

保険会社向けの総合的な監督指針（本編） 新旧対照表

| 改 正 前                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 改 正 後                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>Ⅱ. 保険監督上の評価項目</p> <p>Ⅱ－1 （略）</p> <p>Ⅱ－2 財務の健全性</p> <p>Ⅱ－2－1 ～ Ⅱ－2－4 （略）</p> <p>Ⅱ－2－5 商品開発に係る内部管理態勢</p> <p>Ⅱ－2－5－1 （略）</p> <p>Ⅱ－2－5－2 主な着眼点</p> <p>（1）～（4） （略）</p> <p>（5）関連部門との連携</p> <p>① ～ ⑩ （略）</p> <p>⑪ 保険契約の内容に影響を与える法令等の改正履歴及び改正予定について、遺漏なく把握すべく態勢を整備しているか。</p> <p>また、平成 20 年 6 月に公布された保険法については、介入権、被保険者による解除請求、危険の増減、保険料の未経過期間に対応した合理的かつ適切な金額の返還など保険契約に係る制度が改正及び新設されており、当該制度に適切に対応できる態勢を整備しているか。</p> <p>⑫ （略）</p> <p>（6）申請手続きのための検討体制</p> <p>① （略）</p> | <p>Ⅱ. 保険監督上の評価項目</p> <p>Ⅱ－1 （略）</p> <p>Ⅱ－2 財務の健全性</p> <p>Ⅱ－2－1 ～ Ⅱ－2－4 （略）</p> <p>Ⅱ－2－5 商品開発に係る内部管理態勢</p> <p>Ⅱ－2－5－1 （略）</p> <p>Ⅱ－2－5－2 主な着眼点</p> <p>（1）～（4） （略）</p> <p>（5）関連部門との連携</p> <p>① ～ ⑩ （略）</p> <p>⑪ 保険契約の内容に影響を与える法令等の改正履歴及び改正予定について、遺漏なく把握すべく態勢を整備しているか。</p> <p>また、<u>保険法においては</u>、介入権、被保険者による解除請求、危険の増減、保険料の未経過期間に対応した合理的かつ適切な金額の返還など保険契約に係る制度が改正及び新設されており、当該制度に適切に対応できる態勢を整備しているか。</p> <p>⑫ （略）</p> <p>（6）申請手続きのための検討体制</p> <p>① （略）</p> |

保険会社向けの総合的な監督指針（本編） 新旧対照表

| 改 正 前                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 改 正 後                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>② <u>認可申請内容評価表・届出内容評価表における各項目に対する検討内容を事後的に確認できる体制となっているか。</u></p> <p>③ 各関連部門のチェックの後に全般的なチェックを実施しているか。また、チェックを統括する責任者は明確となっているか。</p> <p>(7) ～ (10) (略)</p> <p>Ⅱ－2－5－3 (略)</p> <p>Ⅱ－2－6 (略)</p> <p>Ⅱ－3 業務の適切性</p> <p>Ⅱ－3－1、Ⅱ－3－2 (略)</p> <p>Ⅱ－3－3 保険募集態勢</p> <p>Ⅱ－3－3－1 (略)</p> <p>Ⅱ－3－3－2 生命保険契約の締結及び保険募集</p> <p>(1) (略)</p> <p>(2) 法第 300 条第 1 項第 1 号関係</p> <p>① (略)</p> <p>② 重要な事項を告げるにあたっては、重要な事項のうち顧客が保険商品の内容を理解するために必要な情報（以下、「契約概要」という。）と顧客に対して注意喚起すべき情報（以下、「注意喚起情報」という。）について、分類のうえ告げられているか。</p> <p>なお、「契約概要」と「注意喚起情報」の主な項目は以下のとおりとする。</p> | <p>(削除)</p> <p>② 各関連部門のチェックの後に全般的なチェックを実施しているか。また、チェックを統括する責任者は明確となっているか。</p> <p>(7) ～ (10) (略)</p> <p>Ⅱ－2－5－3 (略)</p> <p>Ⅱ－2－6 (略)</p> <p>Ⅱ－3 業務の適切性</p> <p>Ⅱ－3－1、Ⅱ－3－2 (略)</p> <p>Ⅱ－3－3 保険募集態勢</p> <p>Ⅱ－3－3－1 (略)</p> <p>Ⅱ－3－3－2 生命保険契約の締結及び保険募集</p> <p>(1) (略)</p> <p>(2) 法第 300 条第 1 項第 1 号関係</p> <p>① (略)</p> <p>② 重要な事項を告げるにあたっては、重要な事項のうち顧客が保険商品の内容を理解するために必要な情報（以下、「契約概要」という。）と顧客に対して注意喚起すべき情報（以下、「注意喚起情報」という。）について、分類のうえ告げられているか。</p> <p>なお、「契約概要」と「注意喚起情報」の主な項目は以下のとおりとする。</p> |

