

| 現行                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 改正後                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>I-2-3-1 システムリスク管理</p> <p>システムリスクとは、コンピュータシステムのダウンまたは誤作動等のシステムの不備等に伴い利用者や資金移動業者が損失を被るリスクや、コンピュータが不正に使用されることにより利用者や資金移動業者が損失を被るリスクをいうが、資金移動業者はその業務の性質上、高度・複雑な情報システムを有していることが多く、さらにコンピュータのネットワーク化の拡大に伴い、重要情報に対する不正アクセス、漏えい等のリスクが大きくなっている。システムが安全かつ安定的に稼動することは資金決済システム及び資金移動業者に対する信頼性を確保するための大前提であり、システムリスク管理態勢の充実強化は極めて重要である。</p> <p>I-2-3-1-1 主な着眼点</p> <p>(1) システムリスクに対する認識等</p> <p>システムリスクについて<u>経営者</u>をはじめ、役職員がその重要性を十分認識し、定期的なレビューを行うとともに、全社的なリスク管理の基本方針が策定されているか。</p> <p style="text-align: center;"><u>(新設)</u></p> <p style="text-align: center;"><u>(新設)</u></p> | <p>I-2-3-1 システムリスク管理</p> <p>システムリスクとは、コンピュータシステムのダウンまたは誤作動等のシステムの不備等に伴い利用者や資金移動業者が損失を被るリスクや、コンピュータが不正に使用されることにより利用者や資金移動業者が損失を被るリスクをいうが、資金移動業者はその業務の性質上、高度・複雑な情報システムを有していることが多く、さらにコンピュータのネットワーク化の拡大に伴い、重要情報に対する不正アクセス、漏えい等のリスクが大きくなっている。システムが安全かつ安定的に稼動することは資金決済システム及び資金移動業者に対する信頼性を確保するための大前提であり、システムリスク管理態勢の充実強化は極めて重要である。</p> <p><u>なお、以下の各着眼点に記述されている字義どおりの対応が資金移動業者においてなされていない場合にあって、当該資金移動業者の規模、資金移動業務におけるコンピュータシステムの占める役割などの特性からみて、利用者保護の観点から、特段の問題がないと認められれば、不適切とするものではない。</u></p> <p>I-2-3-1-1 主な着眼点</p> <p>(1) システムリスクに対する認識等</p> <p>① システムリスクについて<u>代表取締役</u>をはじめ、役職員がその重要性を十分認識し、定期的なレビューを行うとともに、全社的なリスク管理の基本方針が策定されているか。</p> <p>② <u>代表取締役は、システム障害の未然防止と発生時の迅速な復旧対応について、経営上の重大な課題と認識し、態勢を整備しているか。</u></p> <p>③ <u>取締役会は、システムリスクの重要性を十分に認識した上で、システムを統括管理する役員を定めているか。なお、シ</u></p> |

| 現行                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 改正後                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p style="text-align: center;">(新設)</p> <p>(2) システムリスク管理態勢</p> <p>① 経営陣は、コンピュータシステムのネットワーク化の進展等により、リスクが顕在化した場合、その影響が連鎖し、広域化・深刻化する傾向にあるなど、経営に重大な影響を与える可能性があるということを十分踏まえ、リスク管理態勢を整備しているか。</p> <p>② システムリスク管理の基本方針が定められているか。システムリスク管理の基本方針には、セキュリティポリシー（組織の情報資産を適切に保護するための基本方針）及び外部委託先に関する方針が含まれているか。<u>システムリスク管理態勢の整備に当たっては、その内容について客観的な水準が判定できるものを根拠としているか。</u></p> <p>③ また、システムリスク管理態勢については、システム障害等の把握・分析、リスク管理の実施結果や技術進展等に応じて、不断に見直しを実施しているか。</p> <p style="text-align: center;">(新設)</p> | <p><u>ステム統括役員は、システムに関する十分な知識・経験を有し業務を適切に遂行できる者であることが望ましい。</u></p> <p>④ <u>代表取締役及び取締役（委員会設置会社にあつては執行役）は、システム障害発生等の危機時において、果たすべき責任やとるべき対応について具体的に定めているか。</u><br/> <u>また、自らが指揮を執る訓練を行い、その実効性を確保しているか。</u></p> <p>(2) システムリスク管理態勢</p> <p>① 取締役会は、コンピュータシステムのネットワーク化の進展等により、リスクが顕在化した場合、その影響が連鎖し、広域化・深刻化する傾向にあるなど、経営に重大な影響を与える可能性があるということを十分踏まえ、リスク管理態勢を整備しているか。</p> <p>② システムリスク管理の基本方針が定められているか。システムリスク管理の基本方針には、セキュリティポリシー（組織の情報資産を適切に保護するための基本方針）及び外部委託先に関する方針が含まれているか。</p> <p>③ <u>システムリスク管理態勢の整備に当たっては、その内容について客観的な水準が判定できるものを根拠としているか。</u><br/> <u>また、システムリスク管理態勢については、システム障害等の把握・分析、リスク管理の実施結果や技術進展等に応じて、不断に見直しを実施しているか。</u></p> <p>(3) システムリスク評価</p> <p>① システムリスク管理部門は、顧客チャネルの多様化による</p> |

| 現行                                     | 改正後                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|----------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>(3) 安全対策</p> <p>(略)</p> <p>(新設)</p> | <p><u>大量取引の発生や、ネットワークの拡充によるシステム障害の影響の複雑化・広範化など、外部環境の変化によりリスクが多様化していることを踏まえ、定期的に又は適時にリスクを認識・評価しているか。</u></p> <p><u>また、洗い出したリスクに対し、十分な対応策を講じているか。</u></p> <p>② システムリスク管理部門は、例えば1日当たりの取引可能件数などのシステムの制限値を把握・管理し、制限値を超えた場合のシステム面・事務面の対応策を検討しているか。</p> <p>③ ユーザー部門は、新サービスの導入時又はサービス内容の変更時に、システムリスク管理部門と連携するとともに、システムリスク管理部門は、システム開発の有無にかかわらず、関連するシステムの評価を実施しているか。</p> <p>(4) 安全対策</p> <p>(略)</p> <p>(5) システム企画・開発・運用管理</p> <p>① <u>現行システムに内在するリスクを継続的に洗い出し、その維持・改善のための投資を計画的に行っているか。</u></p> <p><u>なお、システムの企画・開発に当たっては、経営戦略の一環としてシステム戦略方針を明確にした上で、取締役会の承認を受けた中長期の開発計画を策定することが望ましい。</u></p> <p>② <u>開発案件の企画・開発・移行の承認ルールが明確になっているか。</u></p> <p>③ <u>開発プロジェクトごとに責任者を定め、開発計画に基づき進捗管理されているか。</u></p> |

| 現行                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 改正後                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>(4) システム監査</p> <p>① システム部門から独立した内部監査部門が、定期的にシステム監査を行っているか。</p> <p>(注) 外部監査人によるシステム監査を導入する方が監査の実効性があると考えられる場合には、内部監査に代え外部監査を利用して差し支えない。</p> <p>② システム監査に精通した要員を確保しているか。</p> <p>③ 監査対象は、システムリスクに関する業務全体をカバーしているか。</p> <p>④ システム監査の結果は、適切に<u>経営者</u>に報告されているか。</p> <p>(5) 外部委託管理</p> <p>(新設)</p> <p>(新設)</p> | <p>④ システム開発に当たっては、テスト計画を作成し、ユーザー部門も参加するなど、適切かつ十分にテストを行っているか。</p> <p>⑤ 現行システムの仕組みに精通し、システム企画・開発・運用管理について専門性を持った人材を確保しているか。<br/> <u>なお、現行システムの仕組み及び開発技術の継承並びに専門性を持った人材の育成のための具体的な計画を策定し、実施することが望ましい。</u></p> <p>(6) システム監査</p> <p>① システム部門から独立した内部監査部門が、<u>システム関係に精通した要員による定期的なシステム監査</u>を行っているか。</p> <p>(注) 外部監査人によるシステム監査を導入する方が監査の実効性があると考えられる場合には、内部監査に代え外部監査を利用して差し支えない。</p> <p>② 監査対象は、システムリスクに関する業務全体をカバーしているか。</p> <p>③ システム監査の結果は、適切に<u>取締役会</u>に報告されているか。</p> <p>(7) 外部委託管理</p> <p>① <u>外部委託先（システム子会社を含む。）の選定に当たり、選定基準に基づき評価、検討のうえ、選定しているか。</u></p> <p>② <u>外部委託契約において、外部委託先との役割分担・責任、</u></p> |

| 現行                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 改正後                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>システムに係る外部委託業務について、リスク管理が適切に行われているか。</p> <p>特に外部委託先(システム子会社を含む。)が複数の場合、管理業務が複雑化することから、より高度なリスク管理が求められることを十分認識した体制となっているか。</p> <p>システム関連事務を外部委託する場合についても、システムに係る外部委託に準じて、適切なリスク管理を行っているか。</p> <p style="text-align: center;">(新設)</p> <p style="text-align: center;">(新設)</p> <p>(6) データ管理態勢</p> <p style="text-align: center;">(略)</p> <p>(7) コンティンジェンシープラン</p> <p>① コンティンジェンシープランが策定され、緊急時体制が構築されているか。</p> <p>② コンティンジェンシープランの策定に当たっては、その内容について客観的な水準が判断できるものを根拠としている</p> | <p><u>監査権限、再委託手続き、提供されるサービス水準等を定めているか。</u></p> <p>③ システムに係る外部委託業務について、リスク管理が適切に行われているか。</p> <p>特に外部委託先が複数の場合、管理業務が複雑化することから、より高度なリスク管理が求められることを十分認識した体制となっているか。</p> <p>システム関連事務を外部委託する場合についても、システムに係る外部委託に準じて、適切なリスク管理を行っているか。</p> <p>④ <u>外部委託した業務について、委託元として委託業務が適切に行われていることを定期的にモニタリングしているか。</u></p> <p><u>また、外部委託先任せにならないように、例えば委託元として要員を配置するなどの必要な措置を講じているか。</u></p> <p><u>さらに、外部委託先における顧客データの運用状況を、委託元が監視、追跡できる態勢となっているか。</u></p> <p>⑤ <u>重要な外部委託先に対して、内部監査部門又はシステム監査人等による監査を実施しているか。</u></p> <p>(8) データ管理態勢</p> <p style="text-align: center;">(略)</p> <p>(9) コンティンジェンシープラン</p> <p>① コンティンジェンシープランが策定され、緊急時体制が構築されているか。</p> <p>② コンティンジェンシープランの策定に当たっては、その内容について客観的な水準が判断できるもの(例えば「金融機</p> |

事務ガイドライン(第三分冊:金融会社関係 14 資金移動業者関係) 新旧対照表

| 現行                                                                          | 改正後                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|-----------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>か。</p> <p>(新設)</p> <p>(新設)</p> <p>(新設)</p> <p>(新設)</p>                   | <p><u>関等におけるコンティンジェンシープラン(緊急時対応計画)策定のための手引書」(公益財団法人金融情報システムセンター編))を根拠としているか。</u></p> <p>③ <u>コンティンジェンシープランの策定に当たっては、災害による緊急事態を想定するだけでなく、資金移動業者の内部又は外部に起因するシステム障害等も想定しているか。</u><br/> <u>また、バッチ処理が大幅に遅延した場合など、十分なリスクシナリオを想定しているか。</u></p> <p>④ <u>コンティンジェンシープランは、他の資金移動業者におけるシステム障害事例や中央防災会議等の検討結果を踏まえるなど、想定シナリオの見直しを適宜行っているか。</u></p> <p>⑤ <u>コンティンジェンシープランに基づく訓練を定期的に実施しているか。</u><br/> <u>なお、コンティンジェンシープランに基づく訓練は、全社レベルで行い、外部委託先等と合同で、実施することが望ましい。</u></p> <p>⑥ <u>業務への影響が大きい重要なシステムについては、オフサイトバックアップシステム等を事前に準備し、災害、システム障害が発生した場合等に、速やかに業務を継続できる態勢を整備しているか。</u></p> |
| <p>(8) 障害発生時の対応</p> <p>① 利用者に対し、無用の混乱を生じさせないよう適切な措置を講じているか。</p> <p>(新設)</p> | <p>(10) 障害発生時の対応</p> <p>① <u>システム障害が発生した場合に、利用者に対し、無用の混乱を生じさせないよう適切な措置を講じているか。</u><br/> <u>また、システム障害の発生に備え、最悪のシナリオを想定した上で、必要な対応を行う態勢となっているか。</u></p> <p>② <u>システム障害の発生に備え、外部委託先を含めた報告態勢、指揮・命令系統が明確になっているか。</u></p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |

| 現行                                                                                                                                                                                                                       | 改正後                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p><u>(新設)</u></p> <p><u>(新設)</u></p> <p>② 障害が発生した場合、障害の内容・発生原因、復旧見込等について公表するとともに、利用者からの問い合わせに的確に対応するため、必要に応じ、<u>コールセンターの開設等を迅速に行っているか。</u></p> <p>また、障害の発生原因の究明、復旧までの影響調査、改善措置、再発防止策等を的確に講じているか。</p> <p><u>(新設)</u></p> | <p>③ <u>業務に重大な影響を及ぼすシステム障害が発生した場合に、速やかに代表取締役をはじめとする取締役</u>に報告するとともに、報告に当たっては、<u>最悪のシナリオの下で生じうる最大リスク等を報告する態勢（例えば、利用者に重大な影響を及ぼす可能性がある場合、報告者の判断で過小報告することなく、最大の可能性を速やかに報告すること）となっているか。</u></p> <p>また、必要に応じて、対策本部を立ち上げ、代表取締役等自らが適切な指示・命令を行い、速やかに問題の解決を図る態勢となっているか。</p> <p>④ <u>システム障害の発生に備え、ノウハウ・経験を有する人材をシステム部門内、部門外及び外部委託先等から速やかに招集するために事前登録するなど、応援体制が明確になっているか。</u></p> <p>⑤ <u>システム障害が発生した場合、障害の内容・発生原因、復旧見込等について公表するとともに、顧客からの問い合わせに的確に対応するため、必要に応じ、コールセンターや相談窓口の設置、認定資金決済事業者協会の協会員の場合には同協会に対応を依頼するなどの措置を迅速に行っているか。</u></p> <p>また、システム障害の発生に備え、関係業務部門への情報提供方法、内容が明確になっているか。</p> <p>⑥ <u>システム障害の発生原因の究明、復旧までの影響調査、改善措置、再発防止策等を的確に講じているか。</u></p> <p>また、システム障害の原因等の定期的な傾向分析を行い、それに応じた対応策をとっているか。</p> <p>⑦ <u>システム障害の影響を極小化するために、例えば障害箇所を迂回するなどのシステムの仕組みを整備しているか。</u></p> |

事務ガイドライン(第三分冊:金融会社関係 14 資金移動業者関係) 新旧対照表

