ-1-7	保険証券、保険契約の申込書及びこれらに添付すべき書類に記載する事項	審査
Ⅳ-1-8	保険契約の特約に関する事項	審査
Ⅳ-2-1	保険金の支払事由等	審査
Ⅳ-2-2	保険契約の無効原因	審査
Ⅳ-2-3	保険者としての保険契約に基づく義務を免れるべき事由	審査
Ⅳ-2-4	保険料の増額又は保険金の削減等の保険契約者への不利益条項	審査
Ⅳ-2-5	保険者としての義務の範囲を定める方法及び履行の時期	審査
Ⅳ-2-6	保険契約者又は被保険者が保険約款に基づく義務の不履行のために受けるべき不利益に関する事項	審査
Ⅳ-2-7	保険契約の全部又は一部の解除の原因及び当該解除の場合における当事者の有する権利及び義務	審査
Ⅳ-2-8	契約者配当又は社員に対する剰余金の分配等	審査
Ⅳ-2-9	保険契約を更新する時の保険料その他の契約内容の見直しに関する事項	審査
Ⅳ-3	既契約に係る保険商品のうち売り止めにした商品の留意点	審査
V	経過措置期間の留意点等	審査

監督指針における審査基準・処分基準

平成20年12月末時点

【金融商品取引業者等向けの総合的な監督指針】

該当項目	基準
Ⅲ-3-1 登録	審査
Ⅳ-2-3 市場リスク管理態勢	審査
Ⅳ-2-6 国際的に活動する金融商品取引業者グループについて	審査
Ⅳ-4-1 登録	審査
Ⅳ-4-2-1 認可	審査
Ⅳ-4-2-2-1 その他業務の承認	審査
Ⅳ-4-2-2-2 弊害防止措置の適用除外承認	審査
Ⅴ-3-1 登録	審査
Ⅵ-3-1-1 投資運用業	審査
Ⅵ-3-1-2 投資法人	審査
Ⅵ-3-2-1 承認	審査
Ⅶ-3-1 登録	審査
Ⅷ-2-1 登録	審査
Ⅷ-2-2 承認及び届出等	審査
Ⅺ-2-1 登録	審査
Ⅻ-3-1 免許の審査基準	審査
Ⅻ-3-3 承認	審査
Ⅻ-3-4 許可	審査