

信用保証協会向けの総合的な監督指針 新旧対照表

| 改 正 後                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 現 行                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>信用保証協会の監督に当たっての金融庁長官（財務局長含む。）、経済産業大臣（経済産業局長含む。）及び関係地方公共団体の長の事務処理手続については以下のとおりとする。</p> <p>なお、主務大臣に提出する書類が関係地方公共団体の長を経由して地方支分部局長に提出された場合には、地方支分部局長は、<u>金融庁銀行・証券監督局長</u>及び中小企業庁長官へ送付（特別保証制度の創設及び変更報告、保証料率の変更報告を除く。）するものとする。</p> <p>I 基本的考え方</p> <p>I－3 監督指針の位置付け</p> <p>（１）・（２）[略]</p> <p>（３）地方支分部局及び関係地方公共団体は、本監督指針に基づき信用保証協会の監督事務を実施するものとする。</p> <p>また、<u>金融庁銀行・証券監督局</u>及び中小企業庁の担当課室にあっても同様の取扱いとする。</p> <p>その際、本監督指針が、信用保証協会の自主的な努力を尊重しつつ、その業務の健全かつ適切な運営を確保することを目的とするものであることにかんがみ、本監督指針の運用に当たっては、各信用保証協会の個別の状況等を十分踏まえ、機械的・画一的な取扱いとならないよう配慮するものとする。</p> | <p>信用保証協会の監督に当たっての金融庁長官（財務局長含む。）、経済産業大臣（経済産業局長含む。）及び関係地方公共団体の長の事務処理手続については以下のとおりとする。</p> <p>なお、主務大臣に提出する書類が関係地方公共団体の長を経由して地方支分部局長に提出された場合には、地方支分部局長は、<u>金融庁監督局長</u>及び中小企業庁長官へ送付（特別保証制度の創設及び変更報告、保証料率の変更報告を除く。）するものとする。</p> <p>I 基本的考え方</p> <p>I－3 監督指針の位置付け</p> <p>（１）・（２）[略]</p> <p>（３）地方支分部局及び関係地方公共団体は、本監督指針に基づき信用保証協会の監督事務を実施するものとする。</p> <p>また、<u>金融庁監督局</u>及び中小企業庁の担当課室にあっても同様の取扱いとする。</p> <p>その際、本監督指針が、信用保証協会の自主的な努力を尊重しつつ、その業務の健全かつ適切な運営を確保することを目的とするものであることにかんがみ、本監督指針の運用に当たっては、各信用保証協会の個別の状況等を十分踏まえ、機械的・画一的な取扱いとならないよう配慮するものとする。</p> |

| 改 正 後                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 現 行                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>IV 報告等に関する事項</p> <p>IV-2 信用保証協会台帳及び行政報告</p> <p>IV-2-1 信用保証協会台帳<br/> 関係地方公共団体の長は、信用保証協会台帳（様式・参考資料編 様式 IV-2-1）を、把握可能な項目について毎年6月末日現在で作成し、事業の状況を十分把握するとともに、その写しを7月末日までに、地方支分部局を経由し、<u>金融庁銀行・証券監督局長</u>及び中小企業庁長官に提出するものとする。</p> <p>その際、地方支分部局において必要に応じて追記することとする。</p> <p>IV-2-2 行政報告<br/> 地方支分部局長は、関係地方公共団体の長から主務大臣に対し、施行令第6条第2項に基づく報告（同条第1項第2号に係る報告を除く。）があった場合には、遅滞なく<u>金融庁銀行・証券監督局長</u>及び中小企業庁長官に送付するものとする。</p> <p>IV-5 法第35条に基づく経営改善計画書の策定に関する報告</p> <p>IV-5-1 報告を求める協会の選定<br/> 関係地方公共団体の長は、管轄信用保証協会が次に掲げる事項に該当した場合、意見を記載した書面を添付して、<u>金融庁銀行・証券監督局長</u>及び中小企業庁長官宛進達するものとする。</p> <p>その際、地方支分部局長に対し、事前に関係地方公共団体の意見を文書</p> | <p>IV 報告等に関する事項</p> <p>IV-2 信用保証協会台帳及び行政報告</p> <p>IV-2-1 信用保証協会台帳<br/> 関係地方公共団体の長は、信用保証協会台帳（様式・参考資料編 様式 IV-2-1）を、把握可能な項目について毎年6月末日現在で作成し、事業の状況を十分把握するとともに、その写しを7月末日までに、地方支分部局を経由し、<u>金融庁監督局長</u>及び中小企業庁長官に提出するものとする。</p> <p>その際、地方支分部局において必要に応じて追記することとする。</p> <p>IV-2-2 行政報告<br/> 地方支分部局長は、関係地方公共団体の長から主務大臣に対し、施行令第6条第2項に基づく報告（同条第1項第2号に係る報告を除く。）があった場合には、遅滞なく<u>金融庁監督局長</u>及び中小企業庁長官に送付するものとする。</p> <p>IV-5 法第35条に基づく経営改善計画書の策定に関する報告</p> <p>IV-5-1 報告を求める協会の選定<br/> 関係地方公共団体の長は、管轄信用保証協会が次に掲げる事項に該当した場合、意見を記載した書面を添付して、<u>金融庁監督局長</u>及び中小企業庁長官宛進達するものとする。</p> <p>その際、地方支分部局長に対し、事前に関係地方公共団体の意見を文書</p> |

