

第13章 その他の金融業の検査・監督をめぐる動き

第1節 事務ガイドライン第三分冊

事務ガイドライン第三分冊においては、前払式支払手段発行者、不動産特定共同事業者、特定目的会社・特定目的信託、電子債権記録機関、指定信用情報機関、資金移動業者、登録講習機関、暗号資産交換業者等について、行政の統一的な監督業務の運営を図るための法令解釈や事務手続き等について記載している。

第2節 貸金業者等の検査・監督をめぐる動き

I 貸金業者の概況

2010年6月18日に完全施行された「貸金業法」については、貸金業者の業務の適正化を図り、多重債務問題の解決を講じる観点から、従前の「貸金業の規制等に関する法律」に、総量規制の導入による借りすぎの抑止、行為規制や参入規制、指定信用情報機関制度の創設等の改正を行ったものである。また、「貸金業者向けの総合的な監督指針」については、2007年11月7日に策定された後、環境の変化や新たな問題に的確に対応するために、随時改正を行ってきたところであるが、2020事務年度においては、民間事業者間、国民や事業者等と金融庁との間で求めている書面や押印を原則としないことや、非対面での手続きに係る見直し、旧氏の使用に係る見直しを行った。

貸金業者の登録業者数は減少傾向にあり、足元では1,638業者(2021年3月末時点)となっている。一方で、最近では、フィンテックを活用した新たなビジネスとして、ビッグデータや人工知能などのIT技術をマーケティングや与信審査に活用する業者や、スマートフォン等を利用したオンライン完結型の貸付けサービスを提供する業者など、新しい多彩なアイデアを持った新規参入の動きもみられる。

(貸金業者の登録業者数の推移)

	2019年3月末	2020年3月末	2021年3月末
財務(支)局長登録	281	275	271
都道府県知事登録	1,435	1,372	1,367
合計	1,716	1,647	1,638

II 貸金業者に対する金融モニタリング

財務(支)局長登録の貸金業者は、貸金業法に基づき、財務(支)局が検査を実施しており、2020事務年度は、10業者に対して検査を実施した。

また、2022年4月の成年年齢の引下げに関し、当局による検査・監督や日本貸金

業協会の監査を通じて、特に若年者への貸付けについて貸金業者が貸金業法を遵守しているか確認した。また、多重債務防止に向けた貸金業者による自主的な取組みを把握・推進した。

Ⅲ 貸金業務取扱主任者資格試験の実施状況（別紙参照）

貸金業務取扱主任者資格試験事務を行う指定試験機関として、2009年6月18日に日本貸金業協会を指定している。同資格試験は、毎年少なくとも1回行うこととされ（貸金業法施行規則第26条の34第1項）、2020事務年度においては、2020年11月15日に実施した。

Ⅳ 貸金業務取扱主任者の登録状況

貸金業務取扱主任者の登録に関する事務については、日本貸金業協会に委任しており、2009年10月5日より登録申請の受付を開始している。

なお、2021年6月末現在、27,667人に対して貸金業務取扱主任者の登録を行っている。

Ⅴ 登録講習機関の講習実施状況

貸金業務取扱主任者の登録講習については、2010年9月30日に日本貸金業協会を登録講習機関として登録し、当協会は、2011年1月から登録講習を実施している。

同講習は毎年1回以上行うこととされ（貸金業法施行規則第26条の63第1号）、2020事務年度は、計36回実施している。

Ⅵ 指定信用情報機関の概況

指定信用情報機関制度については、貸金業法の第3段階施行（2009年6月18日）により、多重債務問題解決の重要な柱の一つである過剰貸付規制を実効性あるものとするため、貸金業者が個々の借り手の総借入残高を把握できる仕組みとして創設された。

なお、貸金業法に基づく信用情報提供等業務を行う者として、2021年6月末時点で次の事業者を指定している。

指定日	商号	主たる営業所の所在地
2010年3月11日	株式会社シー・アイ・シー	東京都新宿区西新宿一丁目23番7号
	株式会社日本信用情報機構	東京都台東区北上野一丁目10番14号 住友不動産上野ビル5号館

貸金業務取扱主任者の資格試験実施状況及び申請状況

(単位:人、%)

