

これは記載例です。提出に当たっては、「報告様式」を使用してください。

「顧客本位の業務運営に関する原則」(2017年3月30日公表、2024年9月26日改訂)に関する取組みの報告 ※1

本様式の赤枠、吹き出しは削除可です。(他のシートも同様)

金融事業者の名称	法人番号 ※2	事業の種別 ※3(大分類)	事業の種別 ※3(小分類)	担当者 ※4				連絡先 ※4					
〇〇銀行	1234567890123	1_都市銀行等	1_00_都市銀行	所属	〇〇部	役職	〇〇	氏名	〇〇〇 〇〇〇	電話番号	123-4567-8901	メールアドレス	<a href="mailto:aaaaaaaaaaa@bbbbbbb">aaaaaaaaaaa@bbbbbbb</a>

①対応関係表のURL

URL :

https://cccccc../

・対応関係表が直接開くURLを記載してください。ただし、金融事業者(自ら)のウェブサイト上に、「取組方針」・「取組状況」・「対応関係表(報告フォーマット(2))」の3点を掲載しているページがある場合、そのURLを記載してください。

・複数のURLを記載しないでください。

・ハイパーリンク化しないでください。

・前後に不要なスペースが入力されていないか確認してください。

「『金融事業者リスト』への掲載等に関するQ&A」、「記載例」及び「チェックリスト」をよく確認した。

☐

※1【メール提出時の留意点】  
報告先:conduct@fsa.go.jp  
メールの件名は、「【金融事業者名】金融事業者リストへの掲載希望」としてください。(例:【●●銀行】金融事業者リストへの掲載希望)  
本報告様式(Excel)のファイル名は、「金融事業者名.xlsx」としてください。(例:●●銀行.xlsx)

※2 法人番号は、国税庁により指定された13桁の番号を記入してください。

※3 事業内容が複数にまたがる場合には、主たる事業を選択してください。

※4 本報告様式及び取組方針等に関して、金融庁が問合せする際の担当者・連絡先を記載してください。報告フォーマット(2)と同一である必要はありません。

本報告様式の記載及び提出に当たっては、

- ・「金融事業者リスト」への掲載等に関するQ&A
- ・記載例
- ・チェックリスト

をよく確認し、「○」を記載してください。

これは記載例です。提出に当たっては、「報告様式」を使用してください。

3行目（掲載・更新年月日）から51行目（連絡先）までの全ての項目を、本様式の形式で、自社ウェブサイトに掲載してください。  
本様式の記載内容と、自社ウェブサイトに掲載する「対応関係表」の記載内容は、完全一致している必要があります。