保険会社向けの総合的な監督指針（本編） 新旧対照表

| 改 正 前                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 改 正 後                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>(注 1)、(注 2) (略)</p> <p>ア. (略)</p> <p>イ.「注意喚起情報」の項目</p> <p>(ア)～(オ) (略)</p> <p>(カ) 保険料の払込猶予期間、契約の失効、復活等<br/>(新設)</p> <p>(キ)～(コ) (略)</p> <p>③ (略)</p> <p>(3) 準用金融商品取引法第 37 条の 3 関係</p> <p>① (略)</p> <p>② 契約前交付書面に関し、「契約概要」と「注意喚起情報」に分類の<br/>うえ、書面を作成し、交付しているか。</p> <p>(注 1)、(注 2) (略)</p> <p>ア. (略)</p> <p>イ.「注意喚起情報」の項目（準用金融商品取引法第 37 条の 3 第 1<br/>項第 7 号（規則第 234 条の 24）等関係）</p> <p>(ア)～(ク) (略)</p> <p>(ケ) 保険料の払込猶予期間、契約の失効、復活等<br/>(新設)</p> <p>(コ)～(ソ) (略)</p> <p>③、④ (略)</p> <p>(4) ～ (9) (略)</p> <p>(10) 告知事項・告知書</p> <p>① <u>平成 20 年 6 月に公布された</u>保険法において、告知義務が自発的申<br/>告義務から質問応答義務となったことの趣旨を踏まえ、保険契約者<br/>等に求める告知事項は、保険契約者等が告知すべき具体的内容を明</p> | <p>(注 1)、(注 2) (略)</p> <p>ア. (略)</p> <p>イ.「注意喚起情報」の項目</p> <p>(ア)～(オ) (略)</p> <p>(カ) 保険料の払込猶予期間、契約の失効、復活等</p> <p><u>(注) 保険料の自動振替貸付制度を備えた保険商品については、<br/>当該制度の説明を含む。</u></p> <p>(キ)～(コ) (略)</p> <p>③ (略)</p> <p>(3) 準用金融商品取引法第 37 条の 3 関係</p> <p>① (略)</p> <p>② 契約前交付書面に関し、「契約概要」と「注意喚起情報」に分類の<br/>うえ、書面を作成し、交付しているか。</p> <p>(注 1)、(注 2) (略)</p> <p>ア. (略)</p> <p>イ.「注意喚起情報」の項目（準用金融商品取引法第 37 条の 3 第 1<br/>項第 7 号（規則第 234 条の 24）等関係）</p> <p>(ア)～(ク) (略)</p> <p>(ケ) 保険料の払込猶予期間、契約の失効、復活等</p> <p><u>(注) 保険料の自動振替貸付制度を備えた保険商品については、<br/>当該制度の説明を含む。</u></p> <p>(コ)～(ソ) (略)</p> <p>③、④ (略)</p> <p>(4) ～ (9) (略)</p> <p>(10) 告知事項・告知書</p> <p>① 保険法において、告知義務が自発的申告義務から質問応答義務と<br/>なったことの趣旨を踏まえ、保険契約者等に求める告知事項は、保<br/>険契約者等が告知すべき具体的内容を明確に理解し告知できるもの</p> |

