

認可特定保険業者向けの総合的な監督指針 新旧対照表

| 改 正 後                                                                                                                                                                                                                                                                      | 現 行                                                                                                                                                                                                                                                          |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Ⅲ. 認可特定保険業者の検査・監督に係る事務処理上の留意点                                                                                                                                                                                                                                              | Ⅲ. 認可特定保険業者の検査・監督に係る事務処理上の留意点                                                                                                                                                                                                                                |
| Ⅲ－１ 検査・監督事務に係る基本的考え方                                                                                                                                                                                                                                                       | Ⅲ－１ 検査・監督事務に係る基本的考え方                                                                                                                                                                                                                                         |
| Ⅲ－１－４ 財務局との連携等                                                                                                                                                                                                                                                             | Ⅲ－１－４ 財務局との連携等                                                                                                                                                                                                                                               |
| (１)・(２) [略]                                                                                                                                                                                                                                                                | (１)・(２) [略]                                                                                                                                                                                                                                                  |
| (３) 上記により委任される事項以外の権限について<br>平成 18 年改正令附則第 5 条の 2 の規定に基づく金融庁長官の権限のうち財務局長に委任されている権限以外の権限に係る認可又は承認等の申請等があったときは、認可特定保険業者に対し、金融庁長官権限である旨を説明し、事情を調査の上、財務局の意見を付して、 <u>資産運用・保険監督局長</u> に進達することとするほか、当該認可特定保険業者に関して参考となる情報があれば、適宜、 <u>資産運用・保険監督局担当部門</u> に情報提供するなど、密接な連携に努めるものとする。 | (３) 上記により委任される事項以外の権限について<br>平成 18 年改正令附則第 5 条の 2 の規定に基づく金融庁長官の権限のうち財務局長に委任されている権限以外の権限に係る認可又は承認等の申請等があったときは、認可特定保険業者に対し、金融庁長官権限である旨を説明し、事情を調査の上、財務局の意見を付して、 <u>監督局長</u> に進達することとするほか、当該認可特定保険業者に関して参考となる情報があれば、適宜、 <u>監督局担当部門</u> に情報提供するなど、密接な連携に努めるものとする。 |
| Ⅲ－１－５ 内部委任等                                                                                                                                                                                                                                                                | Ⅲ－１－５ 内部委任等                                                                                                                                                                                                                                                  |
| Ⅲ－１－５－４ 銀行の営業免許等に係る登録免許税納付額の報告について<br>銀行の営業免許等を行う金融庁長官（登記機関）は、登録免許税法第 32 条の規定に基づき、登録免許税法を所管する財務大臣に対し、登録免許税の納付額を通知しなければならない。                                                                                                                                                | Ⅲ－１－５－４ 銀行の営業免許等に係る登録免許税納付額の報告について<br>銀行の営業免許等を行う金融庁長官（登記機関）は、登録免許税法第 32 条の規定に基づき、登録免許税法を所管する財務大臣に対し、登録免許税の納付額を通知しなければならない。                                                                                                                                  |

