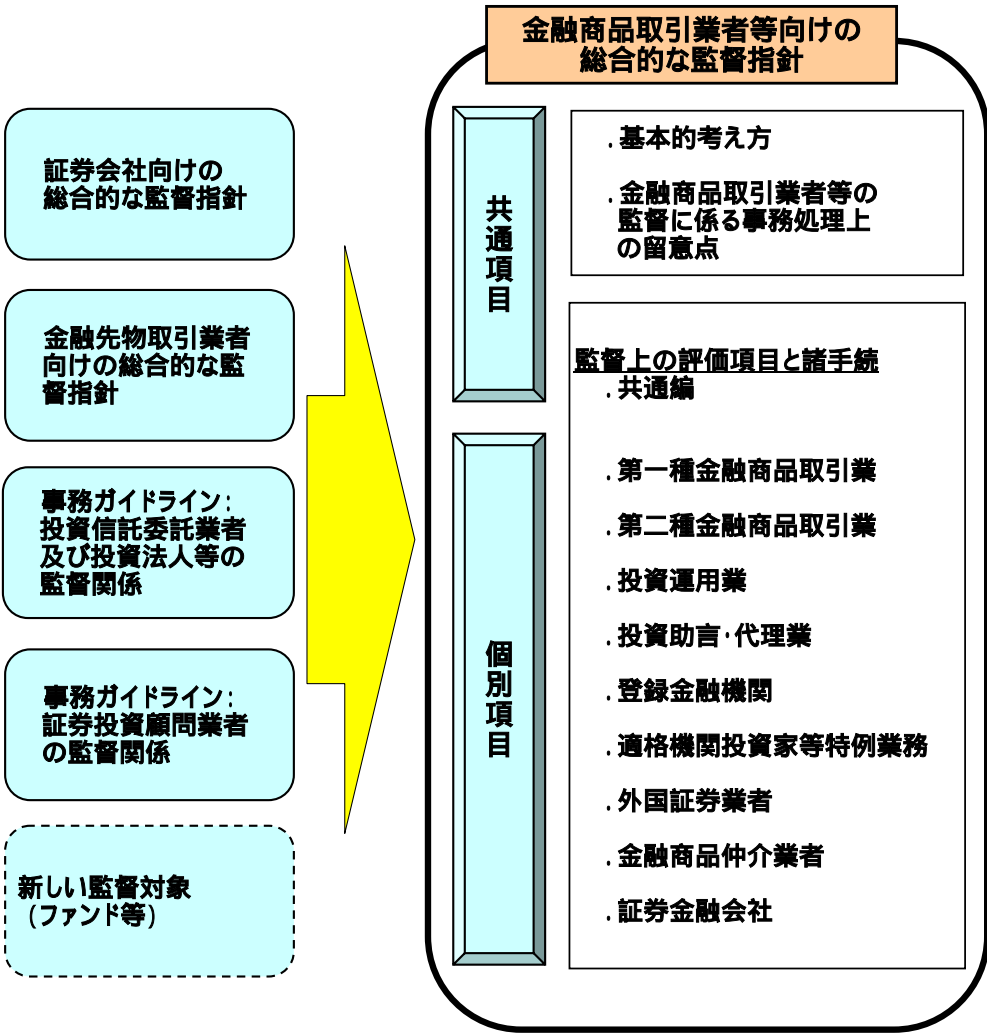


従来の業態別の監督指針から金融商品取引業者等向けの総合的な監督指針へ

基本的考え方



目的

趣旨

金融商品取引業の健全・適切な業務運営確保

公正な金融商品等の取引や有価証券の円滑な流通等の確保

市場仲介機能等の適切な発揮を通じ、資本市場機能の十全な発揮・公正な価格形成等を確保

国民経済の健全な発展・投資者の保護

金融商品取引法制の下で、多様化している金商業者等に対し、監督上の対応を的確に行うことで「貯蓄から投資へ」の動きを加速し、以下の四つの効果を通じ、我が国金融システムの安定と、内外の市場参加者にとって魅力ある市場の実現、企業の成長、及び経済発展に資する。