保険会社向けの総合的な監督指針（本編） 新旧対照表

| 改 正 前                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 改 正 後                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>確に理解し告知できるものとなっているか。例えば、「その他、健康状態や病歴など告知すべき事項はないか。」といったような告知すべき具体的内容を保険契約者等の判断に委ねるようなものとなっているか。</p> <p>②（略）</p> <p><u>(11) 保険法対応</u></p> <p><u>平成 20 年 6 月に公布された保険法については、保険契約に係る制度が改正及び新設されており、生命保険募集人が当該制度に適切に対応できる態勢を整備しているか。</u></p> <p><u>(12)（略）</u></p> <p>Ⅱ－3－3－3 （略）</p> <p>Ⅱ－3－3－4 他人の生命の保険契約について</p> <p><u>他人の生命の保険契約について、商法第674条第1項（第683条第1項において準用する第664条の規定により準用される場合及び第677条第2項（第683条第1項において準用する第664条の規定により準用される場合を含む。）の規定により準用される場合を含む。）に規定する他人の生命の保険契約（同項ただし書の契約を除く。以下、「他人の生命の保険契約」という。）の契約締結に関して、保険会社の監督にあたっての留意点は、被保険者等の保護及び保険会社の業務の健全かつ適切な運営の確保の観点から、以下のとおりとする。</u></p> <p>(1) ～ (4)（略）</p> <p>Ⅱ－3－3－5 （略）</p> <p>Ⅱ－3－3－6 損害保険契約の締結及び保険募集</p> | <p>となっているか。例えば、「その他、健康状態や病歴など告知すべき事項はないか。」といったような告知すべき具体的内容を保険契約者等の判断に委ねるようなものとなっていないか。</p> <p>②（略）</p> <p>(削除)</p> <p><u>(11)（略）</u></p> <p>Ⅱ－3－3－3 （略）</p> <p>Ⅱ－3－3－4 他人の生命の保険契約について</p> <p><u>保険契約者以外の者を被保険者とする死亡保険契約及び傷害疾病による死亡を給付事由とする保険契約者以外の者を被保険者とする傷害疾病定額保険契約（保険金受取人の変更を含む。また、傷害疾病定額保険契約については、保険金受取人が被保険者又はその相続人であるもので、かつ、給付事由が傷害疾病による死亡のみではないものを除く。以下、「他人の生命の保険契約」という。）の締結に関して、保険会社の監督にあたっての留意点は、被保険者等の保護及び保険会社の業務の健全かつ適切な運営の確保の観点から、以下のとおりとする。</u></p> <p>(1) ～ (4)（略）</p> <p>Ⅱ－3－3－5 （略）</p> <p>Ⅱ－3－3－6 損害保険契約の締結及び保険募集</p> |

