

## この1年の主な出来事

年月	総務企画局に係る動き	監督局に係る動き	検査局に係る動き	その他内外の動き
平成15年 7月	1 「平成15年度金融庁政策評価実施計画」を公表			
	2 「ハルキ-金融情報部門との疑わしい取引に関する情報交換取極の署名」を公表	2 東海東京証券(株)に対する行政処分  " クレディアグリコル インドスミス証券会社東京支店に対する行政処分		
	3 「タリバーン関係者等と関連すると疑われる取引の届出について(追加要請その20)」を発出	8 しんきん証券(株)に対する行政処分  9 平成14年度金融庁委託調査「諸外国における不良債権のディスクロージャーの状況」の公表  " 平成14年度金融庁委託調査「海外諸国の金融機関における償却・引当制度及び実務上の対応」の公表		
	11 「証券会社の行為規制等に関する内閣府令及び外国証券業者に関する内閣府令の一部を改正する内閣府令」公布(8/1施行)	16 「新しい中小企業金融の法務に関する研究会報告書」及び「中小企業の事業及び財務再構築のモデル取引に関する基本的考え方」を公表		
		17 東濃信用金庫に対し担保附社債に関する信託事業の免許を付与		17 電子政府構築計画公表

年 月	総務企画局に係る動き	監督局に係る動き	検査局に係る動き	その他内外の動き
	18 「パーセル銀行監督委員会電子バンキンググループ(EBG)による「電子バンキングにおけるリスク管理の原則」及び「クロスボーダー電子バンキングの管理と監督」の公表	18 みずほグループの産業活力再生特別措置法に基づく事業再構築計画を認定		
		23 野村不動産投信(株)に対し投資信託委託業務を認可		
		// 安田投信投資顧問(株)に対し投資一任契約に係る業務を認可		
		24 みずほグループの産業活力再生特別措置法に基づく認定事業再構築計画の変更を認定		
		25 エイチ・エス・ピー・シー証券東京支店に対する行政処分		25 「貸金業の規制等に関する法律及び出資の受入れ、預り金及び金利等の取締りに関する法律の一部を改正する法律」(ヤミ金融対策法)成立(8/1公布、16/1/1(一部15/9/1)施行)
	28 「金融審議会金融分科会第二部会」開催(第14回)			27 「あすへの投資を考えるタウンミーティング広島」開催
	// 「信託業のあり方に関する中間報告書」(金融審議会金融分科会第二部会報告)を公表			28 第156回国会(常会)閉会
	// 「自己資本比率規制に関する経過報告書」(金融審議会金融分科会第二部会報告)を公表			
	// 「金融機関に対する公的資金制度のあり方について」(金融審議会金融分科会第二部会報告)を公表			
	29 「貸し渋り・貸し剥がしホットライン情報の受付・活用状況」(第2回)を公表		29 「金融持株会社に係る検査マニュアル」通達を発出	

年月	総務企画局に係る動き	監督局に係る動き	検査局に係る動き	その他内外の動き
8月	1 企業会計審議会第一部の公開草案の公表	1 「15年3月期における不良債権の状況等(ポイント)」を公表 // (株)福岡シティ銀行に対する行政処分 // 公的資本増強行(15行)に対する行政処分		5 大臣海外出張(米国政府要人等との面談)(~9日、米国)
	8 「保険業法施行令の一部を改正する政令」公布(8/24施行)	7 「公的資金による資本増強行(主要行)に対するガバナンスの強化について」の一部改正 // 「経営健全化計画の履行状況報告(15年3月期)」を公表 // 「経営健全化計画の見直しについて」(6行分)を公表		
	12 大阪証券取引所に対する行政処分		18 主要行に対する特別検査フォローアップ着手 // 「平成15検査事務年度検査基本方針及び基本計画」を公表	
	22 「保険業法施行規則の一部を改正する内閣府令」公布(8/24施行)		20 財務局検査監理官等会議開催	24 「中小企業金融に関するタウンミーティングイン京都」開催