| 現行                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 改正後                                                                   |      |     |     |                                         |  |                          |                           |                          |                                                                       |                          |                          |                          |                                                                  |                          |                     |                          |                                                  |                          |                                                   |                          |                                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |    |      |     |     |                                         |  |                          |                           |                          |                          |                          |                                                |                          |                              |                          |                                                |                          |                          |                          |                                                   |                          |                                                                      |                          |                     |                          |                    |                          |                                                          |                          |                                       |                          |                                                   |                          |                                    |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|------|-----|-----|-----------------------------------------|--|--------------------------|---------------------------|--------------------------|-----------------------------------------------------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|------------------------------------------------------------------|--------------------------|---------------------|--------------------------|--------------------------------------------------|--------------------------|---------------------------------------------------|--------------------------|-----------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|------|-----|-----|-----------------------------------------|--|--------------------------|---------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|------------------------------------------------|--------------------------|------------------------------|--------------------------|------------------------------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|---------------------------------------------------|--------------------------|----------------------------------------------------------------------|--------------------------|---------------------|--------------------------|--------------------|--------------------------|----------------------------------------------------------|--------------------------|---------------------------------------|--------------------------|---------------------------------------------------|--------------------------|------------------------------------|
| <p><u>(新設)</u></p> <p>(中略)</p> <p>資金移動業者登録審査事務チェックリスト<br/>(資金移動業を適正かつ確実に遂行する体制・この章の規定を遵守するために必要な体制)</p> <p>(略)</p> <table border="1"> <tr> <th>適否</th><th>審査内容</th></tr> <tr> <td>(略)</td><td>(略)</td></tr> <tr> <td colspan="2">システムリスク管理に関する社内規則等<br/>(ガイドラインI-2-3-1-1)</td></tr> <tr> <td><input type="checkbox"/></td><td>システムリスク管理の責任部署が明確化されているか。</td></tr> <tr> <td><input type="checkbox"/></td><td>全社的なリスク管理の基本方針が策定されているか。<br/><u>(新設)</u><br/><u>(新設)</u><br/><u>(新設)</u></td></tr> <tr> <td><input type="checkbox"/></td><td>システムリスク管理の基本方針が定められているか。</td></tr> <tr> <td><input type="checkbox"/></td><td>システムリスク管理の基本方針には、セキュリティポリシー及び外部委託先に関する方針が含まれているか。<br/><u>(新設)</u></td></tr> <tr> <td><input type="checkbox"/></td><td>安全対策の基本方針が策定されているか。</td></tr> <tr> <td><input type="checkbox"/></td><td>安全管理者とその権限を定めているか。<br/><u>(新設)</u><br/><u>(新設)</u></td></tr> <tr> <td><input type="checkbox"/></td><td>システム部門から独立した内部監査部門又は外部監査人が、定期的にシステム監査を行うこととしているか。</td></tr> <tr> <td><input type="checkbox"/></td><td>システム監査の結果は、適切に経営陣に報告されることとなっているか。</td></tr> </table> | 適否                                                                    | 審査内容 | (略) | (略) | システムリスク管理に関する社内規則等<br>(ガイドラインI-2-3-1-1) |  | <input type="checkbox"/> | システムリスク管理の責任部署が明確化されているか。 | <input type="checkbox"/> | 全社的なリスク管理の基本方針が策定されているか。<br><u>(新設)</u><br><u>(新設)</u><br><u>(新設)</u> | <input type="checkbox"/> | システムリスク管理の基本方針が定められているか。 | <input type="checkbox"/> | システムリスク管理の基本方針には、セキュリティポリシー及び外部委託先に関する方針が含まれているか。<br><u>(新設)</u> | <input type="checkbox"/> | 安全対策の基本方針が策定されているか。 | <input type="checkbox"/> | 安全管理者とその権限を定めているか。<br><u>(新設)</u><br><u>(新設)</u> | <input type="checkbox"/> | システム部門から独立した内部監査部門又は外部監査人が、定期的にシステム監査を行うこととしているか。 | <input type="checkbox"/> | システム監査の結果は、適切に経営陣に報告されることとなっているか。 | <p>(参考) システムリスクについての参考資料として、例えば「金融機関等コンピュータシステムの安全対策基準・解説書」(公益財団法人金融情報システムセンター編) などがある。</p> <p>(中略)</p> <p>資金移動業者登録審査事務チェックリスト<br/>(資金移動業を適正かつ確実に遂行する体制・この章の規定を遵守するために必要な体制)</p> <p>(略)</p> <table border="1"> <tr> <th>適否</th><th>審査内容</th></tr> <tr> <td>(略)</td><td>(略)</td></tr> <tr> <td colspan="2">システムリスク管理に関する社内規則等<br/>(ガイドラインI-2-3-1-1)</td></tr> <tr> <td><input type="checkbox"/></td><td>システムリスク管理の責任部署が明確化されているか。</td></tr> <tr> <td><input type="checkbox"/></td><td>全社的なリスク管理の基本方針が策定されているか。</td></tr> <tr> <td><input type="checkbox"/></td><td><u>システム障害の未然防止と発生時の迅速な復旧対応について、態勢を整備しているか。</u></td></tr> <tr> <td><input type="checkbox"/></td><td><u>システムを統括管理する役員を定めているか。</u></td></tr> <tr> <td><input type="checkbox"/></td><td><u>システム障害発生等の危機時において、とるべき対応について具体的に定めているか。</u></td></tr> <tr> <td><input type="checkbox"/></td><td>システムリスク管理の基本方針が定められているか。</td></tr> <tr> <td><input type="checkbox"/></td><td>システムリスク管理の基本方針には、セキュリティポリシー及び外部委託先に関する方針が含まれているか。</td></tr> <tr> <td><input type="checkbox"/></td><td><u>システムリスク管理部門は、システムの制限値を把握・管理し、制限値を超えた場合のシステム面・事務面の対応策を検討しているか。</u></td></tr> <tr> <td><input type="checkbox"/></td><td>安全対策の基本方針が策定されているか。</td></tr> <tr> <td><input type="checkbox"/></td><td>安全管理者とその権限を定めているか。</td></tr> <tr> <td><input type="checkbox"/></td><td><u>現行システムに内在するリスクを継続的に洗い出し、その維持・改善のための投資を計画的に行っているか。</u></td></tr> <tr> <td><input type="checkbox"/></td><td><u>開発案件の企画・開発・移行の承認ルールが明確になっているか。</u></td></tr> <tr> <td><input type="checkbox"/></td><td>システム部門から独立した内部監査部門又は外部監査人が、定期的にシステム監査を行うこととしているか。</td></tr> <tr> <td><input type="checkbox"/></td><td>システム監査の結果は、適切に取締役会に報告されることとなっているか。</td></tr> </table> | 適否 | 審査内容 | (略) | (略) | システムリスク管理に関する社内規則等<br>(ガイドラインI-2-3-1-1) |  | <input type="checkbox"/> | システムリスク管理の責任部署が明確化されているか。 | <input type="checkbox"/> | 全社的なリスク管理の基本方針が策定されているか。 | <input type="checkbox"/> | <u>システム障害の未然防止と発生時の迅速な復旧対応について、態勢を整備しているか。</u> | <input type="checkbox"/> | <u>システムを統括管理する役員を定めているか。</u> | <input type="checkbox"/> | <u>システム障害発生等の危機時において、とるべき対応について具体的に定めているか。</u> | <input type="checkbox"/> | システムリスク管理の基本方針が定められているか。 | <input type="checkbox"/> | システムリスク管理の基本方針には、セキュリティポリシー及び外部委託先に関する方針が含まれているか。 | <input type="checkbox"/> | <u>システムリスク管理部門は、システムの制限値を把握・管理し、制限値を超えた場合のシステム面・事務面の対応策を検討しているか。</u> | <input type="checkbox"/> | 安全対策の基本方針が策定されているか。 | <input type="checkbox"/> | 安全管理者とその権限を定めているか。 | <input type="checkbox"/> | <u>現行システムに内在するリスクを継続的に洗い出し、その維持・改善のための投資を計画的に行っているか。</u> | <input type="checkbox"/> | <u>開発案件の企画・開発・移行の承認ルールが明確になっているか。</u> | <input type="checkbox"/> | システム部門から独立した内部監査部門又は外部監査人が、定期的にシステム監査を行うこととしているか。 | <input type="checkbox"/> | システム監査の結果は、適切に取締役会に報告されることとなっているか。 |
| 適否                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 審査内容                                                                  |      |     |     |                                         |  |                          |                           |                          |                                                                       |                          |                          |                          |                                                                  |                          |                     |                          |                                                  |                          |                                                   |                          |                                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |    |      |     |     |                                         |  |                          |                           |                          |                          |                          |                                                |                          |                              |                          |                                                |                          |                          |                          |                                                   |                          |                                                                      |                          |                     |                          |                    |                          |                                                          |                          |                                       |                          |                                                   |                          |                                    |