1. 強靱で高度なリスクシェアリング能力を有する金融システムの実現（間接金融中心の金融システムの脆弱性回避）
2. リスクマネーの円滑な供給とイノベーションの促進
3. 厚みのある市場の実現による資本の効率性・企業の収益性の向上
4. 多様な運用手段の提供による多彩で豊かな社会の実現

金融商品取引業者等に係る事務処理上の留意点

1. 一般的な監督事務
2. 監督部局間・検査部局との連携
3. 自主規制機関との連携
情報交換等を通じた問題意識等の共有
金商業者からの暴力団等の排除に関する協力
4. 法令解釈等外部からの照会への対応
5. 行政処分を行う際の留意点
業務改善命令、停止命令等の処分を検討する際には、行為の重大性・悪質性、行為の背景となった経営管理態勢及び業務運営態勢の適切性を勘案すること

監督上の評価項目と諸手続

共通項目

- 1. 法令遵守態勢
- 2. 勧誘・説明態勢
 - ・広告等の規制
 - ・重要事項(手数料情報、リスク情報等)の明示
 - ・「リスクがある旨」などについて大きな字で明瞭・正確な表示
 - ・誇大広告(断定的判断や利回り・損失保証と誤解させる表示等)をしていないか
 - ・広告審査体制
 - ・顧客に対する説明態勢(セミナー等での説明を含む)
 - ・適合性原則を踏まえた説明態勢の整備
- 3. 顧客情報の管理
- 4. 本人確認、疑わしい取引の届出義務
 - ・本人確認や「疑わしい取引の届出」を的確に実施するための態勢整備
- 5. 事務リスク管理態勢
- 6. システムリスク管理態勢
- 7. 危機管理態勢
- 8. 金融商品仲介業者の法令違反の防止措置
- 9. 企業の社会的責任(CSR)についての情報開示等

第一種金融商品取引業

- 1. 経営管理
 - ・役員の適格性、業務を適確に遂行する人的構成
 - ・役員についての欠格事由等
 - ・役職員に関する知識・経験、暴力団との関係、禁錮以上の刑(詐欺罪等)を踏まえて、人的構成の適格性を検討
 - 【Fit & Proper原則】
- 2. 財務の健全性等
 - ・自己資本規制比率の正確性等
- 3. 業務の適切性
 - ・有価証券関連業及び店頭デリバティブ取引業に係る業務の適切性
- 4. 市場仲介機能等の適切な発揮
 - ・市場仲介者のオペレーションの信頼性向上
 - ・発行体・投資家へのチェック機能の発揮
 - ・市場プレイヤーとしての自己規律の維持
- 5. 登録
 - ・登録時の人的構成についての検証
- 6. 承認及び届出等

投資運用業

- 1. 経営管理
 - 【Fit & Proper原則】
- 2. 業務の適切性
 - ・投資一任業に係る業務の適切性
 - ・業務執行態勢
 - ・誇大広告の禁止等
 - ・投信委託業等に係る業務の適切性
 - ・ファンド運用業に係る業務の適切性
 - ・不動産ファンド運用業の特に留意すべき事項
 - ・不動産のデューデリジェンス態勢の適切性
 - ・利益相反防止態勢
 - ・投資法人の業務の適切性
 - ・役員会が形骸化していないか等
- 3. 登録
 - ・登録時の人的構成についての検証

第二種金融商品取引業

- 1. 経営管理
 - 【Fit & Proper原則】
- 2. 業務の適切性
 - ・ファンドに関する説明義務に係る留意事項
 - ・ファンドに関するスキーム、事業の概要についての説明がなされているか
 - (マルチ商法やねずみ講まがいに注意)
 - ・市場デリバティブ取引業に係る業務の適切性
- 3. 登録
 - ・登録時の人的構成についての検証

投資助言・代理業

- 1. 経営管理
- 2. 業務の適切性
 - ・誇大広告の禁止
 - ・クーリングオフ
 - ・兼業業務に係る優越的地位の濫用防止
- 3. 登録

適格機関投資家等特例業務

- 業務の適切性
 - ・勧誘説明態勢
 - ・虚偽の表示・説明の禁止
 - ・ファンド運用業者へのモニタリング調査
 - ・ファンド名
 - ・ファンドの種類
 - ・運用財産総額