

事務リスク管理態勢(日米英対応)

金融検査マニュアル		CAMELS(米国)	ARROW(英国)
項目	リスク管理態勢のチェック項目		
I. リスク管理に対する認識等 1. 取締役の認識及び取締役会等の役割	取締役のリスク管理の理解と認識	(M)取締役会や経営陣における業務全般についての監督及びサポートのレベルと質	6 オペレーショナルリスク 27 リスク管理
	2. 管理者の認識及び役割	(M)深くかつ連続したマネジメント (M)組織の規模、複雑性、リスクプロファイルに見合ったマネジメント情報やリスクモニタリングの正確性、適時性、実行性	
II. 監査及び問題点の是正 1. 内部監査	内部監査の手法及び内容	(M)効率的なオペレーション、信頼できる財政や規制上のレポート、セーフガードアセット、コンプライアンスを図るための監査と内部管理、およびコンプライアンスを図るため監査および内部統制の妥当性 (M)監査人や監督当局からの勧告に対する対応	6 オペレーショナルリスク 33 内部監査
	2. 問題点の是正	取締役会及び管理者への問題点の報告	(M)組織の規模、複雑性、リスクプロファイルに見合ったマネジメント情報やリスクモニタリングの正確性、適時性、実行性
3. 不祥事件等	(1)不祥事件	(M)法令等遵守	6 オペレーショナルリスク 32 法令等遵守 33 内部監査
	(2)顧客からの苦情等	(M)組織としての総合的なパフォーマンスおよびリスクプロファイル	19 顧客/利用者/会員の承認、広告、報告
III. 事務リスク管理態勢 1. 事務部門の役割	(1)事務部門の組織整備	(M)重要な活動のオペレーションやリスクに関する内部方針やコントロールの整合性および妥当性	6 オペレーショナルリスク 41 経営責任の割当及び明確化 43 人的資源
	(2)規定の整備状況		6 オペレーショナルリスク 32 法令等遵守
	(3)内部管理	(M)深くかつ連続したマネジメント	6 オペレーショナルリスク 27 リスク管理 33 内部監査
2. 営業店の役割	(1)営業店長の役割	(M)深くかつ連続したマネジメント	6 オペレーショナルリスク 27 リスク管理
	(2)厳正な事務管理		
	(3)顧客保護		19 顧客/利用者/会員の承認、広告、報告 21 顧客/利用者/会員の資産の安全性
	(4)顧客管理	(M)法令等遵守	19 顧客/利用者/会員の承認、広告、報告 32 法令等遵守 37 マネーロンダリングの制御
	(5)自店検査の機能発揮	(M)組織としての総合的なパフォーマンスおよびリスクプロファイル	33 内部監査

※網掛け部分は、経営管理にかかる項目

事務リスク管理態勢(日米英対応)

金融検査マニュアル		CAMELS(米国)	ARROW(英国)
項目	リスク管理態勢のチェック項目		
IV. 事務取扱等	(1)内部業務 (2)渉外業務 (3)預金関係業務 (4)貸出金関係業務 (5)証券関係業務 (6)保険関係業務 (7)その他		6 オペレーショナルリスク 33 内部監査
	前回当局検査指摘事項の改善状況等		44 監督当局との関係

※網掛け部分は、経営管理にかかる項目