| (略)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | (略)                                                                   |      |     |     |                                         |  |                          |                           |                          |                                                                       |                          |                          |                          |                                                                  |                          |                     |                          |                                                  |                          |                                                   |                          |                                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |    |      |     |     |                                         |  |                          |                           |                          |                          |                          |                                                |                          |                              |                          |                                                |                          |                          |                          |                                                   |                          |                                                                      |                          |                     |                          |                    |                          |                                                          |                          |                                       |                          |                                                   |                          |                                    |
| システムリスク管理に関する社内規則等<br>(ガイドラインI-2-3-1-1)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                                                                       |      |     |     |                                         |  |                          |                           |                          |                                                                       |                          |                          |                          |                                                                  |                          |                     |                          |                                                  |                          |                                                   |                          |                                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |    |      |     |     |                                         |  |                          |                           |                          |                          |                          |                                                |                          |                              |                          |                                                |                          |                          |                          |                                                   |                          |                                                                      |                          |                     |                          |                    |                          |                                                          |                          |                                       |                          |                                                   |                          |                                    |
| <input type="checkbox"/>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | システムリスク管理の責任部署が明確化されているか。                                             |      |     |     |                                         |  |                          |                           |                          |                                                                       |                          |                          |                          |                                                                  |                          |                     |                          |                                                  |                          |                                                   |                          |                                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |    |      |     |     |                                         |  |                          |                           |                          |                          |                          |                                                |                          |                              |                          |                                                |                          |                          |                          |                                                   |                          |                                                                      |                          |                     |                          |                    |                          |                                                          |                          |                                       |                          |                                                   |                          |                                    |
| <input type="checkbox"/>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 全社的なリスク管理の基本方針が策定されているか。<br><u>(新設)</u><br><u>(新設)</u><br><u>(新設)</u> |      |     |     |                                         |  |                          |                           |                          |                                                                       |                          |                          |                          |                                                                  |                          |                     |                          |                                                  |                          |                                                   |                          |                                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |    |      |     |     |                                         |  |                          |                           |                          |                          |                          |                                                |                          |                              |                          |                                                |                          |                          |                          |                                                   |                          |                                                                      |                          |                     |                          |                    |                          |                                                          |                          |                                       |                          |                                                   |                          |                                    |
| <input type="checkbox"/>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | システムリスク管理の基本方針が定められているか。                                              |      |     |     |                                         |  |                          |                           |                          |                                                                       |                          |                          |                          |                                                                  |                          |                     |                          |                                                  |                          |                                                   |                          |                                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |    |      |     |     |                                         |  |                          |                           |                          |                          |                          |                                                |                          |                              |                          |                                                |                          |                          |                          |                                                   |                          |                                                                      |                          |                     |                          |                    |                          |                                                          |                          |                                       |                          |                                                   |                          |                                    |