年月	総務企画局に係る動き	監督局に係る動き	検査局に係る動き	その他内外の動き
	28 「平成16年度機構・定員及び予算要求」を公表 // 「平成16年度 税制改正要望」を公表 29 「平成14年度実績評価書」、「平成15年度事業評価書」及びそれらの要旨を公表	26 みずほインベスターズ証券(株)に対する行政処分		28 大臣海外出張(香港政府要人等との面談)(~30日、香港)
9月	9 「金融トラブル連絡調整協議会」開催(第22回) 10 「特定債権等に係る事業の規制に関する法律施行令の一部を改正する政令」公布(同日施行) 11 「タリバーン関係者等と関連すると疑われる取引の届出(追加要請その21)」を発出 12 「証券会社の行為規制等に関する内閣府令及び金融機関の証券業務に関する内閣府令の一部を改正する内閣府令」公布(9/30施行) 18 「金融庁の1年(平成14事務年度版)」を公表	12 北陸労働金庫に対する行政処分 // 四国労働金庫に対する行政処分 19 「経営健全化計画の見直しについて」(15行分)を公表	9 「主要行における自己査定と検査結果との格差について」を公表	22 小泉第二次改造内閣発足、竹中金融・経済財政政策担当大臣就任

年月	総務企画局に係る動き	監督局に係る動き	検査局に係る動き	その他内外の動き
	<p>24 「企業内容等の開示に関する内閣府令等の一部を改正する内閣府令」公布(9/25施行)</p> <p>「証券取引所に関する内閣府令等の一部を改正する内閣府令」公布(9/25施行)</p> <p>25 「金融審議会金融分科会第一部会」開催(第9回)</p> <p>30 「IOSCO(証券監督者国際機構)専門委員会による「信用格付機関の活動に関する原則」「セルサイド証券アナリストの利益相反に対処するための原則」の公表</p>	<p>24 (株)ほくぎんフィナンシャルグループの設立を認可(9月26日設立)</p> <p>〃 (株)北陸銀行の産業活力再生特別措置法に基づく事業再構築計画を認定</p>		<p>25 伊藤内閣府副大臣就任(金融・経済財政政策担当)</p> <p>26 第157回国会(臨時会)召集</p>
10月	<p>1 「タリバーン関係者等と関連すると疑われる取引の届出について(追加要請その22)」を発出</p> <p>3 「企業会計審議会第一部会」開催(第28回)</p> <p>7 「学校における金融教育の一層の推進に資する副教材」を公表</p> <p>11 バーゼル銀行監督委員会による「バーゼルⅢ:主要事項に関する大幅な進展について」の公表</p> <p>14 公認会計士の懲戒処分</p> <p>16 「金融機関の自己資本充実に係る税制研究会」の開催(第1回)</p>	<p>7 「リレーションシップバンキングの機能強化計画の概要」を公表</p>		<p>10 衆議院解散、第157回国会(臨時会)閉会</p> <p>11 大臣海外出張(東アジア経済サミット)(~14日、シンガポール)</p>

年 月	総務企画局に係る動き	監督局に係る動き	検査局に係る動き	その他内外の動き
	<p>17 「金融審議会金融分科会第一部会」開催(第10回)</p> <p>21 「企業会計審議会第一部会」開催(第29回)</p> <p>24 「金融税制に関する研究会」開催(第1回)</p> <p>〃 「貸し渋り・貸し剥がしホットライン情報の受付・活用状況」(第3回)を公表</p> <p>29 「貸金業の規制等に関する法律施行令の一部を改正する政令」公布(16/1/1(一部15/10/29)施行)</p> <p>〃 「貸金業の規制等に関する法律施行規則の一部を改正する内閣府令」公布(16/1/1(一部15/10/29と16/5/1)施行)</p> <p>31 「企業会計審議会総会」開催</p> <p>〃 「企業結合に係る会計基準の設定に関する意見書」(企業会計審議会)を公表</p> <p>〃 「金融活動作業部会(FATF)特別勧告(電信送金)の実施に関するお知らせ」を発出</p>	<p>31 主要行に対し、繰延税金資産の情報開示の拡充を要請</p>		<p>21 「中小企業金融に関するシンポジウムイン大阪」開催(近畿財務局)</p> <p>23 「中小企業金融に関するシンポジウムイン名古屋」開催(東海財務局)</p>
11月	<p>5 「金融審議会金融分科会第一部会」開催(第11回)</p> <p>6 「資金洗浄対策の観点から監視を強化すべき取引について」を発出</p>	<p>6 日本興亜生命保険(株)、日本興亜損害保険(株)及びピーシーエー生命(株)に対する行政処分</p>		