	第1回試験 (平成21年8月30日実施)	第2回試験 (平成21年11月22日実施)	第3回試験 (平成21年12月20日実施)	第4回試験 (平成22年2月28日実施)	第5回試験 (平成22年11月21日実施)	第6回試験 (平成23年11月20日実施)	第7回試験 (平成24年11月18日実施)	第8回試験 (平成25年11月17日実施)	第9回試験 (平成26年11月16日実施)	第10回試験 (平成27年11月15日実施)	第11回試験 (平成28年11月20日実施)	第12回試験 (平成29年11月19日実施)	第13回試験 (平成30年11月18日実施)	第14回試験 (令和元年11月17日実施)	第15回試験 (令和2年11月15日実施)	合計
受験申込者数	46,306	17,780	16,254	9,908	13,547	12,300	11,520	11,021	11,549	11,585	11,639	11,680	11,420	11,460	11,885	219,854
受験者数	44,708	16,597	12,101	8,867	12,081	10,966	10,088	9,571	10,169	10,186	10,139	10,214	9,958	10,003	10,533	196,181
合格者数	31,340	10,818	7,919	5,474	3,979	2,393	2,599	2,688	2,493	3,178	3,095	3,317	3,132	3,001	3,567	88,993
合格率	70.1	65.2	65.4	61.7	32.9	21.8	25.8	28.1	24.5	31.2	30.5	32.5	31.5	30.0	33.9	45.4
申請者数	22,435	7,494	4,311	3,397	2,406	1,395	1,526	1,530	1,435	1,658	1,506	1,676	1,621	1,643	-	54,033
申請率	71.6	69.3	54.4	62.1	60.5	58.3	58.7	56.9	57.6	52.2	48.7	50.5	51.8	54.7	-	60.7

第3節 前払式支払手段発行者・資金移動業者・暗号資産交換業者の検査・監督をめぐる動き

I 前払式支払手段発行者の概況

2010年4月1日に施行された「資金決済に関する法律」（以下、「資金決済法」という。）においては、「前払式証票の規制等に関する法律」（資金決済法の施行に伴い廃止。以下、「旧法」という。）において規制対象としていた紙型・磁気型・IC型の商品券やプリペイドカード等に加え、旧法において規制の対象としていなかった、いわゆるサーバ型の前払式支払手段（発行者がコンピュータのサーバ等に金額等を記録する前払式支払手段をいう。）についても規制の対象とされた。

前払式支払手段の種類は、前払式支払手段発行者及び発行者の密接関係者に対してのみ使用することができる自家型前払式支払手段と、それ以外の第三者型前払式支払手段に区分される。また、前払式支払手段の発行者は、自家型前払式支払手段のみを発行する法人又は個人である自家型発行者（届出制）と、第三者型前払式支払手段を発行する法人である第三者型発行者（登録制）に区分される。なお、前払式支払手段発行者の登録審査については、財務局との連携を強化し、進捗管理も「見える化」を進めたこと等により、審査の迅速化・透明化・内容改善を図った。

（前払式支払手段発行者数の推移）

	2019年3月末	2020年3月末	2021年3月末
自家型発行者	966	1,024	1,048
第三者型発行者	952	943	930
合計	1,918	1,967	1,978

II 前払式支払手段発行者に対する金融モニタリング

前払式支払手段発行者は、資金決済法に基づき、財務（支）局が検査を実施しており、2020事務年度は、27業者に対して検査を実施した。

資金移動業者を通じた銀行口座からの不正出金事案については、前払式支払手段発行者においても同様のサービスを提供していることから、預金取扱金融機関及び前払式支払手段発行者に対し、銀行口座からの不正な出金についての注意喚起を実施した（2020年9月、10月）。

さらに、連携先と協力したセキュリティの確保や補償方針の策定・実施、被害があった場合に被害者へ速やかに連絡・補償すること等について、監督上の着眼点を明確にするため、「事務ガイドライン（第三分冊：金融会社関係）」、「主要行等向けの総合的な監督指針」等を改正した（2021年2月）。

その一方で、発行者が提供する仕組みの中で未使用残高の移転が可能な場合における、当該前払式支払手段の不適切な利用を防止するための適切な措置などを盛り

込んだ「金融サービスの利用者の利便の向上及び保護を図るための金融商品の販売等に関する法律等の一部を改正する法律」（2020年6月成立）の施行に向けて、事務ガイドライン（第三分冊：金融会社関係）を改正した（2021年5月）。

Ⅲ 前払式支払手段の払戻手続

資金決済法においては、前払式支払手段発行者が、前払式支払手段の発行の業務の全部又は一部を廃止した場合には、前払式支払手段の保有者に対して払戻しを実施することが義務付けられている。

前払式支払手段発行者が、この払戻しを行おうとするときは、当該払戻しをする旨や60日を下らない一定の期間内に申出すべきこと等の事項について、日刊新聞紙等による公告及び営業所・加盟店等への掲示により、前払式支払手段の利用者への周知を行わなければならないとされている。

