

## 金融商品取引業者等向けの総合的な監督指針（本編） 新旧対照表

| 現 行                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 改 正 後                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b><u>Ⅲ. 監督上の評価項目と諸手続（共通編）</u></b>                                                                                                                                                                                                                                                     | <b><u>Ⅲ. 監督上の評価項目と諸手続（共通編）</u></b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| Ⅲ－１ 経営管理（共通編） （略）                                                                                                                                                                                                                                                                      | Ⅲ－１ 経営管理（共通編） （略）                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| Ⅲ－２ 業務の適切性（共通編）                                                                                                                                                                                                                                                                        | Ⅲ－２ 業務の適切性（共通編）                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| （中略）                                                                                                                                                                                                                                                                                   | （中略）                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| Ⅲ－２－４ 顧客等に関する情報管理態勢<br>顧客に関する情報は、金融商品取引の基礎をなすものであり、その適切な管理が確保されることが極めて重要である。<br>そのうち特に、個人である顧客に関する情報については、個人情報の保護に関する法律（以下「個人情報保護法」という。）、金商業等府令、金融分野における個人情報保護に関するガイドライン（以下「 <u>保護法ガイドライン</u> 」という。）及び金融分野における個人情報保護に関するガイドラインの安全管理措置等についての実務指針（以下「実務指針」という。）の規定に基づく適切な取扱いが確保される必要がある。 | Ⅲ－２－４ 顧客等に関する情報管理態勢<br>顧客に関する情報は、金融商品取引の基礎をなすものであり、その適切な管理が確保されることが極めて重要である。<br>そのうち特に、個人である顧客に関する情報については、個人情報の保護に関する法律（以下「個人情報保護法」という。）、金商業等府令、 <u>個人情報の保護に関する法律についてのガイドライン（通則編）、同ガイドライン（外国にある第三者への提供編）、同ガイドライン（第三者提供時の確認・記録義務編）及び同ガイドライン（匿名加工情報編）</u> （以下、合わせて「 <u>保護法ガイドライン</u> 」という。）、金融分野における個人情報保護に関するガイドライン（以下「 <u>金融分野ガイドライン</u> 」という。）並びに金融分野における個人情報保護に関するガイドラインの安全管理措置等についての実務指針（以下「実務指針」という。）の規定に基づく適切な取扱いが確保される必要がある。 |
| （中略）                                                                                                                                                                                                                                                                                   | （中略）                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |

## 金融商品取引業者等向けの総合的な監督指針（本編） 新旧対照表

| 現 行                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | 改 正 後                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>(1) 顧客等に関する情報管理態勢に係る留意事項</p> <p>① (略)</p> <p>② 顧客等に関する情報の取扱いについて、具体的な取扱基準を定めた上で、研修等により役職員に周知徹底を図っているか。特に、当該情報の他者への伝達については、上記の法令、保護法ガイドライン、実務指針の規定等に従い手続きが行われるよう十分な検討を行った上で取扱基準を定めているか。</p> <p>③～⑥ (略)</p> <p>(2) 個人情報管理に係る留意事項</p> <p>① 個人である顧客に関する情報については、金商業等府令第123条第1項第6号の規定に基づきその安全管理、従業者の監督及び当該情報の取扱いを委託する場合にはその委託先の監督について、当該情報の漏えい、滅失又は毀損の防止を図るために必要かつ適切な措置として以下の措置が講じられているか。</p> <p>(安全管理について必要かつ適切な措置)</p> <p>イ. <u>保護法ガイドライン第10条</u>の規定に基づく措置</p> <p>ロ. 実務指針Ⅰ及び別添2の規定に基づく措置</p> <p>(従業者の監督について必要かつ適切な措置)</p> <p>ハ. <u>保護法ガイドライン第11条</u>の規定に基づく措置</p> <p>ニ. 実務指針Ⅱの規定に基づく措置</p> <p>(委託先の監督について必要かつ適切な措置)</p> <p>ホ. <u>保護法ガイドライン第12条</u>の規定に基づく措置</p> | <p>(1) 顧客等に関する情報管理態勢に係る留意事項</p> <p>① (略)</p> <p>② 顧客等に関する情報の取扱いについて、具体的な取扱基準を定めた上で、研修等により役職員に周知徹底を図っているか。特に、当該情報の他者への伝達については、上記の法令、保護法ガイドライン、<u>金融分野ガイドライン</u>、実務指針の規定等に従い手続きが行われるよう十分な検討を行った上で取扱基準を定めているか。</p> <p>③～⑥ (略)</p> <p>(2) 個人情報管理に係る留意事項</p> <p>① 個人である顧客に関する情報については、金商業等府令第123条第1項第6号の規定に基づきその安全管理、従業者の監督及び当該情報の取扱いを委託する場合にはその委託先の監督について、当該情報の漏えい、滅失又は毀損の防止を図るために必要かつ適切な措置として以下の措置が講じられているか。</p> <p>(安全管理について必要かつ適切な措置)</p> <p>イ. <u>金融分野ガイドライン第8条</u>の規定に基づく措置</p> <p>ロ. 実務指針Ⅰ及び別添2の規定に基づく措置</p> <p>(従業者の監督について必要かつ適切な措置)</p> <p>ハ. <u>金融分野ガイドライン第9条</u>の規定に基づく措置</p> <p>ニ. 実務指針Ⅱの規定に基づく措置</p> <p>(委託先の監督について必要かつ適切な措置)</p> <p>ホ. <u>金融分野ガイドライン第10条</u>の規定に基づく措置</p> |