年月	総務企画局に係る動き	監督局に係る動き	検査局に係る動き	その他内外の動き
			7 主要行に対する特別検査フォローアップ結果連絡	
		10 日興コーディアル・アドバイザーズ(株)に対し投資一任契約に係る業務を認可		
	12 「金融機関の自己資本充実に関する税制研究会」開催(第2回)			
	13 「貸金業に係る実態調査結果」を公表			
		14 「りそなホールディングス・りそな銀行の経営健全化計画の見直し」を公表	14 「特別検査フォローアップの結果について」を公表	
	17 「専門職大学院における会計教育と公認会計士試験制度との連携について」(金融審議会公認会計士制度部会専門的教育課程のついてのワーキングチーム報告)を公表	17 住友不動産投資顧問(株)に対し投資信託委託業を認可		
		18 株式会社りそなホールディングス、株式会社りそな銀行の産業活力再生特別措置法に基づく事業再構築の変更を認定		
		19 アールジーエー・リインシュアランス・カンパニーに対し外国損害保険業の免許を付与		19 第158回国会(特別会)召集 // 第二次小泉内閣発足、竹中金融・経済財政政策担当大臣就任
	21 「金融審議会金融分科会第一部会」開催(第12回)			20 伊藤内閣府副大臣就任(金融・経済財政政策担当)
	25 「金融トラブル連絡調整協議会」開催(第23回)	25 「主要行の平成15年度中間決算(速報ベース)」を公表		
		27 東京ゼネラル(株)に対する行政処分		27 第158回国会(特別会)閉会

年月	総務企画局に係る動き	監督局に係る動き	検査局に係る動き	その他内外の動き
		29 金融危機対応会議(第2回)の議を経て(株)足利銀行に対する特別危機管理の必要性の認定及び特別危機管理開始 // (株)足利銀行に対する「経営監視チーム」の設置を公表	29 「(株)足利銀行の検査結果について」を公表	29 金融危機対応会議開催(第2回)
12月	1 「改正公認会計士法における公認会計士試験の実施について(案)」の公表  9 「金融審議会金融分科会第一部会」開催(第13回)  16 「タリバーン関係者等と関連すると疑われる取引の届出について(追加要請その23)」を発出  18 「韓国金融情報分析院との疑わしき取引に関する情報交換取極の署名」を公表  19 「公認会計士法施行令の一部を改正する政令」公布(16/4/1施行)  // 「金融審議会金融分科会第一部会」開催(第14回)	2 明治生命保険(相)に対する行政処分  3 ニコラス・エドワーズ・インベストメンツ(株)及びムーンライトキャピタル(株)に対し投資一任契約に係る業務を認可  5 ソシエテ・ジェネラル証券東京支店に対する行政処分  12 「足利銀行の特別危機管理開始決定に伴う金融庁の対応について」を公表  16 CMT Asia, Inc. に対し投資一任契約に係る業務を認可		
			22 「金融検査マニュアル別冊(中小企業融資編)等の改訂(案)」を公表	