| 改正後                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 現 行                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>従って、登記機関である金融庁長官が上記の通知を行うために必要となるので、各財務局においては、その年の前年の４月１日からその年の３月３１日までの期間内にした認可等に係る登録免許税の納付件数及び納付額を様式集 別紙様式Ⅲ－４により取りまとめ、これをその年の４月末日までに<u>金融庁資産運用・保険監督局</u>に報告するものとする。</p> <p>Ⅲ－１－６ 災害における金融に関する措置</p> <p>Ⅲ－１－６－３ 行政報告</p> <p>以上のような金融上の諸措置をとったときは、遅滞なく<u>金融庁資産運用・保険監督局長</u>に報告するものとする。</p> <p>Ⅲ－１－８ 法令解釈等の照会を受けた場合の対応</p> <p>Ⅲ－１－８－３ 法令適用事前確認手続（ノーアクションレター制度）</p> <p>法令適用事前確認手続（以下、「ノーアクションレター制度」という。）とは、民間企業等が実現しようとする自己の事業活動に係る具体的行為に関して、当該行為が特定の法令の規定の適用対象となるかどうかを、あらかじめ当該規定を所管する行政機関に確認し、その機関が回答を行うとともに、当該回答を公表する制度であり、金融庁では、法令適用事前確認手続に関する細則を定めている。本項は、ノーアクションレター制度における事務手続を規定するものであり、制度の利用にあたっては必ず様式集 別紙様式Ⅲ－９を参照するものとする。</p> <p>（１）照会窓口</p> | <p>従って、登記機関である金融庁長官が上記の通知を行うために必要となるので、各財務局においては、その年の前年の４月１日からその年の３月３１日までの期間内にした認可等に係る登録免許税の納付件数及び納付額を様式集 別紙様式Ⅲ－４により取りまとめ、これをその年の４月末日までに<u>金融庁監督局</u>に報告するものとする。</p> <p>Ⅲ－１－６ 災害における金融に関する措置</p> <p>Ⅲ－１－６－３ 行政報告</p> <p>以上のような金融上の諸措置をとったときは、遅滞なく<u>金融庁監督局長</u>に報告するものとする。</p> <p>Ⅲ－１－８ 法令解釈等の照会を受けた場合の対応</p> <p>Ⅲ－１－８－３ 法令適用事前確認手続（ノーアクションレター制度）</p> <p>法令適用事前確認手続（以下、「ノーアクションレター制度」という。）とは、民間企業等が実現しようとする自己の事業活動に係る具体的行為に関して、当該行為が特定の法令の規定の適用対象となるかどうかを、あらかじめ当該規定を所管する行政機関に確認し、その機関が回答を行うとともに、当該回答を公表する制度であり、金融庁では、法令適用事前確認手続に関する細則を定めている。本項は、ノーアクションレター制度における事務手続を規定するものであり、制度の利用にあたっては必ず様式集 別紙様式Ⅲ－９を参照するものとする。</p> <p>（１）照会窓口</p> |

| 改 正 後                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 現 行                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>照会窓口は、<u>金融庁銀行・証券監督局総務課</u>とする。</p> <p>なお、照会窓口たる<u>金融庁銀行・証券監督局総務課</u>は、下記（２）③の記載要領に示す要件を満たした照会書面が到達した場合は速やかに受け付け、照会事案に係る法令を所管する担当課室に回付する。</p> <p>財務局所管の金融機関等は、財務局に照会する。財務局が照会を受けた場合には、<u>金融庁銀行・証券監督局総務課</u>に対し、照会書面を原則として速やかに電子メール等により送付する。</p> <p><u>〔削除〕</u></p> <p>（２）〔略〕</p> <p>Ⅲ－２ 認可特定保険業者に係る事務処理</p> <p>Ⅲ－２－８ 不祥事件に対する監督上の対応</p> <p>不祥事件等に対する監督上の対応については、以下のとおり取扱うこととする。</p> <p>（１）〔略〕</p> <p>（２）不祥事件等届出書の受理</p> <p>① 〔略〕</p> <p>② 上記（１）の届出書を受理した財務局は、当該届出の内容及び受理件数について１ヵ月分を取りまとめの上、翌月１０日までに<u>金融庁資産運用・保険監督局保険課</u>宛て報告することとする。</p> | <p>照会窓口は、<u>金融庁監督局総務課</u>とする。</p> <p>なお、照会窓口たる<u>金融庁監督局総務課</u>は、下記（２）③の記載要領に示す要件を満たした照会書面が到達した場合は速やかに受け付け、照会事案に係る法令を所管する担当課室に回付する。</p> <p>財務局所管の金融機関等は、財務局に照会する。財務局が照会を受けた場合には、<u>金融庁監督局総務課</u>に対し、照会書面を原則として速やかに電子メール等により送付する。</p> <p><u>（注）財務局においては、照会書面を金融庁監督局総務課に送付する際、原則として審査意見を付するものとする。</u></p> <p>（２）〔略〕</p> <p>Ⅲ－２ 認可特定保険業者に係る事務処理</p> <p>Ⅲ－２－８ 不祥事件に対する監督上の対応</p> <p>不祥事件等に対する監督上の対応については、以下のとおり取扱うこととする。</p> <p>（１）〔略〕</p> <p>（２）不祥事件等届出書の受理</p> <p>① 〔略〕</p> <p>② 上記（１）の届出書を受理した財務局は、当該届出の内容及び受理件数について１ヵ月分を取りまとめの上、翌月１０日までに<u>金融庁監督局保険課</u>宛て報告することとする。</p> |