金融庁及び財務（支）局は、利用者の一層の保護を図る観点から、金融庁ウェブサイトには払戻しに関する情報として「商品券（プリペイドカード）の払戻しについて」（資金決済法に基づく払戻手続実施中の商品券の発行者等一覧を含む。）を掲載している。また、「事務ガイドライン第三分冊：金融会社関係 5 前払式支払手段発行者関係」においては、利用者保護の観点から前払式支払手段発行者が講じることが望ましい措置として、60日よりも可能な限り長い払戻申出期間を設定すること等を着眼点としている。

払戻手続については、2020事務年度において、256件実施されている。

Ⅳ 前払式支払手段の発行保証金の還付手続

資金決済法においては、旧法と同様に、発行された前払式支払手段の基準日（3月末と9月末）における未使用残高が1,000万円を超える前払式支払手段発行者については、未使用残高の2分の1以上の発行保証金の供託等が義務付けられている。

前払式支払手段発行者について破産手続開始の申立て等が行われた場合であって、前払式支払手段の保有者の利益の保護を図るために必要があると認められるときは、財務（支）局によって発行保証金の還付手続が実施されることとなる。

発行保証金の還付手続については、旧法施行日（1990年10月1日）から2021年6月末までに55件実施されている。

（2019事務年度に発行保証金の還付手続を開始した前払式支払手段の発行者）

発行者の名称	所管財務局	配当を実施した事務年度
(株)丸澤屋	東海財務局	2020事務年度
(株)大沼	東北財務局	2020事務年度

(2020 事務年度に発行保証金の還付手続を開始した前払式支払手段の発行者)

発行者の名称	所管財務局	配当を実施した事務年度
協同組合佐原信販	関東財務局	配当未実施 (2021 事務年度実施予定)
高知県勤労者旅行会	四国財務局	配当未実施 (2021 事務年度実施予定)

V 資金移動業者の概況

金融審議会金融分科会第二部会決済に関するワーキング・グループ報告（2009 年 1 月 14 日）において、「為替取引には安全性、信頼性が求められるが、情報通信技術の発達により銀行以外の者が為替取引を適切に提供できる環境が生じているとも考えられる。また、インターネット取引の普及等により、主として個人が利用する少額の決済について、より安価で、便利な為替取引の提供を求めるニーズが高まっているとも考えられる。預金の受入れや融資等の運用を行わない為替取引については、銀行以外の者が行うこと（為替取引に関する制度の柔軟化）を認めることとし、このための制度設計を行うことが適当と考えられる」とされた。この報告を受けて、資金決済法においては、従来銀行等のみに認められてきた為替取引を少額の取引（100 万円に相当する額以下の資金の移動に係る為替取引）に限定して銀行等以外の者でも行えるように資金移動業が創設され、2010 年 4 月 1 日より施行された。

更に、2020 年 6 月に成立した改正資金決済法において、取り扱う為替取引の額に応じた規制体系が整備され、資金移動業は第一種資金移動業（100 万円を超える送金）、第二種資金移動業（100 万円以下の送金）及び第三種資金移動業（5 万円以下の送金）に区分されることになり、2021 年 5 月 1 日より施行された。

資金移動業者数は、2011 年 3 月末の 11 業者から 2021 年 6 月末現在の 81 業者（全て第二種資金移動業）と増加している。また、年間送金件数及び年間取扱額についても年々増加している。

(年間取扱額及び年間送金件数の推移)

	2017年度	2018年度	2019年度
年間送金件数	84百万件	126百万件	480百万件
年間取扱額	10,877億円	13,463億円	23,484億円

VI 資金移動業者に対する金融モニタリング

資金移動業者は、資金決済法に基づき、財務（支）局が検査を実施しており、2020 事務年度は、2 業者に対して検査を実施した。

資金移動業者や前払支払手段発行者のビジネスモデルが多様化する中、システムリスク管理や利用者情報管理等の態勢が整備されているかについて、事務年度を通

じて、立入検査等による確認を実施した。

資金移動業者を通じた銀行口座からの不正出金事案については、預金取扱金融機関及び資金移動業者に対し、被害状況の把握や被害者対応等について要請を行うとともに、銀行口座からの不正な出金についての注意喚起を実施した（2020年9月、10月）。

さらに、連携先と協力したセキュリティの確保や補償方針の策定・実施、被害があった場合に被害者へ速やかに連絡・補償すること等について、監督上の着眼点を明確にするため、「事務ガイドライン（第三分冊：金融会社関係）」、「主要行等向けの総合的な監督指針」等を改正した（2021年2月）。