| <input type="checkbox"/>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | システムリスク管理の基本方針には、セキュリティポリシー及び外部委託先に関する方針が含まれているか。<br><u>(新設)</u>      |      |     |     |                                         |  |                          |                           |                          |                                                                       |                          |                          |                          |                                                                  |                          |                     |                          |                                                  |                          |                                                   |                          |                                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |    |      |     |     |                                         |  |                          |                           |                          |                          |                          |                                                |                          |                              |                          |                                                |                          |                          |                          |                                                   |                          |                                                                      |                          |                     |                          |                    |                          |                                                          |                          |                                       |                          |                                                   |                          |                                    |
| <input type="checkbox"/>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 安全対策の基本方針が策定されているか。                                                   |      |     |     |                                         |  |                          |                           |                          |                                                                       |                          |                          |                          |                                                                  |                          |                     |                          |                                                  |                          |                                                   |                          |                                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |    |      |     |     |                                         |  |                          |                           |                          |                          |                          |                                                |                          |                              |                          |                                                |                          |                          |                          |                                                   |                          |                                                                      |                          |                     |                          |                    |                          |                                                          |                          |                                       |                          |                                                   |                          |                                    |
| <input type="checkbox"/>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 安全管理者とその権限を定めているか。<br><u>(新設)</u><br><u>(新設)</u>                      |      |     |     |                                         |  |                          |                           |                          |                                                                       |                          |                          |                          |                                                                  |                          |                     |                          |                                                  |                          |                                                   |                          |                                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |    |      |     |     |                                         |  |                          |                           |                          |                          |                          |                                                |                          |                              |                          |                                                |                          |                          |                          |                                                   |                          |                                                                      |                          |                     |                          |                    |                          |                                                          |                          |                                       |                          |                                                   |                          |                                    |
| <input type="checkbox"/>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | システム部門から独立した内部監査部門又は外部監査人が、定期的にシステム監査を行うこととしているか。                     |      |     |     |                                         |  |                          |                           |                          |                                                                       |                          |                          |                          |                                                                  |                          |                     |                          |                                                  |                          |                                                   |                          |                                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |    |      |     |     |                                         |  |                          |                           |                          |                          |                          |                                                |                          |                              |                          |                                                |                          |                          |                          |                                                   |                          |                                                                      |                          |                     |                          |                    |                          |                                                          |                          |                                       |                          |                                                   |                          |                                    |
| <input type="checkbox"/>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | システム監査の結果は、適切に経営陣に報告されることとなっているか。                                     |      |     |     |                                         |  |                          |                           |                          |                                                                       |                          |                          |                          |                                                                  |                          |                     |                          |                                                  |                          |                                                   |                          |                                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |    |      |     |     |                                         |  |                          |                           |                          |                          |                          |                                                |                          |                              |                          |                                                |                          |                          |                          |                                                   |                          |                                                                      |                          |                     |                          |                    |                          |                                                          |                          |                                       |                          |                                                   |                          |                                    |