## 金融商品取引業者等向けの総合的な監督指針（本編） 新旧対照表

| 現 行                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 改 正 後                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>へ。実務指針Ⅲの規定に基づく措置</p> <p>② 個人である顧客に関する人種、信条、門地、本籍地、保健医療又は犯罪経歴についての情報その他の特別の非公開情報（注）を、金商業等府令第123条第1項第7号の規定に基づき<u>保護法ガイドライン第6条第1項各号</u>に列挙する場合を除き、利用しないことを確保するための措置が講じられているか。</p> <p>（注）その他特別の非公開情報とは、以下の情報をいう。</p> <p>(a) 労働組合への加盟に関する情報</p> <p>(b) 民族に関する情報</p> <p>(c) 性生活に関する情報</p> <p>（新設）</p> <p>（新設）</p> <p>（新設）</p> <p>（新設）</p> <p>③ （略）</p> <p>（3）・（4） （略）</p> <p>Ⅲ－2－5 苦情等への対処（金融ADR制度への対応も含む。）</p> <p>（1）・（2） （略）</p> <p>Ⅲ－2－5－1 苦情等対処に関する内部管理態勢の確立</p> | <p>へ。実務指針Ⅲの規定に基づく措置</p> <p>② 個人である顧客に関する人種、信条、門地、本籍地、保健医療又は犯罪経歴についての情報その他の特別の非公開情報（注）を、金商業等府令第123条第1項第7号の規定に基づき<u>金融分野ガイドライン第5条第1項各号</u>に列挙する場合を除き、利用しないことを確保するための措置が講じられているか。</p> <p>（注）その他特別の非公開情報とは、以下の情報をいう。</p> <p>(a) 労働組合への加盟に関する情報</p> <p>(b) 民族に関する情報</p> <p>(c) 性生活に関する情報</p> <p>(d) <u>個人情報保護に関する法律施行令第2条第4号に定める事項に関する情報</u></p> <p>(e) <u>個人情報保護に関する法律施行令第2条第5号に定める事項に関する情報</u></p> <p>(f) <u>犯罪により害を被った事実に関する情報</u></p> <p>(g) <u>社会的身分に関する情報</u></p> <p>③ （略）</p> <p>（3）・（4） （略）</p> <p>Ⅲ－2－5 苦情等への対処（金融ADR制度への対応も含む。）</p> <p>（1）・（2） （略）</p> <p>Ⅲ－2－5－1 苦情等対処に関する内部管理態勢の確立</p> |

## 金融商品取引業者等向けの総合的な監督指針（本編） 新旧対照表

| 現 行                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | 改 正 後                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>(1) (略)</p> <p>(2) 主な着眼点</p> <p>①～② (略)</p> <p>③ 苦情等対処の実施態勢</p> <p>イ. ～ニ. (略)</p> <p>ホ. 苦情等対処に当たっては、個人情報について、個人情報保護法、保護法ガイドライン及び実務指針の規定に基づく適切な取扱いを確保するための態勢を整備しているか(Ⅲ－2－4 (顧客情報の管理) 参照)。</p> <p>ヘ. ～チ. (略)</p> <p>④～⑥ (略)</p> <p>(中略)</p> <p><b><u>XII. 監督上の評価項目と諸手続（証券金融会社）</u></b></p> <p>XII－1 経営管理（証券金融会社） (略)</p> <p>XII－2 業務の適切性（証券金融会社）</p> <p>証券金融会社の業務の適切性については、Ⅲ－2（Ⅲ－2－3－1、Ⅲ－2－3－3、Ⅲ－2－3－4、Ⅲ－2－4（2）①及び②を除く。）、Ⅳ－3－1－6及びⅣ－3－1－7に準ずるほか、証券金融会社に関する内閣府令（以下「金融会社府令」という。）第3条の4第1項に規定する事業報告書「3 個人情報保護に関して講じている措置の状況」の記載については、以下の点</p> | <p>(1) (略)</p> <p>(2) 主な着眼点</p> <p>①～② (略)</p> <p>③ 苦情等対処の実施態勢</p> <p>イ. ～ニ. (略)</p> <p>ホ. 苦情等対処に当たっては、個人情報について、個人情報保護法、保護法ガイドライン、<u>金融分野ガイドライン</u>及び実務指針の規定に基づく適切な取扱いを確保するための態勢を整備しているか(Ⅲ－2－4 (顧客情報の管理) 参照)。</p> <p>ヘ. ～チ. (略)</p> <p>④～⑥ (略)</p> <p>(中略)</p> <p><b><u>XII. 監督上の評価項目と諸手続（証券金融会社）</u></b></p> <p>XII－1 経営管理（証券金融会社） (略)</p> <p>XII－2 業務の適切性（証券金融会社）</p> <p>証券金融会社の業務の適切性については、Ⅲ－2（Ⅲ－2－3－1、Ⅲ－2－3－3、Ⅲ－2－3－4、Ⅲ－2－4（2）①及び②を除く。）、Ⅳ－3－1－6及びⅣ－3－1－7に準ずるほか、証券金融会社に関する内閣府令（以下「金融会社府令」という。）第3条の4第1項に規定する事業報告書「3 個人情報保護に関して講じている措置の状況」の記載については、以下の点</p> |