掲載・更新年月日：2025年9月10日

金融庁「顧客本位の業務運営に関する原則」「プロダクトガバナンスに関する補充原則」との対応関係表				
金融事業者の名称		〇〇銀行		
■取組方針掲載ページのURL		https://aaaaa...		
■取組状況掲載ページのURL		https://bbbbbb...		
原 則		実施・不実施	取組方針の該当箇所	取組状況の該当箇所
原則 2		実施	取組方針. 1 〇〇〇〇〇について 1	取組状況. 1 〇〇〇〇〇について 1
	注			
原則 3		実施	取組方針. 1-1 〇〇〇〇〇について	取組状況. 1-1 〇〇〇〇〇について
	注			
原則 4		実施	取組方針. 2 利益相反管理規程 〇ページ	取組状況. 2 〇〇〇〇〇について
	注			
原則 5		実施	取組方針. 2-1 〇〇〇〇〇について	取組状況. 2-1 〇〇〇〇〇について
	注			
原則 6		実施	取組方針. 3 〇〇〇〇〇について	取組状況. 3 〇〇〇〇〇について
	注			
原則 7		実施	取組方針. 4 〇〇〇〇〇について	取組状況. 4 〇〇〇〇〇について
	注			
原則 8		実施	取組方針. 4-1 〇〇〇〇〇について	取組状況. 4-1 〇〇〇〇〇について
	注			
原則 9		実施	取組方針. 4-2 〇〇〇〇〇について	取組状況. 4-2 〇〇〇〇〇について
	注			
原則 10		実施	取組方針. 4-3 〇〇〇〇〇について	取組状況. 4-3 〇〇〇〇〇について
	注			
原則 11		実施	取組方針. 4-4 〇〇〇〇〇について	取組状況. 4-4 〇〇〇〇〇について
	注			
原則 12		実施	取組方針. 4-5 〇〇〇〇〇について	取組状況. 4-5 〇〇〇〇〇について
	注			
原則 13		実施	取組方針. 5-1 〇〇〇〇〇について	取組状況. 5-1 〇〇〇〇〇について
	注			
原則 14		実施	取組方針. 5-2 〇〇〇〇〇について	取組状況. 5-2 〇〇〇〇〇について
	注			
原則 15		実施	取組方針. 5-3 〇〇〇〇〇について	取組状況. 5-3 〇〇〇〇〇について
	注			
原則 16		実施	取組方針. 5-4 〇〇〇〇〇について	取組状況. 5-4 〇〇〇〇〇について
	注			
原則 17		実施	取組方針. 5-5 〇〇〇〇〇について	取組状況. 5-5 〇〇〇〇〇について
	注			
原則 18		実施	取組方針. 5-6 〇〇〇〇〇について	取組状況. 5-6 〇〇〇〇〇について
	注			
原則 19		実施	取組方針. 5-7 〇〇〇〇〇について	取組状況. 5-7 〇〇〇〇〇について
	注			
原則 20		実施	取組方針. 5-8 〇〇〇〇〇について	取組状況. 5-8 〇〇〇〇〇について
	注			
原則 21		実施	取組方針. 6 〇〇〇〇〇について	取組状況. 6 〇〇〇〇〇について
	注			
原則 22		実施	取組方針. 6-1 〇〇〇〇〇について	取組状況. 6-1 〇〇〇〇〇について
	注			



これは記載例です。提出に当たっては、「報告様式」を使用してください。

3行目（掲載・更新年月日）から51行目（連絡先）までの全ての項目を、本様式の形式で、自社ウェブサイトに掲載してください。  
本様式の記載内容と、自社ウェブサイトに掲載する「対応関係表」の記載内容は、完全一致している必要があります。