保険会社向けの総合的な監督指針（本編） 新旧対照表

| 改 正 前                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 改 正 後                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>(1) (略)</p> <p>(2) 法第 300 条第 1 項第 1 号関係</p> <p>① (略)</p> <p>② 重要な事項を告げるにあたっては、重要な事項のうち顧客が保険商品の内容を理解するために必要な情報（以下、「契約概要」という。）と顧客に対して注意喚起すべき情報（以下、「注意喚起情報」という。）について、分類のうえ告げられているか。なお、「契約概要」と「注意喚起情報」の主な項目は以下のとおりとする。</p> <p>(注 1) ～ (注 3) (略)</p> <p>ア. (略)</p> <p>イ. 「注意喚起情報」の項目</p> <p>(ア) ～ (オ) (略)</p> <p>(カ) 保険料の払込猶予期間、契約の失効、復活等（新設）</p> <p>(キ) ～ (コ) (略)</p> <p>③ (略)</p> <p>(3) 準用金融商品取引法第 37 条の 3 関係</p> <p>① (略)</p> <p>② 契約前交付書面に関し、「契約概要」と「注意喚起情報」に分類のうえ、書面を作成し、交付しているか。なお、「契約概要」と「注意喚起情報」の主な項目は以下のとおりとする。</p> <p>(注 1) ～ (注 3) (略)</p> <p>ア. (略)</p> <p>イ. 「注意喚起情報」の項目（準用金融商品取引法第 37 条の 3 第 1 項第 7 号（規則第 234 条の 24）等関係）</p> <p>(ア) ～ (ク) (略)</p> | <p>(1) (略)</p> <p>(2) 法第 300 条第 1 項第 1 号関係</p> <p>① (略)</p> <p>② 重要な事項を告げるにあたっては、重要な事項のうち顧客が保険商品の内容を理解するために必要な情報（以下、「契約概要」という。）と顧客に対して注意喚起すべき情報（以下、「注意喚起情報」という。）について、分類のうえ告げられているか。なお、「契約概要」と「注意喚起情報」の主な項目は以下のとおりとする。</p> <p>(注 1) ～ (注 3) (略)</p> <p>ア. (略)</p> <p>イ. 「注意喚起情報」の項目</p> <p>(ア) ～ (オ) (略)</p> <p>(カ) 保険料の払込猶予期間、契約の失効、復活等</p> <p><u>(注) 保険料の自動振替貸付制度を備えた保険商品については、当該制度の説明を含む。</u></p> <p>(キ) ～ (コ) (略)</p> <p>③ (略)</p> <p>(3) 準用金融商品取引法第 37 条の 3 関係</p> <p>① (略)</p> <p>② 契約前交付書面に関し、「契約概要」と「注意喚起情報」に分類のうえ、書面を作成し、交付しているか。なお、「契約概要」と「注意喚起情報」の主な項目は以下のとおりとする。</p> <p>(注 1) ～ (注 3) (略)</p> <p>ア. (略)</p> <p>イ. 「注意喚起情報」の項目（準用金融商品取引法第 37 条の 3 第 1 項第 7 号（規則第 234 条の 24）等関係）</p> <p>(ア) ～ (ク) (略)</p> |

保険会社向けの総合的な監督指針（本編） 新旧対照表

| 改 正 前                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 改 正 後                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>(ケ) 保険料の払込猶予期間、契約の失効、復活等<br/>(新設)</p> <p>(コ) ～ (ソ) (略)</p> <p>③、④ (略)</p> <p>(4) ～ (13) (略)</p> <p>(14) 告知事項・告知書</p> <p>① 平成 20 年 6 月に公布された保険法において、告知義務が自発的申告義務から質問応答義務となったことの趣旨を踏まえ、保険契約者等に求める告知事項は、保険契約者等が告知すべき具体的内容を明確に理解し告知できるものとなっているか。例えば、「その他、健康状態や病歴など告知すべき事項はないか。」といったような告知すべき具体的内容を保険契約者等の判断に委ねるようなものとなっていないか。</p> <p>② (略)</p> <p><u>(15) 保険法対応</u><br/>平成 20 年 6 月に公布された保険法については、保険契約に係る制度が改正及び新設されており、損害保険募集人が当該制度に適切に対応できる態勢を整備しているか。</p> <p><u>(16) (略)</u></p> <p>Ⅱ－3－3－7 他人の生命の保険契約について<br/>他人の生命の保険契約について、商法第674 条第1項（第683条第1項において準用する第664条の規定により準用される場合及び第677条第2項（第683条第1項において準用する第664条の規定により準用される場合を含む。）の規定により準用される場合を含む。）に規定する他人の生命の保</p> | <p>(ケ) 保険料の払込猶予期間、契約の失効、復活等<br/><u>(注) 保険料の自動振替貸付制度を備えた保険商品については、当該制度の説明を含む。</u></p> <p>(コ) ～ (ソ) (略)</p> <p>③、④ (略)</p> <p>(4) ～ (13) (略)</p> <p>(14) 告知事項・告知書</p> <p>① 保険法において、告知義務が自発的申告義務から質問応答義務となったことの趣旨を踏まえ、保険契約者等に求める告知事項は、保険契約者等が告知すべき具体的内容を明確に理解し告知できるものとなっているか。例えば、「その他、健康状態や病歴など告知すべき事項はないか。」といったような告知すべき具体的内容を保険契約者等の判断に委ねるようなものとなっていないか。</p> <p>② (略)</p> <p>(削除)</p> <p><u>(15) (略)</u></p> <p>Ⅱ－3－3－7 他人の生命の保険契約について<br/>他人の生命の保険契約の締結に関して、保険会社の監督にあたっての留意点は、被保険者等の保護及び保険会社の業務の健全かつ適切な運営の確保の観点から、以下のとおりとする。</p> |