| 改正後                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 現 行                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>ただし、財務局において緊急性が認められると判断するときは、随時、保険課宛て報告することとする。</p> <p>③ [略]</p> <p>Ⅲ－３ 行政指導等を行う際の留意点等</p> <p>Ⅲ－３－１ 行政指導等を行う際の留意点</p> <p>認可特定保険業者に対して、行政指導等（行政指導等とは行政手続法第2条第6号にいう行政指導に加え、行政指導との区別が必ずしも明確ではない情報提供、相談、助言等の行為を含む。）を行うにあたっては、行政手続法等の法令等に沿って適正に行うものとする。特に行政指導を行う際には、以下の点に留意する。</p> <p>（１）～（３） [略]</p> <p>（４）行政指導の方式（行政手続法第35条）</p> <p>① [略]</p> <p>② 行政指導について、相手方から、行政指導の趣旨及び内容並びに責任者を記載した書面の交付を求められた時は、行政上特別の支障がない限り、原則としてこれを交付しているか（但し、行政手続法第35条第4項各号に該当する場合を除く。）。</p> <p>ア.～ウ. [略]</p> | <p>ただし、財務局において緊急性が認められると判断するときは、随時、保険課宛て報告することとする。</p> <p>③ [略]</p> <p>Ⅲ－３ 行政指導等を行う際の留意点等</p> <p>Ⅲ－３－１ 行政指導等を行う際の留意点</p> <p>認可特定保険業者に対して、行政指導等（行政指導等とは行政手続法第2条第6号にいう行政指導に加え、行政指導との区別が必ずしも明確ではない情報提供、相談、助言等の行為を含む。）を行うにあたっては、行政手続法等の法令等に沿って適正に行うものとする。特に行政指導を行う際には、以下の点に留意する。</p> <p>（１）～（３） [略]</p> <p>（４）行政指導の方式（行政手続法第35条）</p> <p>① [略]</p> <p>② 行政指導について、相手方から、行政指導の趣旨及び内容並びに責任者を記載した書面の交付を求められた時は、行政上特別の支障がない限り、原則としてこれを交付しているか（但し、行政手続法第35条第3項各号に該当する場合を除く。）。</p> <p>ア.～ウ. [略]</p> |

| 改 正 後                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 現 行                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>(様式集)</p> <p>Ⅲ 監督指針事務手続等関係</p> <p>別紙様式Ⅲ－９</p> <p style="text-align: right;">金融庁</p> <p style="text-align: center;">金融庁における法令適用事前確認手続に関する細則</p> <p>平成 13 年 3 月 27 日の閣議決定（行政機関による法令適用事前確認手続の導入について）においては、「ＩＴ・金融等新規産業や新商品・サービスの創出が活発に行われる分野について、民間企業等がある行為を行うに際し、法令に抵触するかどうかについての予見可能性を高めるため、当該行為について特定の法令の規定との関係を事前に照会できるようにするとともに、行政の公正性を確保し、透明性の向上を図るため、当該照会内容と行政機関の回答を公表することとする」とされ、このため、「上記の分野に関し、民間企業等が、実現しようとする自己の事業活動に係る具体的行為に関して、当該行為が特定の法令の規定の適用対象となるかどうかを、あらかじめ当該規定を所管する行政機関に確認し、その機関が回答を行うとともに、当該回答を公表する手続の指針」が定められたところである。</p> <p>金融庁は、この閣議決定を踏まえ、当該手続を本年 7 月 16 日より実施することとし、下記のとおり細則を定めたところである。</p> <p style="text-align: center;">記</p> | <p>(様式集)</p> <p>Ⅲ 監督指針事務手続等関係</p> <p>別紙様式Ⅲ－９</p> <p style="text-align: right;">金融庁</p> <p style="text-align: center;">金融庁における法令適用事前確認手続に関する細則</p> <p>平成 13 年 3 月 27 日の閣議決定（行政機関による法令適用事前確認手続の導入について）においては、「ＩＴ・金融等新規産業や新商品・サービスの創出が活発に行われる分野について、民間企業等がある行為を行うに際し、法令に抵触するかどうかについての予見可能性を高めるため、当該行為について特定の法令の規定との関係を事前に照会できるようにするとともに、行政の公正性を確保し、透明性の向上を図るため、当該照会内容と行政機関の回答を公表することとする」とされ、このため、「上記の分野に関し、民間企業等が、実現しようとする自己の事業活動に係る具体的行為に関して、当該行為が特定の法令の規定の適用対象となるかどうかを、あらかじめ当該規定を所管する行政機関に確認し、その機関が回答を行うとともに、当該回答を公表する手続の指針」が定められたところである。</p> <p>金融庁は、この閣議決定を踏まえ、当該手続を本年 7 月 16 日より実施することとし、下記のとおり細則を定めたところである。</p> <p style="text-align: center;">記</p> |