年 月	総務企画局に係る動き	監督局に係る動き	検査局に係る動き	その他内外の動き
	<p>24 「平成16年度機構・定員及び予算」を公表</p> <p>〃 「経済活性化のための産業金融機能強化策」を公表</p> <p>〃 「金融審議会金融分科会第一部会」開催(第15回)</p> <p>25 再就職状況の公表</p> <p>〃 「公認会計士等に係る利害関係に関する内閣府令の一部を改正する内閣府令」公布(16/4/1施行)</p> <p>〃 「財務諸表等の監査証明に関する内閣府令の一部を改正する内閣府令」公布(16/4/1施行)</p> <p>〃 「改正公認会計士法における公認会計士試験の実施について」の公表</p>	<p>25 (株)新生銀行に対し普通銀行への転換を認可</p> <p>26 明治生命保険(相)・安田生命保険(相)に対し合併を認可</p> <p>〃 スイス・リインシュアランス・カンパニーに対し外国損害保険業の免許を付与</p> <p>9 7労働金庫(北海道、新潟県、長野県、静岡県、東海、九州、沖縄県)に対する行政処分</p>		<p>24 「経済活性化のための産業金融機能強化策」とりまとめ(産業金融機能強化関係閣僚等による会合)</p> <p>7 大臣海外出張(スウェーデン政府要人等との面談)(~11日、ドイツ、スウェーデン)</p>
1月	<p>13 公認会計士に対する懲戒処分</p>		<p>13 財務局検査監理官等会議開催</p>	

年月	総務企画局に係る動き	監督局に係る動き	検査局に係る動き	その他内外の動き
	16 「金融審議会金融分科会第二部会」開催(第15回)	16 みずほインベスターズ証券㈱に対する行政処分		16 平成16年度税制改正の要綱、閣議決定
		〃 「リレーションシップバンキングの機能強化に関するアクションプログラムの進捗状況(平成15年度上半期)」を公表		19 第159回国会(常会)召集
	20 「金融審議会金融分科会特別部会」開催(第7回)			〃 「構造改革と経済財政の中期展望(改革と展望 - 2003年度改訂)」閣議決定
	27 「英国金融サービス機構(FSA)の上場規則見直し提案へのパブリック・コメント・レターの発出」の公表		27 主要行に対する特別検査着手	
	30 「証券会社に関する内閣府令等の一部を改正する内閣府令」公布(2/1施行)	30 「15年9月期における不良債権の状況等(ポイント)」を公表		
	〃 「証券取引法等の一部を改正する法律の施行に伴う関係政令の整備等に関する政令」公布(4/1施行)			
	〃 「証券会社に関する内閣府令等の一部を改正する内閣府令」公布(4/1施行)			
	〃 「証券仲介業者に関する内閣府令」公布(4/1施行)			
	〃 「外国証券取引所に関する内閣府令」公布(4/1施行)			
	〃 「証券取引法第六十一条の二に規定する取引及びその保証金に関する内閣府令等の一部を改正する内閣府令」公布(4/1等施行)			
	〃 「農業協同組合及び農業協同組合連合会の信用事業に関する命令等の一部を改正する命令」公布(4/1施行)			

年 月	総務企画局に係る動き	監督局に係る動き	検査局に係る動き	その他内外の動き
	30 「財務諸表等の用語、様式及び作成方法に関する規則等の一部を改正する内閣府令」公布(同日施行) // 「貸し渋り・貸し剥がしホットライン情報の受付・活用状況」(第4回)を公表			
2月	4 「いわゆる外国為替証拠金取引について～取引者への注意喚起等～」の改訂について」を公表 // 「金融商品の販売等に関する法律施行令の一部を改正する政令」公布(4/1施行) 6 「足利銀行の「経営に関する計画」」を公表 13 アラディン・キャピタル投資顧問(株)に対し投資一任契約に係る業務を認可 // 足利銀行における「業務監査委員会」及び「内部調査委員会」の設置について // 「関東つくば銀行の認定経営基盤強化計画履行状況」を公表 20 「企業会計審議会総会」開催 26 「大阪証券取引所の自己株式の上場承認」を公表 27 「自動車損害賠償責任保険審議会」開催(第119回)	6 「足利銀行の「経営に関する計画」」を公表 13 アラディン・キャピタル投資顧問(株)に対し投資一任契約に係る業務を認可 // 足利銀行における「業務監査委員会」及び「内部調査委員会」の設置について // 「関東つくば銀行の認定経営基盤強化計画履行状況」を公表 20 スタンダード・チャータード銀行東京支店に対する行政処分 26 承継銀行の設立の決定 27 「自動車損害賠償責任保険審議会」開催(第119回)	26 「金融検査マニュアル別冊(中小企業融資編)等」を改訂・発出	
3月	3 「信用金庫法施行令等の一部を改正する政令」公布(4/1施行(一部17/4/1施行))			