保険会社向けの総合的な監督指針（本編） 新旧対照表

| 改 正 前                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 改 正 後                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p><u>険契約（同項ただし書の契約を除く。以下、「他人の生命の保険契約」という。）の契約締結</u>に関して、保険会社の監督にあたっての留意点は、被保険者等の保護及び保険会社の業務の健全かつ適切な運営の確保の観点から、以下のとおりとする。</p> <p>(1) ～ (3) (略)</p> <p>Ⅱ－3－3－8 ～ Ⅱ－3－3－9 (略)</p> <p>Ⅱ－3－4 (略)</p> <p>Ⅱ－3－5 顧客保護等<br/>Ⅱ－3－5－1 (略)</p> <p>Ⅱ－3－5－2 保険金等支払管理態勢<br/>(1) (略)<br/>(2) 主な着眼点<br/>① ～ ④ (略)<br/>⑤ 支払管理部門における態勢整備<br/>ア. ～ キ. (略)<br/>(新設)</p> <p>ク. ～ ス. (略)<br/>⑥、⑦ (略)</p> | <p>(1) ～ (3) (略)</p> <p>Ⅱ－3－3－8 ～ Ⅱ－3－3－9 (略)</p> <p>Ⅱ－3－4 (略)</p> <p>Ⅱ－3－5 顧客保護等<br/>Ⅱ－3－5－1 (略)</p> <p>Ⅱ－3－5－2 保険金等支払管理態勢<br/>(1) (略)<br/>(2) 主な着眼点<br/>① ～ ④ (略)<br/>⑤ 支払管理部門における態勢整備<br/>ア. ～ キ. (略)<br/><u>ク. 総損害額が確定する前に保険金の一部を支払う、いわゆる内払いを行う場合の保険会社の対応について、被保険者間や被害者間の公平性確保の観点から、マニュアル・規程等に、内払いに係る手続きを定め、内払いを行う場合を例示するなど、被保険者のニーズのみならず被害者のニーズにも留意し、適切に対応する態勢整備を図っているか。</u><br/>ケ. ～ セ. (略)<br/>⑥、⑦ (略)</p> |