| 適否                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 審査内容                                                                  |      |     |     |                                         |  |                          |                           |                          |                                                                       |                          |                          |                          |                                                                  |                          |                     |                          |                                                  |                          |                                                   |                          |                                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |    |      |     |     |                                         |  |                          |                           |                          |                          |                          |                                                |                          |                              |                          |                                                |                          |                          |                          |                                                   |                          |                                                                      |                          |                     |                          |                    |                          |                                                          |                          |                                       |                          |                                                   |                          |                                    |
| (略)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | (略)                                                                   |      |     |     |                                         |  |                          |                           |                          |                                                                       |                          |                          |                          |                                                                  |                          |                     |                          |                                                  |                          |                                                   |                          |                                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |    |      |     |     |                                         |  |                          |                           |                          |                          |                          |                                                |                          |                              |                          |                                                |                          |                          |                          |                                                   |                          |                                                                      |                          |                     |                          |                    |                          |                                                          |                          |                                       |                          |                                                   |                          |                                    |
| システムリスク管理に関する社内規則等<br>(ガイドラインI-2-3-1-1)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                                                                       |      |     |     |                                         |  |                          |                           |                          |                                                                       |                          |                          |                          |                                                                  |                          |                     |                          |                                                  |                          |                                                   |                          |                                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |    |      |     |     |                                         |  |                          |                           |                          |                          |                          |                                                |                          |                              |                          |                                                |                          |                          |                          |                                                   |                          |                                                                      |                          |                     |                          |                    |                          |                                                          |                          |                                       |                          |                                                   |                          |                                    |
| <input type="checkbox"/>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | システムリスク管理の責任部署が明確化されているか。                                             |      |     |     |                                         |  |                          |                           |                          |                                                                       |                          |                          |                          |                                                                  |                          |                     |                          |                                                  |                          |                                                   |                          |                                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |    |      |     |     |                                         |  |                          |                           |                          |                          |                          |                                                |                          |                              |                          |                                                |                          |                          |                          |                                                   |                          |                                                                      |                          |                     |                          |                    |                          |                                                          |                          |                                       |                          |                                                   |                          |                                    |
| <input type="checkbox"/>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 全社的なリスク管理の基本方針が策定されているか。                                              |      |     |     |                                         |  |                          |                           |                          |                                                                       |                          |                          |                          |                                                                  |                          |                     |                          |                                                  |                          |                                                   |                          |                                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |    |      |     |     |                                         |  |                          |                           |                          |                          |                          |                                                |                          |                              |                          |                                                |                          |                          |                          |                                                   |                          |                                                                      |                          |                     |                          |                    |                          |                                                          |                          |                                       |                          |                                                   |                          |                                    |
