

法令等遵守態勢の確認検査用チェックリスト（抄・改訂案）

（別添6）

項 目	法令等遵守態勢のチェック項目	法令等遵守態勢のチェック項目に係る説明	備 考
<p>・金融機関 とその経営 者等が遵守 すべき具体 的な法令等</p>	<p>1. 法規制の概要</p>	<p>1. 「金融機関」に対する法規制 (1) 法律 銀行法 長期信用銀行法 金融機関の信託業務の兼営に関する法律 信用金庫法 中小企業等協同組合法 協同組合による金融事業に関する法律 農林中央金庫法 農業協同組合法 水産業協同組合法 森林組合法 労働金庫法 信用保証協会法 農林漁業信用基金法 証券取引法 外国証券業者に関する法律 証券投資信託法 保険業法 出資法 貸金業法 投資顧問業法 ① 抵当証券業法 ② 商品ファンド法 ③ 不動産特定共同事業法 ④ 特定債権等に係る事業の規制に関する法律 ⑤ 前払式証票の規制等に関する法律 ⑥ 金融先物取引法 ⑦ 無尽業法 ⑧ 信託業法 ⑨ 農業信用保証保険法 ⑩ 中小漁業融資保証法 (2) 省令・告示</p>	

項 目	法令等遵守態勢のチェック項目	法令等遵守態勢のチェック項目に係る説明	備 考
		<p>2. 「株式会社」に対する法規則</p> <p>(1) 商法第2編</p> <p>(2) 商法特例法</p> <p>3. 「経済秩序及び市場秩序」に関する法規制</p> <p>(1) 独占禁止法</p> <p>(2) 不正競争防止法</p> <p>(3) 証券取引法</p> <p>(4) 商品取引所法</p> <p>(5) 金融先物取引法</p> <p>(6) 消費者保護法制</p> <p style="padding-left: 20px;">消費者保護基本法</p> <p style="padding-left: 20px;">利息制限法</p> <p style="padding-left: 20px;">出資法</p> <p style="padding-left: 20px;">貸金業法</p> <p style="padding-left: 20px;">割賦販売法</p> <p style="padding-left: 20px;">訪問販売法</p> <p style="padding-left: 20px;">無限連鎖講の防止に関する法律</p> <p>4. 「金融取引」に関する法規制</p> <p>(1) 民法・商法・手形法・小切手法</p> <p>(2) 特別背任罪（商法486条1項）・背任罪（刑法247条）・業務上横領罪（刑法253条）</p> <p>(3) 利息制限法</p> <p>(4) 出資法</p> <p>(5) <u>組織犯罪処罰法</u></p> <p>(6) 預金等に係る不当契約の取締に関する法律</p> <p>(7) <u>預金保険法</u></p>	

項 目	法令等遵守態勢のチェック項目	法令等遵守態勢のチェック項目に係る説明	備 考
<p>・金融機関とその経営者等が遵守すべき具体的な法令等</p>	<p>2. 「銀行経営」に関する法規制（主なもの）</p>	<p>1. 増資ルール違反（商法280条ノ2以下） 2. 虚偽のディスクロージャー（銀行法第63条・64条、金融機能再生法第78条・86条 証取法197条・207条、商法498条） 3. 粉飾決算・違法配当（商法290条、486条、489条） 4. 特定関係者（子会社等）との取引規制違反（銀行法13条ノ2） 5. 役員の兼任禁止違反（銀行法7条、65条） 6. 他業禁止業務（銀行法12条、65条） 7. 監督当局への報告（銀行法53条、63条） 8. 反社会的勢力との関係遮断（総会屋等への利益供与 —— 商法294条ノ2、497条） 9. 疑わしい取引の届出等（組織犯罪処罰法第54条） 10. 貸出金利にかかわる共同行為・預金レートの談合（独禁法3条）</p>	
<p>・金融機関とその経営者等が遵守すべき具体的な法令等</p>	<p>4. 「預金業務」に関する法規制（主なもの）</p>	<p>1. マル優預金の濫用（無資格者、資格喪失者、限度額超過）（所得税法10条） 2. マネーロンダリング（本人確認の懈怠 - 外為法18条、金融機関等による疑わしい取引の届出等—組織犯罪処罰法第54条、<u>犯罪収益等隠匿及び收受—組織犯罪処罰法第10条及び第11条</u>） 3. 預金者等に対する情報提供（銀行法12条ノ2） 4. 導入預金（預金等に係る不当契約の取締に関する法律） 5. <u>預金保険機構への預金等に関する資料提出に必要なデータベース及び電子情報処理組織の整備等（預金保険法55条の2）</u> 6. 不適当な紹介預金 7. ノン・バンクを利用した協力預金</p>	