

金融の「機能」と現行の業態・金融規制の対応関係

参考資料

「機能」	決済	預金受入れ	資金供与	資産運用	リスク移転
サービス提供者例	資金移動業者	銀行	貸金業者	第一種金融商品取引業者	保険会社
参入規制の形式	登録制	免許制	登録制	登録制	免許制
利用者に対する情報提供等		サービスの内容・リスク等に関する情報提供			意向把握義務
				誠実義務	
				適合性原則	
				不招請勧誘等の禁止	
利用者情報の保護	業務管理体制、利用者情報の安全管理、システム管理 等				
利益相反管理		利益相反管理体制整備		利益相反管理体制整備	
利用者資産の保護等		最低資本金 20億円	最低純資産額 5000万円	最低資本金・純財産額 5000万円	最低資本金 10億円
		自己資本比率規制		自己資本規制	ソルベンシーマージン比率規制
		G-SIBs:追加的な資本			
		業務範囲規制(本体、グループ)		業務範囲規制(本体)	業務範囲規制(本体、グループ)
		主要株主規制		主要株主規制	主要株主規制
		履行保証金の供託 最低1000万円		分別管理	
			預金保険制度 金融危機対応措置 秩序ある処理		投資者保護基金 秩序ある処理
マネロン・テロ資金供与対策	本人確認義務、取引記録等の保存、疑わしい取引の届出 等				
市場の公正性・透明性				顧客注文の相手となる場合のルール 公正取引ルール 発行者による情報開示等 公正な価格形成に関するルール	