| <input type="checkbox"/>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | <u>システム障害の未然防止と発生時の迅速な復旧対応について、態勢を整備しているか。</u>                        |      |     |     |                                         |  |                          |                           |                          |                                                                       |                          |                          |                          |                                                                  |                          |                     |                          |                                                  |                          |                                                   |                          |                                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |    |      |     |     |                                         |  |                          |                           |                          |                          |                          |                                                |                          |                              |                          |                                                |                          |                          |                          |                                                   |                          |                                                                      |                          |                     |                          |                    |                          |                                                          |                          |                                       |                          |                                                   |                          |                                    |
| <input type="checkbox"/>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | <u>システムを統括管理する役員を定めているか。</u>                                          |      |     |     |                                         |  |                          |                           |                          |                                                                       |                          |                          |                          |                                                                  |                          |                     |                          |                                                  |                          |                                                   |                          |                                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |    |      |     |     |                                         |  |                          |                           |                          |                          |                          |                                                |                          |                              |                          |                                                |                          |                          |                          |                                                   |                          |                                                                      |                          |                     |                          |                    |                          |                                                          |                          |                                       |                          |                                                   |                          |                                    |
| <input type="checkbox"/>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | <u>システム障害発生等の危機時において、とるべき対応について具体的に定めているか。</u>                        |      |     |     |                                         |  |                          |                           |                          |                                                                       |                          |                          |                          |                                                                  |                          |                     |                          |                                                  |                          |                                                   |                          |                                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |    |      |     |     |                                         |  |                          |                           |                          |                          |                          |                                                |                          |                              |                          |                                                |                          |                          |                          |                                                   |                          |                                                                      |                          |                     |                          |                    |                          |                                                          |                          |                                       |                          |                                                   |                          |                                    |
| <input type="checkbox"/>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | システムリスク管理の基本方針が定められているか。                                              |      |     |     |                                         |  |                          |                           |                          |                                                                       |                          |                          |                          |                                                                  |                          |                     |                          |                                                  |                          |                                                   |                          |                                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |    |      |     |     |                                         |  |                          |                           |                          |                          |                          |                                                |                          |                              |                          |                                                |                          |                          |                          |                                                   |                          |                                                                      |                          |                     |                          |                    |                          |                                                          |                          |                                       |                          |                                                   |                          |                                    |
| <input type="checkbox"/>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | システムリスク管理の基本方針には、セキュリティポリシー及び外部委託先に関する方針が含まれているか。                     |      |     |     |                                         |  |                          |                           |                          |                                                                       |                          |                          |                          |                                                                  |                          |                     |                          |                                                  |                          |                                                   |                          |                                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |    |      |     |     |                                         |  |                          |                           |                          |                          |                          |                                                |                          |                              |                          |                                                |                          |                          |                          |                                                   |                          |                                                                      |                          |                     |                          |                    |                          |                                                          |                          |                                       |                          |                                                   |                          |                                    |