その一方で、新しい類型として、100万円超の高額送金を取扱可能な資金移動業の創設等を盛り込んだ「金融サービスの利用者の利便の向上及び保護を図るための金融商品の販売等に関する法律等の一部を改正する法律」（2020年6月成立）の施行に向けて、事務ガイドライン（第三分冊：金融会社関係）を改正した（2021年5月）。

VII 暗号資産交換業者の概況

金融審議会「決済業務等の高度化に関するワーキング・グループ」において、暗号資産に関する制度の在り方について審議・検討が行われ、2015年12月に報告書が取りまとめられた。これを受け、暗号資産と法定通貨の交換業者について登録制を導入し、マネー・ローンダリング及びテロ資金供与規制に加え、利用者保護の観点からの規制を盛り込んだ「情報通信技術の進展等の環境変化に対応するための銀行法等の一部を改正する法律案」が第190回国会で成立した（2016年6月公布、2017年4月1日施行）。

その後、国内交換業者において顧客からの預り資産の外部流出事案が発生したほか、立入検査により、暗号資産交換業者（みなし業者を含む。）の内部管理態勢等の不備が把握された。また、暗号資産の価格が乱高下し、暗号資産が決済手段ではなく投機の対象となっているとの指摘も聞かれる。さらに、証拠金を用いた暗号資産の取引や暗号資産による資金調達等の新たな取引が登場している。

こうした状況を受け、暗号資産交換業等を巡る諸問題について制度的な対応を検討するため、2018年3月に「仮想通貨交換業等に関する研究会」が設置され、同年4月以降11回にわたり開催されるとともに、同年12月に報告書がとりまとめられた。これを踏まえ、暗号資産交換業者に関する規制の整備、暗号資産を用いたデリバティブ取引や資金調達取引に関する規制の整備等を盛り込んだ「情報通信技術の進展に伴う金融取引の多様化に対応するための資金決済に関する法律等の一部を改正する法律」が成立（2019年6月公布、2020年5月施行）するとともに、関係政府令・事務ガイドライン等を整備した（2020年4月公布、改正法と併せて5月施行）。

この他、これまで発生した暗号資産外部流出事案等を踏まえ、暗号資産の外部流出事案等を踏まえ、一連の検査・モニタリングで把握した問題点や、暗号資産交換

業に該当する ICO に関する監督上の着眼点を新たに追加するなど、事務ガイドライン第三分冊（16 暗号資産交換業者関係）を改正した（2019 年 9 月）。

2021 年 6 月末現在の暗号資産交換業者数は 31 業者となっている。

一般社団法人日本仮想通貨交換業協会を資金決済法に基づく自主規制機関に認定した（2018 年 10 月）。認定後は、同協会に対して、業務計画の進捗状況や自主規制機能の発揮状況等に対するモニタリング（体制整備の促進等）や定期的な意見交換会の実施（2019 年 9 月、12 月、2020 年 3 月、6 月、10 月、2021 年 6 月）等を通じ、登録業者へのモニタリングや無登録業者への対応等について連携を行った。

注）2020 年 5 月 1 日付で「日本仮想通貨交換業協会」から「日本暗号資産取引業協会」に名称変更。

G20 議長国として、暗号資産に係る各国際機関等での議論を主導し、各国当局や国際機関の参加の下、暗号資産ラウンドテーブル（2019 年 9 月）を実施する等、国際的な連携を強化した。また、各国当局との面会等の機会を通じた我が国の知見の共有、海外当局との監督上の連携を行った。

VIII 暗号資産交換業者に対する金融モニタリング

暗号資産交換業者に対して、業務改善命令の進捗状況のフォローアップ、これを踏まえたリスクプロファイルの更新及び質問票を活用した自己チェックの要請等、機動的かつ深度あるモニタリングを継続的に実施した。

新規登録申請業者に関しては、登録審査プロセスの透明性を高めるため、質問票等の公表（2018 年 10 月）、審査の時間的目安等の公表（2019 年 1 月）を行った。多様かつ多数の申請業者に対し、業務運営体制の実効性について厳正な審査を実施した結果、2020 事務年度は新たに 10 社を登録した。

第4節 S P C等の監督をめぐる動き

I S P C等の概況

「特定目的会社による特定資産の流動化に関する法律」（以下、「旧法」という。）は、金融制度調査会答申（1997年6月）において、資金調達手段の多様化を図る上での環境整備を行う必要性が提言されたことを受けて、1998年6月に成立し、同年9月に施行された。旧法の目的は、①特定目的会社（以下、「S P C」という。）が業として特定資産の流動化を行う制度を確立し、特定資産の流動化に係る業務の適正な運営を確保すること、②特定資産の流動化の一環として発行される各種の証券の購入者等の保護を図ることにより、一般投資家による投資を容易にすること等である。その後、金融審議会での21世紀を展望した金融サービスに関する基盤整備の観点からの検討を踏まえ、2000年5月に改正が行われ、「資産の流動化に関する法律」（以下、「新法」という。）が同年11月から施行された。2006年5月には会社法の施行に伴い、旧法に基づく特定目的会社（特例旧特定目的会社）にも、原則として新法が適用されることとなった。2011年5月には資産流動化計画の変更届出義務の緩和等の措置を講じるための改正が行われ、同年11月に施行された。