保険会社向けの総合的な監督指針（本編） 新旧対照表

| 改 正 前                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 改 正 後                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>(3) (略)</p> <p>Ⅱ－3－6 ～ Ⅱ－3－10 (略)</p> <p>Ⅱ－3－11 適切な表示の確保</p> <p>(1)、(2) (略)</p> <p>(3) 適正な表示を確保するための内部規定が適切に策定されているか。</p> <p>(注) (略)</p> <p>①、② (略)</p> <p>③ 保険商品・サービス等に関する表示が客観的事実に基づくものとなっているか。</p> <p>例えば、業界における最上級その他の序列を直接に意味する用語、唯一性を直接に意味する用語を使用する場合は、その主張する内容が客観的に実証されているか。</p> <p>(新設)</p> <p>④ (略)</p> <p>(4) ～ (7) (略)</p> <p>Ⅱ－3－12 ～ Ⅱ－3－14 (略)</p> | <p>(3) (略)</p> <p>Ⅱ－3－6 ～ Ⅱ－3－10 (略)</p> <p>Ⅱ－3－11 適切な表示の確保</p> <p>(1)、(2) (略)</p> <p>(3) 適正な表示を確保するための内部規定が適切に策定されているか。</p> <p>(注) (略)</p> <p>①、② (略)</p> <p>③ 保険商品・サービス等に関する表示が客観的事実に基づくものとなっているか。</p> <p>例えば、業界における最上級その他の序列を直接に意味する用語、唯一性を直接に意味する用語又は相対的な優位性があることを意味する用語を使用する場合は、その主張する内容が客観的に実証されているか。</p> <p>④ <u>保険商品・サービス等に関する表示に業界における最上級その他の序列を直接に意味する用語、唯一性を直接に意味する用語又は相対的な優位性があることを意味する用語を使用する場合は、その主張する内容の根拠についても明確に表示しているか。</u></p> <p>例えば、「最高」「最低」「日本一」「ナンバーワン」、「当社だけ」「業界初」「他社にない」、「ワイド」「最低水準」「割安」等の用語を使用する場合は、その用語の根拠となった調査方法、出典又は前提条件を表示する必要がある。</p> <p>⑤ (略)</p> <p>(4) ～ (7) (略)</p> <p>Ⅱ－3－12 ～ Ⅱ－3－14 (略)</p> |

保険会社向けの総合的な監督指針（本編） 新旧対照表

| 改 正 前                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | 改 正 後                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>Ⅱ－４ （略）</p> <p>Ⅲ．保険監督に係る事務処理上の留意点</p> <p>Ⅲ－１ 監督事務の流れ</p> <p>Ⅲ－１－１ （略）</p> <p>Ⅲ－１－２ 監督部局間における連携</p> <p>（１） 金融庁と財務局との連携</p> <p>令第 47 条の規定により、生命保険募集人又は損害保険代理店の登録、報告及び資料の提出命令並びに質問及び立入検査に関する権限は、金融庁長官から財務局（生命保険募集人又は損害保険代理店の主たる事務所の所在地を管轄するもの。）に委任している。</p> <p>生命保険募集人及び損害保険代理店の募集業務の適正な運営等を確保するため、当該生命保険募集人等に関して参考となる情報があれば、適宜、金融庁及び財務局が互いに情報提供するなど、密接な連携に努めるものとする。</p> <p>（２） 財務局間における連携</p> <p>令第 47 条に規定された委任事項を行う財務局長は、委任された事項が他の財務局の管轄区域に及ぶときは、あらかじめ当該他の財務局長と協議することとするほか、その他参考となる情報があれば、適宜、当該他の財務局に情報提供するなど、密接な連携に努めるものとする。</p> <p>（３） 上記により委任される事項以外の権限について</p> <p>令第 47 条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</p> | <p>Ⅱ－４ （略）</p> <p>Ⅲ．保険監督に係る事務処理上の留意点</p> <p>Ⅲ－１ 監督事務の流れ</p> <p>Ⅲ－１－１ （略）</p> <p>Ⅲ－１－２ 監督部局間における連携</p> <p>（１） 金融庁と財務局との連携</p> <p>令第 47 条の 3 の規定により、生命保険募集人又は損害保険代理店の登録、報告及び資料の提出命令並びに質問及び立入検査に関する権限は、金融庁長官から財務局長（生命保険募集人又は損害保険代理店の主たる事務所の所在地を管轄するもの。）に委任している。</p> <p>生命保険募集人及び損害保険代理店の募集業務の適正な運営等を確保するため、当該生命保険募集人等に関して参考となる情報があれば、適宜、金融庁及び財務局が互いに情報提供するなど、密接な連携に努めるものとする。</p> <p>（２） 財務局間における連携</p> <p>令第 47 条又は第 47 条の 3 に規定された委任事項を行う財務局長は、委任された事項が他の財務局の管轄区域に及ぶときは、あらかじめ当該他の財務局長と協議することとするほか、その他参考となる情報があれば、適宜、当該他の財務局に情報提供するなど、密接な連携に努めるものとする。</p> <p>（３） 上記により委任される事項以外の権限について</p> <p>令第 47 条又は第 47 条の 3 の規定に基づく金融庁長官の権限のうち財務</p> |