掲載・更新年月日：2025年9月10日

金融庁「顧客本位の業務運営に関する原則」「プロダクトガバナンスに関する補充原則」との対応関係表						
金融事業者の名称		〇〇銀行				
■取組方針掲載ページのURL		https://aaaaa...				
■取組状況掲載ページのURL		https://bbbbb...				
原 則		実施・不実施	取組方針の該当箇所		取組状況の該当箇所	
補充原則 1	【基本理念】 金融商品の組成に携わる金融事業者は、金融商品やサービスの提供を通じて、顧客に付加価値をもたらすと同時に自身の経営を持続可能なものとするために、金融商品の組成に携わる金融事業者の経営者として十分な資質を有する者のリーダーシップの下、顧客により良い金融商品を提供するための理念を明らかにし、その理念に沿ったガバナンスの構築と実践を行うべきである。	実施	取組方針. 7 〇〇〇〇〇について		取組状況. 7 〇〇〇〇〇について	
補充原則 2	【体制整備】 金融商品の組成に携わる金融事業者は、顧客により良い金融商品を提供するための理念を踏まえ、金融商品のライフサイクル全体のプロダクトガバナンスについて実効性を確保するための体制を整備すべきである。 その上で、金融商品の組成に携わる金融事業者は、金融商品の組成・提供・管理の各プロセスにおける品質管理を適切に行うとともに、これらの実効性を確保するための体制を整備すべきである。	実施	取組方針. 8 〇〇〇〇〇について		取組状況. 8 〇〇〇〇〇について	
	注 1	金融商品の組成に携わる金融事業者は、金融商品の組成から償還に至る金融商品のライフサイクル全体を通じたプロダクトガバナンスの実効性や組成・提供・管理の各プロセスにおける品質管理の実効性を確保するために、管理部門等による検証の枠組みを整備すべきである。その事業規模や提供する金融商品の特性等に応じて、必要な場合には、社外取締役や外部有識者のほか、ファンドの評価等を行う第三者機関等からの意見を取り入れる仕組みも検討すべきである。	実施	取組方針. 8－1 〇〇〇〇〇について		取組状況. 8－1 〇〇〇〇〇について
	注 2	金融商品の組成に携わる金融事業者は、プロダクトガバナンスの実効性に関する検証等を踏まえ、適時にプロダクトガバナンスの確保に関する体制を見直すなどPDCA サイクルを確立すべきである。	実施	取組方針. 8－2 〇〇〇〇〇について		取組状況. 8－2 〇〇〇〇〇について
補充原則 3	【金融商品の組成時の対応】 金融商品の組成に携わる金融事業者は、顧客の真のニーズを想定した上で、組成する金融商品がそのニーズに最も合致するものであるかを勘案し、商品の持続可能性や金融商品としての合理性等を検証すべきである。 また、商品の複雑さやリスク等の金融商品の特性等に応じて、顧客の最善の利益を実現する観点から、販売対象として適切な想定顧客属性を特定し、金融商品の販売に携わる金融事業者において十分な理解が浸透するよう情報連携すべきである。	実施	取組方針. 9 〇〇〇〇〇について		取組状況. 9 〇〇〇〇〇について	
	注 1	金融商品の組成に携わる金融事業者は、組成する金融商品が中長期的に持続可能な商品であることを検証するとともに、恣意性が生じない適切な検証期間の下でリスク・リターン・コストの合理性を検証すべきである。	実施	取組方針. 9－1 〇〇〇〇〇について		取組状況. 9－1 〇〇〇〇〇について
	注 2	金融商品の組成に携わる金融事業者は、想定顧客属性を特定するに当たっては、商品の複雑さやリスク等の金融商品の特性等に応じて、顧客の資産状況、取引経験、知識及び取引目的・ニーズ等を基本として具体的に定めるべきであり、必要に応じて想定される販売方法にも留意すべきである。その際、商品を購入すべきでない顧客（例えば、元本毀損のおそれのある商品について、元本確保を目的としている顧客等）も特定すべきである。また、複雑な金融商品や運用・分配手法等が特殊な金融商品については、どのような顧客ニーズに合致させるよう組成しているのか、また、それが当該金融商品に適切に反映されているか検証を行い、より詳細な想定顧客属性を慎重に特定すべきである。	実施	取組方針. 9－2 〇〇〇〇〇について		取組状況. 9－2 〇〇〇〇〇について