（S P Cの登録・届出件数）

	2019年3月末	2020年3月末	2021年3月末	2021年6月末
新法S P C	755社	821社	900社	917社
旧法S P C	—	—	—	—

（注1）業務開始届出書及び廃業届出書の受理日を基準として集計。

（注2）新法S P Cとは、2000年11月以降、新法に基づき設立されたS P Cをいい、旧法S P Cとは、特例旧特定目的会社をいう。

II 資産の流動化の状況

（億円）

	2018年9月末	2019年9月末	2020年9月末
資産対応証券の発行残高等	87,770	96,916	117,996
(1) 新法S P C	87,770	96,916	117,996
(2) 旧法S P C	0	0	0
① 不動産	36,251	42,992	50,071
② 不動産の信託受益権	40,628	41,861	53,865
③ 指名金銭債権	3,504	2,521	3,523
④ 指名金銭債権の信託受益権	1,227	1,019	379
⑤ その他	6,160	8,523	10,157

（注1）毎年9月末を基準として、それ以前に終了した事業年度に係る事業報告書を集計。数値については、一千万円の位を四捨五入。

（注2）①～⑤は、流動化対象資産別に見た内訳

第5節 不動産特定共同事業者の監督をめぐる動き

不動産特定共同事業者の概況

「不動産特定共同事業法」は、1991年頃を中心に、経営基盤の脆弱な業者が不動産特定共同事業を行い倒産して、深刻な投資家被害を招いた事例が発生したため、こうした被害を未然に防ぎ、投資家保護を図りつつ不動産特定共同事業の健全な発達を促すことを目的として制定された。

2013年12月には、倒産隔離が図られたSPCスキームを活用した不動産特定共同事業の実施を可能とするための改正法が施行された。

2017年12月には、小口資金による空き家・空き店舗等の再生を通じた地方創生の推進、観光等の成長分野における良質な不動産ストックの形成の促進を図るため、①小規模な不動産特定共同事業に係る特例の創設、②クラウドファンディングに対応するための環境整備、③プロ投資家向け事業の規制の見直し等を行う改正法が施行された。

2019年5月には、小規模不動産特定共同事業の活用を促進するため、「小規模不動産特定共同事業に関する実務についての講習を指定するための基準等」（令和元年5月16日金融庁・国土交通省告示第一号）を定めるとともに、小規模不動産特定共同事業に関する実務についての講習を指定した（令和元年5月29日金融庁・国土交通省告示第二号）。

「事務ガイドライン第三分冊：金融会社関係 7 不動産特定共同事業関係」については、不動産特定共同事業法施行規則の一部を改正する命令が2019年4月15日から施行されることに伴う所要の改正を行った（2019年4月15日より適用）。

不動産特定共同事業者の数は、2021年6月30日現在203社であり、このうち金融庁長官・国土交通大臣許可業者が77社、国土交通大臣許可業者が1社、都道府県知事許可業者が125社であるほか、みなし業者の届出を行っている業者は5社ある。また、倒産隔離型の不動産特定共同事業（特例事業）を行う特例事業者の届出数は2021年6月30日現在93件である。

小規模不動産特定共同事業者の数は、2021年6月30日現在32社であり、このうち金融庁長官・国土交通大臣登録業者が11社、都道府県知事登録業者が21社である。

第6節 確定拠出年金運営管理機関の監督をめぐる動き

確定拠出年金運営管理機関の概況

確定拠出年金制度は、少子高齢化の進展、雇用の流動化等社会経済情勢の変化に鑑み、厚生年金基金、国民年金基金等の年金制度に加えて、本人若しくは事業主が拠出した掛金を加入者等（当該本人又は当該事業主の従業員等）が自己の責任において運用の指図を行い、高齢期においてその結果に基づいた給付を受けることができる公的年金に上乗せする年金制度として、2001年6月に確定拠出年金法が成立し、同年10月施行された。