| <input type="checkbox"/>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | <u>システムリスク管理部門は、システムの制限値を把握・管理し、制限値を超えた場合のシステム面・事務面の対応策を検討しているか。</u>  |      |     |     |                                         |  |                          |                           |                          |                                                                       |                          |                          |                          |                                                                  |                          |                     |                          |                                                  |                          |                                                   |                          |                                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |    |      |     |     |                                         |  |                          |                           |                          |                          |                          |                                                |                          |                              |                          |                                                |                          |                          |                          |                                                   |                          |                                                                      |                          |                     |                          |                    |                          |                                                          |                          |                                       |                          |                                                   |                          |                                    |
| <input type="checkbox"/>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 安全対策の基本方針が策定されているか。                                                   |      |     |     |                                         |  |                          |                           |                          |                                                                       |                          |                          |                          |                                                                  |                          |                     |                          |                                                  |                          |                                                   |                          |                                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |    |      |     |     |                                         |  |                          |                           |                          |                          |                          |                                                |                          |                              |                          |                                                |                          |                          |                          |                                                   |                          |                                                                      |                          |                     |                          |                    |                          |                                                          |                          |                                       |                          |                                                   |                          |                                    |
| <input type="checkbox"/>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 安全管理者とその権限を定めているか。                                                    |      |     |     |                                         |  |                          |                           |                          |                                                                       |                          |                          |                          |                                                                  |                          |                     |                          |                                                  |                          |                                                   |                          |                                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |    |      |     |     |                                         |  |                          |                           |                          |                          |                          |                                                |                          |                              |                          |                                                |                          |                          |                          |                                                   |                          |                                                                      |                          |                     |                          |                    |                          |                                                          |                          |                                       |                          |                                                   |                          |                                    |
| <input type="checkbox"/>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | <u>現行システムに内在するリスクを継続的に洗い出し、その維持・改善のための投資を計画的に行っているか。</u>              |      |     |     |                                         |  |                          |                           |                          |                                                                       |                          |                          |                          |                                                                  |                          |                     |                          |                                                  |                          |                                                   |                          |                                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |    |      |     |     |                                         |  |                          |                           |                          |                          |                          |                                                |                          |                              |                          |                                                |                          |                          |                          |                                                   |                          |                                                                      |                          |                     |                          |                    |                          |                                                          |                          |                                       |                          |                                                   |                          |                                    |