	注 3	金融商品の組成に携わる金融事業者は、製販全体として最適な金融商品を顧客に提供するため、顧客のニーズの把握や想定顧客属性の特定に当たり、商品の複雑さやリスク等の金融商品の特性等に応じて、金融商品の販売に携わる金融事業者との情報連携や必要に応じて実態把握のための調査等に取り組むべきである。また、金融商品組成後の検証の実効性を高める観点から、金融商品の販売に携わる金融事業者との間で連携すべき情報等について、事前に取決めを行うべきである。	実施	取組方針. 9－3 〇〇〇〇〇について		取組状況. 9－3 〇〇〇〇〇について
補充原則 4	【金融商品の組成後の対応】 金融商品の組成に携わる金融事業者は、金融商品の組成時に想定していた商品性が確保されているかを継続的に検証し、その結果を金融商品の改善や見直しにつなげるとともに、商品組成・提供・管理のプロセスを含めたプロダクトガバナンスの体制全体の見直しにも、必要に応じて活用すべきである。 また、製販全体として顧客の最善の利益を実現するため、金融商品の販売に携わる金融事業者との情報連携等により、販売対象として想定する顧客属性と実際に購入した顧客属性が合致しているか等を検証し、必要に応じて運用・商品提供の改善や、その後の金融商品の組成の改善に活かしていくべきである。	実施	取組方針. 10 〇〇〇〇〇について		取組状況. 10 〇〇〇〇〇について	
	注 1	金融商品の組成に携わる金融事業者は、商品性の検証に当たっては、恣意性が生じない適切な検証期間の下でリスク・リターン・コストのバランスが適切かどうかを継続的に検証すべきである。当該金融商品により提供しようとしている付加価値の提供が達成できない場合には、金融商品の改善、他の金融商品との併合、繰上償還等の検討を行うとともに、その後の商品組成・提供・管理のプロセスを含めたプロダクトガバナンス体制の見直しにも、必要に応じて活用すべきである。	実施	取組方針. 10－1 〇〇〇〇〇について		取組状況. 10－1 〇〇〇〇〇について
	注 2	金融商品の組成に携わる金融事業者は、商品の複雑さやリスク等の金融商品の特性等に応じて、商品組成後の検証に必要な情報の提供を金融商品の販売に携わる金融事業者から受けるべきである。情報連携すべき内容は、より良い金融商品を顧客に提供するために活用する観点から実効性のあるものであるべきであり、実際に購入した顧客属性に係る情報のほか、例えば顧客からの苦情や販売状況等も考えられる。金融商品の販売に携わる金融事業者から情報提供を受けられない場合には、必要に応じて金融商品の販売方法の見直しも検討すべきである。また、金融商品の販売に携わる金融事業者から得られた情報を踏まえた検証結果については、必要に応じて金融商品の販売に携わる金融事業者に還元すべきである。	実施	取組方針. 10－2 〇〇〇〇〇について		取組状況. 10－2 〇〇〇〇〇について
	注 3	金融商品の組成に携わる金融事業者は、運用の外部委託を行う場合、外部委託先における運用についても検証の対象とし、その結果を踏まえて、必要に応じて金融商品の改善や見直しを行うべきである。金融商品の組成に携わる金融事業者と金融商品の販売に携わる金融事業者の間で連携する情報については、必要に応じて外部委託先にも連携すべきである。	実施	取組方針. 10－3 〇〇〇〇〇について		取組状況. 10－3 〇〇〇〇〇について
補充原則 5	【顧客に対する分かりやすい情報提供】 金融商品の組成に携わる金融事業者は、顧客がより良い金融商品を選択できるよう、顧客に対し、運用体制やプロダクトガバナンス体制等について分かりやすい情報提供を行うべきである。	実施	取組方針. 11 〇〇〇〇〇について		取組状況. 11 〇〇〇〇〇について	
	注 1	金融商品の組成に携わる金融事業者は、顧客に対し、自ら又は必要に応じて金融商品の販売に携わる金融事業者を通じて、その運用体制について個々の金融商品の商品性に応じた情報提供を行うべきである。例えば、運用を行う者の判断が重要となる金融商品については、当該金融事業者のビジネスモデルに応じて、運用責任者や運用の責任を実質的に負う者について、本人の同意の下、氏名、業績実績、投資哲学等を情報提供し、又は運用チームの構成や業績実績等を情報提供するべきである。	実施	取組方針. 11－1 〇〇〇〇〇について		取組状況. 11－1 〇〇〇〇〇について
	注 2	金融商品の組成に携わる金融事業者は、金融商品の商品性に関する情報についても、金融商品の販売に携わる金融事業者と連携して、分かりやすい情報提供を行うべきである。	実施	取組方針. 11－2 〇〇〇〇〇について		取組状況. 11－2 〇〇〇〇〇について

【照会先】

部署	△△部△△課・・・
連絡先	電話番号：〇〇-〇〇〇〇-〇〇〇〇 メールアドレス：〇〇@・・・