年 月	総務企画局に係る動き	監督局に係る動き	検査局に係る動き	その他内外の動き
	4 「FATFによる対抗措置該当国の解除及び非協力国・地域リスト等」の公表			
		8 (株)第二日本承継銀行に対し銀行業の免許を付与		
	9 「企業会計審議会企画調整部会」開催(第8回)			
		12 中央労働金庫に対する行政処分		
	17 「金融審議会総会(第18回)・金融分科会(第6回)合同会合」開催			
	19 「監査法人に関する内閣府令の一部を改正する内閣府令」公布(4/1施行)			19 「規制改革・民間開放推進3か年計画」閣議決定
	23 「外国有価証券の英語によるディスクロージャーに関するアンケート」の実施			
	24 「金融トラブル連絡調整協議会」開催(第24回)			
	〃 「公認会計士試験規則を改正する内閣府令」公布(18/1/1施行)			
	〃 「タリバーン関係者等と関連すると疑われる取引の届出について(追加要請その24)」を発出			
	25 「金融機関の信託業務の兼営等に関する法律施行規則等の一部を改正する内閣府令」公布(4/1施行)			
	〃 「公認会計士法第二十八条に規定する研修に関する内閣府令」公布(4/1施行)			
	〃 「企業会計審議会第二部会」開催(第1回)			

年月	総務企画局に係る動き	監督局に係る動き	検査局に係る動き	その他内外の動き
	29 東京金融先物取引所の株式会社への組織変更を認可 // 「金融庁電子申請・届出システムの対象手続の追加」を公表 31 「銀行法施行規則等の一部を改正する内閣府令」公布(4/1施行) // 「金融審議会金融分科会第二部会」開催(第16回)	29 (株)T&Dホールディングスの設立を認可(4月1日設立) 30 ソニーファイナンスホールディングス(株)の設立を認可(4月1日設立) 31 ジェー・ピー・モルガン・チェース・バンク東京支店に対する行政処分		
4月	1 シカゴ・マーカンタイル取引所の外国証券取引所端末設置を認可 // シカゴ・マーカンタイル取引所の外国金融先物取引所端末設置を認可 // (株)東京金融先物取引所の産業活力再生特別措置法に基づく事業再構築計画を認定 6 (株)ほふりクリアリングに対し有価証券債務引受業の免許を付与 7 「企業会計審議会第二部会」開催(第2回)	1 「(株)新銀行東京に対する監督上の対応」を公表 2 「中小・地域金融機関向けの総合的な監督指針(案)」を公表 // 中小・地域金融機関の主な経営指標を公表 13 日本振興銀行(株)に対し銀行業の免許を付与		2 「個人情報の保護に関する基本方針」閣議決定

年 月	総務企画局に係る動き	監督局に係る動き	検査局に係る動き	その他内外の動き
	14 「金融庁における個人情報の保護に関する取組み」を公表			
	16 公認会計士に対する懲戒処分			
	「金融審議会金融分科会第一部会」開催(第16回)			
	21 「政策評価に関する有識者会議」開催(第4回)			
	23 「貸し渋り・貸し剥がしホットライン情報の受付・活用状況」(第5回)を公表	23 日興シティ信託銀行(株)に対する行政処分	23 主要行に対する特別検査結果連絡	
	「企業会計審議会企画調整部会」開催(第9回)			
	「平成14年度政策評価結果の政策への反映状況」を公表			
	26 「金融審議会金融分科会特別部会」開催(第8回)	26 フロンティア・リート・マネジメント(株)に対し投資法人資産運用業を認可		
		27 「中小・地域金融機関に対する利用者等の評価に関するアンケート調査結果」を公表	27 「特別検査の結果について」を公表	
	28 「企業会計審議会第二部会」開催(第3回)			28 副大臣海外出張(オーストラリア政府要人との面談)(~1日、オーストラリア)
5月				1 大臣海外出張(イタリア政府要人等との面談)(~5日、英国、イタリア)
	10 「企業会計審議会第二部会」開催(第4回)			
		11 「保険業法施行規則の一部を改正する内閣府令」公布(同日施行)		12 副大臣海外出張(OECD閣僚理事会)(~15日、フランス)