| 改 正 後                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 現 行                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>1. 対象 [略]</p> <p>2. 照会</p> <p>(1) 照会窓口</p> <p>照会窓口は、<u>金融庁銀行・証券監督局総務課</u>とし、財務（支）局・沖縄総合事務局所管の金融機関は、財務局等に照会する。財務局等は照会を受けた場合には、<u>金融庁銀行・証券監督局総務課</u>に対し、照会書（当該照会書に記載すべき事項を記録した電磁的記録を含む。以下同じ。）を速やかに送付する。</p> <p>なお、照会窓口たる<u>金融庁銀行・証券監督局総務課</u>は、下記（3）照会書の記載要領に示す要件を満たした照会書が到達した場合は速やかに受け付け、照会事案に係る法令を所管する担当課室に回付する。</p> <p>(2) ～ (5) [略]</p> <p>3・4 [略]</p> <p>5. 実施時期</p> <p>平成 13 年 7 月 16 日より実施する。</p> <p>(改正)</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>・ 平成 15 年 7 月 4 日 上記 4. 改正、実施。</li> <li>・ 平成 16 年 5 月 14 日 上記 3. (3)、(5)改正、実施。</li> <li>・ 平成 17 年 10 月 7 日 上記 2. (3)、3. (1)、(3)、(4)改正、</li> </ul> | <p>1. 対象 [略]</p> <p>2. 照会</p> <p>(1) 照会窓口</p> <p>照会窓口は、<u>金融庁監督局総務課</u>とし、財務（支）局・沖縄総合事務局所管の金融機関は、財務局等に照会する。財務局等は照会を受けた場合には、<u>金融庁監督局総務課</u>に対し、照会書（当該照会書に記載すべき事項を記録した電磁的記録を含む。以下同じ。）を速やかに送付する。</p> <p>なお、照会窓口たる<u>金融庁監督局総務課</u>は、下記（3）照会書の記載要領に示す要件を満たした照会書が到達した場合は速やかに受け付け、照会事案に係る法令を所管する担当課室に回付する。</p> <p>(2) ～ (5) [略]</p> <p>3・4 [略]</p> <p>5. 実施時期</p> <p>平成 13 年 7 月 16 日より実施する。</p> <p>(改正)</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>・ 平成 15 年 7 月 4 日 上記 4. 改正、実施。</li> <li>・ 平成 16 年 5 月 14 日 上記 3. (3)、(5)改正、実施。</li> <li>・ 平成 17 年 10 月 7 日 上記 2. (3)、3. (1)、(3)、(4)改正、</li> </ul> |

| 改正後                                                                                                                                                                                                                      | 現行                                                                                                                                                                                                 |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>実施。</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>平成19年7月2日 上記1.(1)、2.(1)、(2)、(3)、(4)、3.(1)、4. 改正、実施。</li> <li>令和3年6月30日 上記2.(1)、(2)、(3)、(4)、(5)、3.(1)、(2)、(3)改正、実施。</li> </ul> <p>： <u>令和8年8月17日 上記2.(1) 改正、実施。</u></p> | <p>実施。</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>平成19年7月2日 上記1.(1)、2.(1)、(2)、(3)、(4)、3.(1)、4. 改正、実施。</li> <li>令和3年6月30日 上記2.(1)、(2)、(3)、(4)、(5)、3.(1)、(2)、(3)改正、実施。</li> </ul> <p><u>[新設]</u></p> |