確定拠出年金法において、個人に関する記録の保存、運用の方法の選定及び提示等の業務を行う者は、確定拠出年金運営管理機関として厚生労働大臣及び内閣総理大臣の登録を受けなければならないとともに、両大臣が必要な監督を行うこととされている。内閣総理大臣の権限は金融庁長官に委任され、更に、金融庁長官の権限の一部は財務局長等に委任されている。

なお、2021年6月末現在の確定拠出年金運営管理機関の登録数は220法人となっている。（別紙1参照）

確定拠出年金運営管理機関登録数の推移

	会社数	うち				
		銀行	協同組織 金融機関 (※)	保険会社	証券会社	その他
2009年6月末	200	75	89	12	5	19
2010年6月末	198	75	87	12	5	19
2011年6月末	198	75	87	12	5	19
2012年6月末	196	73	86	12	6	19
2013年6月末	197	73	85	12	6	21
2014年6月末	198	73	83	12	7	23
2015年6月末	198	74	83	11	7	23
2016年6月末	198	75	83	11	7	22
2017年6月末	207	76	84	11	10	26
2018年6月末	216	76	84	11	13	32
2019年6月末	219	76	83	11	14	35
2020年6月末	221	77	83	12	14	35
2021年6月末	220	76	83	12	15	34

※信用金庫、信用組合、労働金庫、農協等

第7節 電子債権記録機関の監督をめぐる動き

電子債権記録機関の概況

「電子記録債権法」は、電子記録債権の安全を確保することによって事業者の資金調達の円滑化等を図る観点から、電子債権記録機関が調製する記録原簿への電子記録の発生、譲渡等を要件とする電子記録債権について定めるとともに、電子債権記録機関の業務、監督等について必要な事項を定めている。

この法律が、2007年6月20日に成立し、2008年12月1日に施行されたことに併せて、同日付で「事務ガイドライン第三分冊：金融会社関係 12 電子債権記録機関関係」を作成し、電子債権記録機関の監督上の評価項目や監督に係る事務処理上の留意点について定めた。

2017年4月には、金融審議会「決済業務の高度化に関するワーキンググループ」報告書（2015年12月）において、「記録機関の間での電子記録債権の移動を可能とするための制度整備を行うこと」と提言されたことを受け、記録機関間で電子記録債権を移動するための手続等を規定した改正法が施行された。

電子債権記録機関は、2021年6月末現在5社となっている。

電子債権記録機関名	指定日
日本電子債権機構株式会社	2009年6月24日
SMB C電子債権記録株式会社	2010年6月30日
みずほ電子債権記録株式会社	2010年9月30日
株式会社全銀電子債権ネットワーク	2013年1月25日
T r a n z a x 電子債権株式会社	2016年7月7日

第8節 電子決済等代行業者の監督をめぐる動き

2018年6月1日に施行された「銀行法等の一部を改正する法律（平成29年法律第49号）」により、電子決済等代行業者に対する登録制が導入された。

電子決済等代行業者に対し、利用者保護やシステムの安定性の確保の観点からモニタリング等を行うとともに、銀行と電子決済等代行業者の間の接続において、スクレイピング方式から安全性が高いAPI方式へと移行が進んでいるかについて継続的なフォローアップを実施した。

2020年11月、資金移動業者を通じた銀行口座からの不正出金事案を踏まえ、電子決済等代行業者に対し、セキュリティの高度化等についての要請を実施した。さらに、2021年2月、連携先と協力したセキュリティの確保や補償方針の策定及び実施、被害があった場合の被害者への速やかな連絡や補償等について、監督上の着眼点を明確にするため、「主要行等向けの総合的な監督指針」（電子決済等代行業者向けの項目）を改正した。

2021年6月末現在、電子決済等代行業者数は92業者となっている。（別紙参照）

電子決済等代行業者登録一覧

(別紙)