| <input type="checkbox"/>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | <u>開発案件の企画・開発・移行の承認ルールが明確になっているか。</u>                                 |      |     |     |                                         |  |                          |                           |                          |                                                                       |                          |                          |                          |                                                                  |                          |                     |                          |                                                  |                          |                                                   |                          |                                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |    |      |     |     |                                         |  |                          |                           |                          |                          |                          |                                                |                          |                              |                          |                                                |                          |                          |                          |                                                   |                          |                                                                      |                          |                     |                          |                    |                          |                                                          |                          |                                       |                          |                                                   |                          |                                    |
| <input type="checkbox"/>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | システム部門から独立した内部監査部門又は外部監査人が、定期的にシステム監査を行うこととしているか。                     |      |     |     |                                         |  |                          |                           |                          |                                                                       |                          |                          |                          |                                                                  |                          |                     |                          |                                                  |                          |                                                   |                          |                                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |    |      |     |     |                                         |  |                          |                           |                          |                          |                          |                                                |                          |                              |                          |                                                |                          |                          |                          |                                                   |                          |                                                                      |                          |                     |                          |                    |                          |                                                          |                          |                                       |                          |                                                   |                          |                                    |
| <input type="checkbox"/>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | システム監査の結果は、適切に取締役会に報告されることとなっているか。                                    |      |     |     |                                         |  |                          |                           |                          |                                                                       |                          |                          |                          |                                                                  |                          |                     |                          |                                                  |                          |                                                   |                          |                                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |    |      |     |     |                                         |  |                          |                           |                          |                          |                          |                                                |                          |                              |                          |                                                |                          |                          |                          |                                                   |                          |                                                                      |                          |                     |                          |                    |                          |                                                          |                          |                                       |                          |                                                   |                          |                                    |



事務ガイドライン(第三分冊:金融会社関係 14 資金移動業者関係) 新旧対照表

| 現行                       |                                                                                                                                    | 改正後                      |                                                                                                                                    |
|--------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <input type="checkbox"/> | <u>(新設)</u><br>システムに係る外部委託業務について、リスク管理が適切に行われる態勢が定められているか。                                                                         | <input type="checkbox"/> | <u>外部委託先（システム子会社を含む。）の選定基準等を定めているか。</u>                                                                                            |
| <input type="checkbox"/> | システム関連事務を外部委託する場合についても、システムに係る外部委託に準じて適切なリスク管理を行っているか。                                                                             | <input type="checkbox"/> | システムに係る外部委託業務について、リスク管理が適切に行われる態勢が定められているか。                                                                                        |
|                          | <u>(新設)</u>                                                                                                                        | <input type="checkbox"/> | システム関連事務を外部委託する場合についても、システムに係る外部委託に準じて適切なリスク管理を行っているか。                                                                             |
|                          | <u>(新設)</u>                                                                                                                        | <input type="checkbox"/> | <u>外部委託した業務について、委託元として委託業務が適切に行われていることを定期的にモニタリングしているか。</u>                                                                        |
| <input type="checkbox"/> | データ管理態勢として、以下の事項が整備されているか。<br>①データ管理者を置いているか。<br>②データ保護、データ不正使用防止、不正プログラム防止策等について適切かつ十分な管理態勢を整備しているか。<br>③データがき損した場合に備えた措置を取っているか。 | <input type="checkbox"/> | <u>重要な外部委託先に対して、内部監査部門又はシステム監査人等による監査を実施しているか。</u>                                                                                 |
| <input type="checkbox"/> | コンティンジェンシープランが策定され、緊急時体制が構築されているか。                                                                                                 | <input type="checkbox"/> | データ管理態勢として、以下の事項が整備されているか。<br>①データ管理者を置いているか。<br>②データ保護、データ不正使用防止、不正プログラム防止策等について適切かつ十分な管理態勢を整備しているか。<br>③データがき損した場合に備えた措置を取っているか。 |
|                          | <u>(新設)</u>                                                                                                                        | <input type="checkbox"/> | コンティンジェンシープランが策定され、緊急時体制が構築されているか。                                                                                                 |
|                          | <u>(新設)</u>                                                                                                                        | <input type="checkbox"/> | <u>コンティンジェンシープランに基づく訓練を定期的実施することとしているか。</u>                                                                                        |
|                          | <u>(新設)</u>                                                                                                                        | <input type="checkbox"/> | <u>業務への影響が大きい重要なシステムについては、災害、システム障害が発生した場合等に、速やかに業務を継続できる態勢を整備しているか。</u>                                                           |
| <input type="checkbox"/> | システム障害発生時の利用者対応について定めているか。                                                                                                         | <input type="checkbox"/> | <u>システム障害の発生に備え、外部委託先を含めた報告態勢、指揮・命令系統等が明確になっているか。</u>                                                                              |
| (略)                      | (略)                                                                                                                                | <input type="checkbox"/> | システム障害発生時の利用者対応について定めているか。                                                                                                         |
|                          |                                                                                                                                    | (略)                      | (略)                                                                                                                                |