年 月	総務企画局に係る動き	監督局に係る動き	検査局に係る動き	その他内外の動き
		14 日本証券代行㈱に対する行政処分 // 「金融庁における法令適用事前確認手続に関する細則の改正」を公表		
	19 「金融審議会金融分科会特別部会」開催(第9回)	19 登録貸金業者情報検索サービスの機能を拡充		
		20 ドイツ銀行東京支店に対する行政処分 // ドイツ信託銀行㈱に対する行政処分		
	24 東京証券取引所に対する行政処分	24 「主要行の平成15年度決算(速報ベース)」を公表		
	26 「金融審議会金融分科会第一部会」開催(第17回) // 「企業会計審議会第二部会」開催(第5回)			
	28 「金融トラブル連絡調整協議会」開催(第25回) // 「証券取引法施行令の一部を改正する政令」公布(6/1施行)	28 UBS証券東京支店に対する行政処分		
	31 「開示用電子情報処理組織による手続の特例等に関する内閣府令等の一部を改正する内閣府令」公布(6/1施行)	31 「中小・地域金融機関向けの総合的な監督指針」を策定・発出		
6月				2 「証券取引法等の一部を改正する法律」成立(6/9公布、17/4/1等施行) // 「株式等の取引に係る決済の合理化を図るための社債等の振替に関する法律等の一部を改正する法律」成立(6/9公布、10/1一部施行)

年 月	総務企画局に係る動き	監督局に係る動き	検査局に係る動き	その他内外の動き
				4 「経済財政運営と構造改革に関する基本方針2004」閣議決定
				8 シーアイランド・サミット(～10日)
10	「証券会社の行為規制等に関する内閣府令等の一部を改正する内閣府令」公布(6/30施行)	11 シティバンク、エヌ・エイ在日支店に対する行政処分		
		〃 「足利銀行の「経営に関する計画」を公表		
				12 大臣海外出張(東アジア経済サミット)(～13日、韓国)
				14 「金融機能の強化のための特別措置に関する法律」成立(6/18公布、8/1施行)
				〃 「預金保険法の一部を改正する法律」成立(6/18公布、8/1施行)
15	「金融審議会金融分科会特別部会」開催(第10回)			
16	「金融審議会金融分科会第一部会」開催(第18回)			16 第159回国会(常会)閉会
17	「企業会計審議会企画調整部会」開催(第10回)			
18	「政策評価に関する有識者会議」開催(第5回)	18 (株)ユーエフジェイホールディングス及び(株)ユーエフジェイ銀行に対する行政処分		
21	「金融審議会金融分科会特別部会」開催(第11回)	21 AIGインベストメントマネジメント投資顧問(株)及びヒュー・ミント投資顧問(株)に対し投資一任契約に係る業務を認可		
〃	「企業会計審議会第二部会」開催(第6回)			



年月	総務企画局に係る動き	監督局に係る動き	検査局に係る動き	その他内外の動き
	22 「金融審議会金融分科会第二部会」開催(第17回)			
	23 「金融審議会金融分科会第一部会」開催(第19回)			
	24 「「国際会計基準に関する我が国の制度上の対応について(論点整理)」及び「財務情報等に係る保証業務の概念的枠組みに関する意見書(公開草案)」(企業会計審議会)を公表			
	〃 「金融トラブル連絡調整協議会」開催(第26回)			
		25 マネックス証券に対する行政処分		
		〃 (株)福岡リアルティに対し投資法人資産運用業を認可		
	26 パーゼル銀行監督委員会による「自己資本の測定と基準に関する国際的統一化:改訂された枠組」(パーゼル)の公表			
	30 「金融機能の強化のための特別措置に関する法律」及び「預金保険法の一部を改正する法律」の施行に伴う政令・省令・告示の整備」の公表	30 「リレーションシップバンキングの機能強化に関するアクションプログラムの進捗状況(平成15年度)」を公表		