【全業者数：92】

令和3年6月30日現在

所管	登録番号	登録年月日	電子決済等代行業者名
北海道財務局	北海道財務局長（電代）第1号	平成31年1月10日	株式会社イークラフトマン
関東財務局	関東財務局長（電代）第1号	平成30年9月26日	フリー株式会社
	関東財務局長（電代）第3号	平成30年10月1日	株式会社マネーフォワード
	関東財務局長（電代）第4号	平成30年10月12日	株式会社ネストエッグ
	関東財務局長（電代）第5号	平成30年11月5日	アイ・ティ・リアライズ株式会社
	関東財務局長（電代）第6号	平成30年11月5日	株式会社イーコンテクト
	関東財務局長（電代）第7号	平成30年11月21日	株式会社Zaim
	関東財務局長（電代）第8号	平成30年12月11日	ソリマチ株式会社
	関東財務局長（電代）第10号	平成30年12月20日	LINE Pay株式会社
	関東財務局長（電代）第11号	平成30年12月20日	弥生株式会社
	関東財務局長（電代）第12号	平成30年12月27日	マネーツリー株式会社
	関東財務局長（電代）第13号	平成30年12月27日	株式会社エムティーアイ
	関東財務局長（電代）第14号	平成30年12月27日	NCore株式会社
	関東財務局長（電代）第15号	平成30年12月27日	SBペイメントサービス株式会社
	関東財務局長（電代）第16号	平成31年1月10日	楽天証券株式会社
	関東財務局長（電代）第17号	平成31年1月10日	ヴェルク株式会社
	関東財務局長（電代）第18号	平成31年1月16日	auカブコム証券株式会社
	関東財務局長（電代）第19号	平成31年1月16日	株式会社スマイルワークス
	関東財務局長（電代）第20号	平成31年1月28日	株式会社オービックビジネスコンサルタント
	関東財務局長（電代）第21号	平成31年1月28日	SMBC日興証券株式会社
	関東財務局長（電代）第22号	平成31年1月28日	Miroku Webcash International株式会社
	関東財務局長（電代）第24号	平成31年1月30日	株式会社BEARTAIL
	関東財務局長（電代）第25号	平成31年1月30日	株式会社DGフィナンシャルテクノロジー
	関東財務局長（電代）第27号	平成31年2月12日	株式会社エヌ・ティ・ティ・データ
	関東財務局長（電代）第28号	平成31年2月12日	楽天銀行株式会社
	関東財務局長（電代）第29号	平成31年2月25日	テレコムクレジット株式会社
	関東財務局長（電代）第30号	平成31年2月25日	三菱UFJファクター株式会社
	関東財務局長（電代）第32号	平成31年2月25日	KDDI株式会社
	関東財務局長（電代）第33号	平成31年3月7日	第一三共ビジネスアソシエ株式会社
	関東財務局長（電代）第34号	平成31年3月7日	SAISON Office合同会社
	関東財務局長（電代）第35号	平成31年3月18日	株式会社インフォーマット
関東財務局長（電代）第36号	平成31年3月18日	GMOイブシロン株式会社	
関東財務局長（電代）第37号	平成31年3月28日	クラウドキャスト株式会社	
関東財務局長（電代）第38号	平成31年4月1日	SBIビジネス・ソリューションズ株式会社	
関東財務局長（電代）第39号	平成31年4月12日	ビープラッツ株式会社	
関東財務局長（電代）第40号	平成31年4月19日	株式会社SXF	
関東財務局長（電代）第41号	平成31年4月23日	エメラダ株式会社	
関東財務局長（電代）第42号	令和元年5月13日	三菱UFJニコス株式会社	
関東財務局長（電代）第43号	令和元年5月15日	三菱UFJモルガン・スタンレー証券株式会社	
関東財務局長（電代）第44号	令和元年5月28日	NTTファイナンス株式会社	
関東財務局長（電代）第45号	令和元年5月28日	マネータップ株式会社	
関東財務局長（電代）第46号	令和元年6月3日	株式会社ミロク情報サービス	
関東財務局長（電代）第47号	令和元年6月28日	株式会社スタイル・エッジ	
関東財務局長（電代）第48号	令和元年7月24日	楽天ウォレット株式会社	
関東財務局長（電代）第49号	令和元年8月6日	株式会社円簿インターネットサービス	
関東財務局長（電代）第50号	令和元年9月25日	ヤフー株式会社	