| 改 正 後                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 現 行                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>で報告し、意見の調整を行うこととする。</p> <p>なお、協議又は進達時点において、既に当該協会において適切な改善計画を策定し、実施している場合は、主務省と協議のうえ、本規定による報告徴求をしないことができるものとする。</p> <p>(1) ～ (4) [略]</p> <p><u>金融庁銀行・証券監督局長</u>及び中小企業庁長官は、当該協会が経営改善を要するかを諮議し、選定した場合は速やかに法第 35 条に基づき経営改善計画書の策定に関する報告を求める手続を進めるものとする。</p> <p>IV－5－3 報告の進達等</p> <p>関係地方公共団体の長は、報告書の提出があった場合、実効性のある内容が適切に記載されているかを確認のうえ受理するものとする。</p> <p>報告書を受理したときは、速やかに<u>金融庁銀行・証券監督局長</u>及び中小企業庁長官に送付するものとする。</p> <p>V 一般監督に関する事項</p> <p>V－1 法令解釈等の照会</p> <p>(1) [略]</p> <p>(2) 回答にあたって判断がつかないもの等については、「連絡箋」(様式・参考資料編 様式 V－1 (2)) を作成し、<u>金融庁銀行・証券監</u></p> | <p>で報告し、意見の調整を行うこととする。</p> <p>なお、協議又は進達時点において、既に当該協会において適切な改善計画を策定し、実施している場合は、主務省と協議のうえ、本規定による報告徴求をしないことができるものとする。</p> <p>(1) ～ (4) [略]</p> <p><u>金融庁監督局長</u>及び中小企業庁長官は、当該協会が経営改善を要するかを諮議し、選定した場合は速やかに法第 35 条に基づき経営改善計画書の策定に関する報告を求める手続を進めるものとする。</p> <p>IV－5－3 報告の進達等</p> <p>関係地方公共団体の長は、報告書の提出があった場合、実効性のある内容が適切に記載されているかを確認のうえ受理するものとする。</p> <p>報告書を受理したときは、速やかに<u>金融庁監督局長</u>及び中小企業庁長官に送付するものとする。</p> <p>V 一般監督に関する事項</p> <p>V－1 法令解釈等の照会</p> <p>(1) [略]</p> <p>(2) 回答にあたって判断がつかないもの等については、「連絡箋」(様式・参考資料編 様式 V－1 (2)) を作成し、<u>金融庁監督局</u>及び中</p> |

