

この1年の事務ガイドライン及び監督指針の改正・策定（平成17事務年度）

主要行等向けの総合的な監督指針

改正・策定・公表日	改正・策定内容
17年10月28日	○主要行等向けの総合的な監督指針の策定（「事務ガイドライン 第一分冊 預金取扱い金融機関関係」廃止）
18年3月31日	<p>【改正内容概要】</p> <p>○以下の各事項に係る項目を設置</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 金融機関の取締役の資質規定（Fit and Proper 原則）について 2. バーゼルⅡ第2の柱の実施について 3. 銀行代理業者の監督について 4. 銀行法の改正等に伴う改正について（銀行代理業関係を除く）
18年5月1日	<p>【改正内容概要】</p> <p>○会社法及び会社法の施行に伴う関係法律の整備等に関する法律等の施行等に伴う改正</p>

中小・地域金融機関向けの総合的な監督指針

改正・策定・公表日	改正・策定内容
17年7月15日	<p>【改正内容概要】</p> <p>○CSRについての情報開示等に係る着眼点を明確化</p> <p>○意見交換制度について規定</p> <p>○貸し渋り・貸し剥がしホットラインを、金融サービス利用者相談室に統合することに伴う所要の改正</p>
17年12月22日	<p>【改正内容概要】</p> <p>○「主要行等向けの総合的な監督指針」の策定・公表を受けた所要の改訂</p>
18年3月31日	<p>【改正内容概要】</p> <p>○以下の各事項に係る項目を設置</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 金融機関の取締役の資質規定（Fit and Proper 原則）について 2. バーゼルⅡ第2の柱の実施について 3. 銀行代理業者の監督について 4. 銀行法の改正等に伴う改正について（銀行代理業関係を除く）

18年5月1日	<p>【改正内容概要】</p> <p>○会社法及び会社法の施行に伴う関係法律の整備等に関する法律等の施行等に伴う改正</p>
---------	----------------------------------------------------------------

保険会社向けの総合的な監督指針

改正・策定・公表日	改正・策定内容
17年8月12日	○保険会社向けの総合的な監督指針（事務ガイドライン 第二分冊 保険会社関係）廃止
18年2月13日	<p>【改正内容概要】</p> <p>○保険商品の価格の弾力化を促進するため「保険料のうち保険数理に直接よらない部分の商品審査の簡素化等」に係る改正</p>
18年2月28日	<p>【改正内容概要】</p> <p>○保険商品の販売・勧誘時における情報提供のあり方の観点から「保険契約の販売・勧誘時の重要事項の明確化等」に係る改正</p>
18年3月31日	<p>【改正内容概要】</p> <p>○以下の事項に係る項目を設置</p> <ul style="list-style-type: none"> ・金融機関の取締役の資質規定（Fit and Proper 原則）について
18年4月14日	<p>【改正内容概要】</p> <p>○以下の各事項に係る項目を設置</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 損害保険会社における既発生未報告損害支払備金の統計的見積法の導入及び保険計理人の関与・確認業務の強化等に関する留意事項等について 2. 価格変動準備金の取崩しについて 3. 損害保険会社における参考純率改定への対応について
18年4月28日	<p>【改正内容概要】</p> <p>○第三分野保険の責任準備金積立ルール等の整備を図るための所要の改正</p>
18年5月1日	<p>【改正内容概要】</p> <p>○会社法及び会社法の施行に伴う関係法律の整備等に関する法律等の施行等に伴う改正</p>
18年6月2日	<p>【改正内容概要】</p> <p>○保険会社における保険金等支払管理態勢の改善・整備にあたっての着眼点の明確化</p>

18年6月2日	○保険会社の「その他付随業務」の明確化
---------	---------------------

少額短期保険業者向けの監督指針

改正・策定・公表日	改正・策定内容
18年3月31日	○少額短期保険業者向けの監督指針の策定・公表
18年5月1日	【改正内容概要】 ○会社法及び会社法の施行に伴う関係法律の整備等に関する法律等の施行等に伴う改正

証券会社向けの総合的な監督指針

改正・策定・公表日	改正・策定内容
17年7月15日	○証券会社向け総合的な監督指針の策定（事務ガイドライン 証券会社、投資信託委託業者及び投資法人等並びに証券投資顧問業者等の監督等にあたっての留意事項について（第1部）証券会社等の監督関係」廃止）
18年5月1日	【改正内容概要】 ○会社法及び会社法の施行に伴う関係法律の整備等に関する法律等の施行等に伴う改正

信託会社等に関する総合的な監督指針

改正・策定・公表日	改正・策定内容
17年7月15日	【改正内容概要】 ○CSRについての情報開示等に係る着眼点を明確化 ○意見交換制度に係る着眼点を明確化
18年4月28日	【改正内容概要】 ○信託会社及び信託兼営金融機関における受託審査体制の整備 ○信託兼営金融機関の議決権取得規制の緩和 ○免許・登録申請書の添付書類の明確化 ○会社法及び会社法の施行に伴う関係法律の整備等に関する法律等の施行等に伴う改正

金融先物取引業者向けの総合的な監督指針

改正・策定・公表日	改正・策定内容
17年7月15日	【改正内容概要】 ○CSRについての情報開示等に係る着眼点を明確化 ○意見交換制度に係る着眼点を明確化
18年5月1日	【改正内容概要】 ○会社法及び会社法の施行に伴う関係法律の整備等に関する法律等の施行等に伴う改正

金融コングロマリット監督指針

改正・策定・公表日	改正・策定内容
18年5月1日	【改正内容概要】 ○会社法及び会社法の施行に伴う関係法律の整備等に関する法律等の施行等に伴う改正

事務ガイドライン 第三分冊：金融会社関係

改正・策定・公表日	改正・策定内容
17年10月14日	【改正内容概要】 ○取引履歴開示義務の明確化 ○開示に伴う本人確認手続に係る留意事項を明確化
18年5月1日	【改正内容概要】 ○会社法及び会社法の施行に伴う関係法律の整備等に関する法律等の施行等に伴う改正

18年5月31日	<p>【改正内容概要】</p> <p>○貸金業者に対する検査・監督において把握された貸金業規制法に抵触する問題事例等を明確化</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 過剰貸付けの防止のため適切に行われるよう促す事項の明確化 2. 契約の締結又は変更時における禁止事項の明確化 3. 財務局長権限の一部の財務事務所長等への内部委任規定の整備
18年6月29日	<p>【改正内容概要】</p> <p>○貸金業者にかかる苦情等に適切に対応し、監督行政において効果的な活用をするための所要の改正</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 貸金業関係苦情受付対応状況 2. 貸金業関係苦情等対応総括表

事務ガイドライン 証券会社、投資信託委託業者及び投資法人等並びに証券投資顧問業者等の監督等に当たっての留意事項

改正・策定・公表日	改正・策定内容
18年5月1日	<p>【改正内容概要】</p> <p>○会社法及び会社法の施行に伴う関係法律の整備等に関する法律等の施行等に伴う改正</p>