所管	登録番号	登録年月日	電子決済等代行業者名
	関東財務局長（電代）第51号	令和元年10月1日	みずほファクター株式会社
	関東財務局長（電代）第52号	令和元年11月12日	GMOペイメントゲートウェイ株式会社
	関東財務局長（電代）第54号	令和元年12月9日	株式会社AXES Payment
	関東財務局長（電代）第55号	令和元年12月9日	株式会社ゼウス
	関東財務局長（電代）第56号	令和元年12月26日	株式会社ジェーシービー
	関東財務局長（電代）第57号	令和2年1月7日	株式会社JTビジネスコム
	関東財務局長（電代）第58号	令和2年1月16日	株式会社ベイジェント
	関東財務局長（電代）第60号	令和2年2月5日	株式会社オービック
	関東財務局長（電代）第61号	令和2年2月7日	株式会社0sidOri
	関東財務局長（電代）第62号	令和2年3月3日	株式会社マネーコンパス・ジャパン
	関東財務局長（電代）第63号	令和2年4月15日	コスモビジネスアソシエイツ株式会社
	関東財務局長（電代）第64号	令和2年4月21日	ホワイトカード株式会社
	関東財務局長（電代）第65号	令和2年4月24日	ビリングシステム株式会社
	関東財務局長（電代）第66号	令和2年5月15日	株式会社エクサウィザーズ
	関東財務局長（電代）第68号	令和2年5月27日	アビームコンサルティング株式会社
	関東財務局長（電代）第69号	令和2年5月29日	トライコー株式会社
	関東財務局長（電代）第70号	令和2年5月29日	ウェルネット株式会社
	関東財務局長（電代）第71号	令和2年5月29日	日本ジェンパクト・ビジネスサービス株式会社
	関東財務局長（電代）第73号	令和2年5月29日	相鉄ビジネスサービス株式会社
	関東財務局長（電代）第74号	令和2年5月29日	株式会社東計電算
	関東財務局長（電代）第75号	令和2年5月29日	みずほ情報総研株式会社
	関東財務局長（電代）第76号	令和2年6月9日	SMBCファイナンスサービス株式会社
	関東財務局長（電代）第77号	令和2年6月22日	アスタリスト株式会社
	関東財務局長（電代）第78号	令和2年10月28日	ピー・シー・エー株式会社
	関東財務局長（電代）第79号	令和3年2月9日	株式会社Deepwork
	関東財務局長（電代）第80号	令和3年2月17日	富士通Japan株式会社
	関東財務局長（電代）第81号	令和3年2月26日	株式会社マネーコミュニケーションズ
	関東財務局長（電代）第82号	令和3年3月18日	ENEOS株式会社
	関東財務局長（電代）第83号	令和3年4月12日	株式会社Dynave
	関東財務局長（電代）第84号	令和3年4月16日	株式会社日立マネジメントパートナー
	関東財務局長（電代）第85号	令和3年5月25日	株式会社Synquery
	関東財務局長（電代）第86号	令和3年6月7日	SAMURAI TECHNOLOGY株式会社
東海財務局	東海財務局長（電代）第1号	平成31年1月25日	株式会社ミライコミュニケーションネットワーク
	東海財務局長（電代）第2号	平成31年4月3日	株式会社グローバルワイズ
	東海財務局長（電代）第3号	令和元年5月8日	株式会社電算システム
	東海財務局長（電代）第4号	令和2年3月3日	株式会社横山システム経営研究所
近畿財務局	近畿財務局長（電代）第1号	平成31年2月15日	三井住友カード株式会社
	近畿財務局長（電代）第2号	平成31年4月12日	ダイキンアカウンティングソリューションズ株式会社
	近畿財務局長（電代）第3号	令和元年6月4日	株式会社アブラス
	近畿財務局長（電代）第4号	令和2年5月29日	株式会社エフレジ
	近畿財務局長（電代）第5号	令和2年6月29日	株式会社ネクスト・ブレイン
福岡財務支局	福岡財務支局長（電代）第1号	平成30年12月12日	iBankマーケティング株式会社
	福岡財務支局長（電代）第2号	平成31年4月19日	ドレミング株式会社
	福岡財務支局長（電代）第3号	令和元年6月13日	株式会社スタイル・エッジLABO
	福岡財務支局長（電代）第4号	令和2年6月29日	デフィデ株式会社
	福岡財務支局長（電代）第5号	令和2年10月9日	ユニオンソフト株式会社

第9節 その他の金融機関等に対する金融モニタリング

I 信用保証協会に対する金融モニタリング

信用保証協会は、信用保証協会法に基づき経済産業省と金融庁等との共管となっており、経済産業局、都道府県・市町村及び財務（支）局が共同で検査を実施している。

信用保証協会の検査を行う行政庁

種 類	区 域	市町村の区域を越える	市町村の区域を越えない
	信用保証協会	主務大臣・都道府県知事	主務大臣・市町村長

(注1) 主務大臣とは、内閣総理大臣及び経済産業大臣。内閣総理大臣の権限は金融庁長官に委任され、更に財務（支）局長に委任されている。

(注2) 都道府県の区域を越える信用保証協会は存在しない（2020年3月末現在）。

II 政策金融機関等に対する金融モニタリング

金融庁は、各主務大臣からリスク管理分野の検査権限を委任されている政策金融機関等に対し、2003事務年度から検査を実施している。2015年10月には、福祉医療機構、農林漁業信用基金、中小企業基盤整備機構及び奄美群島振興開発基金に対するリスク管理分野の検査権限が、各主務大臣から金融庁長官に委任された。

政策金融機関等に対しては、金融庁が入手している経営情報等を分析するほか、各機関の特性を踏まえ、特定の検証項目について、オンサイト・オフサイトの手法を効率的に組み合わせた金融モニタリングを実施することとしている。