| 改 正 後                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | 現 行                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p><u>督局</u>及び中小企業庁の担当課室と電子メール等により協議する。</p> <p>(3) 照会事例集については、<u>金融庁銀行・証券監督局</u>及び中小企業庁の間で必要に応じ回覧するものとする。</p> <p>V-2 信用保証協会に関する苦情等</p> <p>(1) [略]</p> <p>(2) 信用保証協会の制度運営を改善する上で参考になると考えられるものについては、その内容を記録(様式・参考資料編 様式V-2(2)参照)するものとし、特に有力な情報と認められるものについては、速やかに<u>金融庁銀行・証券監督局</u>及び中小企業庁の担当課室に報告するものとする。</p> <p>(3) 地方支分部局及び関係地方公共団体においては、1年間の苦情等の件数を、毎年3月末現在で取りまとめ、これを4月末日までに<u>金融庁銀行・証券監督局</u>及び中小企業庁の担当課室に報告するものとする。(関係地方公共団体においては地方支分部局を経由するものとする。)</p> <p>VI 行政処分を行う際の留意点</p> <p>VI-3 意見交換制度</p> | <p>小企業庁の担当課室と電子メール等により協議する。</p> <p>(3) 照会事例集については、<u>金融庁監督局</u>及び中小企業庁の間で必要に応じ回覧するものとする。</p> <p>V-2 信用保証協会に関する苦情等</p> <p>(1) [略]</p> <p>(2) 信用保証協会の制度運営を改善する上で参考になると考えられるものについては、その内容を記録(様式・参考資料編 様式V-2(2)参照)するものとし、特に有力な情報と認められるものについては、速やかに<u>金融庁監督局</u>及び中小企業庁の担当課室に報告するものとする。</p> <p>(3) 地方支分部局及び関係地方公共団体においては、1年間の苦情等の件数を、毎年3月末現在で取りまとめ、これを4月末日までに<u>金融庁監督局</u>及び中小企業庁の担当課室に報告するものとする。(関係地方公共団体においては地方支分部局を経由するものとする。)</p> <p>VI 行政処分を行う際の留意点</p> <p>VI-3 意見交換制度</p> |

| 改 正 後                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 現 行                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>(1) [略]</p> <p>(2) 監督手法・対応</p> <p>法第 35 条に基づく報告徴求に係るヒアリング等の過程において、自協会に対して不利益処分が行われる可能性が高いと認識した信用保証協会から、監督当局の幹部（注 1）と当該信用保証協会の幹部との間の意見交換の機会の設定を求められた場合（注 2）であって、監督当局が当該信用保証協会に対して聴聞又は弁明の機会の付与を伴う不利益処分を行おうとするときは、緊急に処分をする必要がある場合を除き、聴聞の通知又は弁明の機会の付与の通知を行う前に、行おうとする不利益処分の原因となる事実及びその重大性等についての意見交換の機会を設けることとする。</p> <p>（注 1）監督当局の幹部：<u>金融庁銀行・証券監督局</u>・中小企業庁の担当課室長以上</p> <p>（注 2） [略]</p> <p>VI－4 関係地方公共団体の長が不利益処分等を行う場合の<u>金融庁銀行・証券監督局（財務局含む。）</u>及び中小企業庁（経済産業局含む。）との連携</p> <p>上記 VI－1－1（1）から（2）の不利益処分等をしようとする場合には、関係地方公共団体担当課は<u>金融庁銀行・証券監督局（財務局含む）</u>及び中小企業庁（経済産業局含む）担当課室との十分な連携によりこれらの事務を行うものとする。</p> | <p>(1) [略]</p> <p>(2) 監督手法・対応</p> <p>法第 35 条に基づく報告徴求に係るヒアリング等の過程において、自協会に対して不利益処分が行われる可能性が高いと認識した信用保証協会から、監督当局の幹部（注 1）と当該信用保証協会の幹部との間の意見交換の機会の設定を求められた場合（注 2）であって、監督当局が当該信用保証協会に対して聴聞又は弁明の機会の付与を伴う不利益処分を行おうとするときは、緊急に処分をする必要がある場合を除き、聴聞の通知又は弁明の機会の付与の通知を行う前に、行おうとする不利益処分の原因となる事実及びその重大性等についての意見交換の機会を設けることとする。</p> <p>（注 1）監督当局の幹部：<u>金融庁監督局</u>・中小企業庁の担当課室長以上</p> <p>（注 2） [略]</p> <p>VI－4 関係地方公共団体の長が不利益処分等を行う場合の<u>金融庁監督局（財務局含む。）</u>及び中小企業庁（経済産業局含む。）との連携</p> <p>上記 VI－1－1（1）から（2）の不利益処分等をしようとする場合には、関係地方公共団体担当課は<u>金融庁監督局（財務局含む）</u>及び中小企業庁（経済産業局含む）担当課室との十分な連携によりこれらの事務を行うものとする。</p> |