## 金融商品取引業者等向けの総合的な監督指針（本編） 新旧対照表

| 現 行                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | 改 正 後                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>に留意するものとする。</p> <p>（１）安全管理措置の実施状況</p> <p>証券金融会社がその取り扱う個人である顧客に関する情報の安全管理、従業者の監督及び当該情報の取扱いを委託する場合の委託先の監督について、当該情報の漏えい、滅失又は毀損の防止を図るために必要かつ適切な措置として、それぞれ以下に掲げる措置について報告を求めるものとする。</p> <p>（安全管理について必要かつ適切な措置）</p> <p>① <u>保護法ガイドライン第10条の規定に基づく措置</u></p> <p>② <u>実務指針Ⅰ及び別添２の規定に基づく措置</u></p> <p>（従業者の監督について必要かつ適切な措置）</p> <p>① <u>保護法ガイドライン第11条の規定に基づく措置</u></p> <p>② <u>実務指針Ⅱの規定に基づく措置</u></p> <p>（委託先の監督について必要かつ適切な措置）</p> <p>① <u>保護法ガイドライン第12条の規定に基づく措置</u></p> <p>② <u>実務指針Ⅲの規定に基づく措置</u></p> <p>（２）特別の非公開情報の目的外利用を防止する措置の実施状況</p> <p>記載上の注意３（２）における「その他の特別の非公開情報」とは、<u>労働組合への加盟、民族又は性生活に関する情報をいい、「適切な業務の運営の確保その他必要と認められる目的」とは、保護法ガイドライン第６条第１項各号に規定する場合をいう。</u></p> <p>（新設）</p> | <p>に留意するものとする。</p> <p>（１）安全管理措置の実施状況</p> <p>証券金融会社がその取り扱う個人である顧客に関する情報の安全管理、従業者の監督及び当該情報の取扱いを委託する場合の委託先の監督について、当該情報の漏えい、滅失又は毀損の防止を図るために必要かつ適切な措置として、それぞれ以下に掲げる措置について報告を求めるものとする。</p> <p>（安全管理について必要かつ適切な措置）</p> <p>① <u>金融分野ガイドライン第８条の規定に基づく措置</u></p> <p>② <u>実務指針Ⅰ及び別添２の規定に基づく措置</u></p> <p>（従業者の監督について必要かつ適切な措置）</p> <p>① <u>金融分野ガイドライン第９条の規定に基づく措置</u></p> <p>② <u>実務指針Ⅱの規定に基づく措置</u></p> <p>（委託先の監督について必要かつ適切な措置）</p> <p>① <u>金融分野ガイドライン第10条の規定に基づく措置</u></p> <p>② <u>実務指針Ⅲの規定に基づく措置</u></p> <p>（２）特別の非公開情報の目的外利用を防止する措置の実施状況</p> <p>記載上の注意３（２）における「その他の特別の非公開情報」とは、<u>次に掲げる①から⑦までの情報をいい、「適切な業務の運営の確保その他必要と認められる目的」とは、金融分野ガイドライン第５条第１項各号に規定する場合をいう。</u></p> <p>① <u>労働組合への加盟に関する情報</u></p> <p>② <u>民族に関する情報</u></p> |

## 金融商品取引業者等向けの総合的な監督指針（本編） 新旧対照表

| 現 行   | 改 正 後                                                                                                                                                                                                       |
|-------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| (以下略) | <p>③ <u>性生活に関する情報</u></p> <p>④ <u>個人情報の保護に関する法律施行令第2条第4号に定める事項に関する情報</u></p> <p>⑤ <u>個人情報の保護に関する法律施行令第2条第5号に定める事項に関する情報</u></p> <p>⑥ <u>犯罪により害を被った事実に関する情報</u></p> <p>⑦ <u>社会的身分に関する情報</u></p> <p>(以下略)</p> |