保険会社向けの総合的な監督指針（本編） 新旧対照表

| 改 正 前                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 改 正 後                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>ている権限以外の権限に係る認可又は承認等の申請があったときは、事情を調査の上、財務局の意見を付して、監督局長に進達することとするほか、当該保険会社等に関して参考となる情報があれば、適宜、監督局担当部門に情報提供するなど、密接な連携に努めるものとする。</p>                                                                                                                                                                                        | <p>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があったときは、事情を調査の上、財務局の意見を付して、監督局長に進達することとするほか、当該保険会社等に関して参考となる情報があれば、適宜、監督局担当部門に情報提供するなど、密接な連携に努めるものとする。</p>                                                                                                                                               |
| <p>Ⅲ－１－３ ～ Ⅲ－１－８ （略）</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | <p>Ⅲ－１－３ ～ Ⅲ－１－８ （略）</p>                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| <p>Ⅲ－２ 保険業法等に係る事務処理</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | <p>Ⅲ－２ 保険業法等に係る事務処理</p>                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| <p>Ⅲ－２－１ 生命保険募集人の登録事務</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | <p>Ⅲ－２－１ 生命保険募集人の登録事務</p>                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| <p>(1) 登録申請書の受理及び確認</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | <p>(1) 登録申請書の受理及び確認</p>                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| <p>① (略)</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | <p>① (略)</p>                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| <p>② 代申支社の届出</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | <p>② 代申支社の届出</p>                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| <p>所属保険会社が代理人として申請等をしようとするときは、当該所属保険__会社の本社又は支社等（以下、「支社等」という。）に、別紙様式 71 により作成した代申支社の届出書を、当該支社等が管理する募集人の主たる事務所の所在地を管轄する財務局又は福岡財務支局（沖縄総合事務局を含む。以下、「財務局等」という。）に提出させるものとする。（以下、代理人の届出を行った支社等を「代申支社」という。）ただし、当該支社等が管理する募集人の主たる事務所の所在地を管轄する財務事務所、小樽出張所又は北見出張所（以下、「財務事務所等」という。）がある場合は、当該財務事務所等に提出させるものとする。届出内容に変更があった場合も同様とする。</p> | <p>所属保険会社が代理人として申請等をしようとするときは、当該所属保険会社の本社又は支社等（以下、「支社等」という。）に、別紙様式 71 により作成した代申支社の届出書を、当該支社等が管理する募集人の主たる事務所の所在地を管轄する財務局又は福岡財務支局（沖縄総合事務局を含む。以下、「財務局等」という。）に提出させるものとする。（以下、代理人の届出を行った支社等を「代申支社」という。）ただし、当該支社等が管理する募集人の主たる事務所の所在地が<u>東京都の場合は、東京財務事務所</u>に提出させるものとする。届出内容に変更があった場合も同様とする。</p> |
| <p>なお、支社等が申請等を行なうときは、支社等の長の名義をもって行なわ__せるものとする。</p>                                                                                                                                                                                                                                                                          | <p>なお、支社等が申請等を行うときは、支社等の長の名義をもって行なわせるものとする。</p>                                                                                                                                                                                                                                           |
| <p>③ 申請書類等の受理</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | <p>③ 申請書類等の受理</p>                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| <p>ア. 代申支社から申請書類等の提出があった場合は、募集人の主たる事務所の所在地を管轄する財務局等が受理することとする。ただし、募集人の主たる事務所の所在地を管轄する財務事務所等がある場合</p>                                                                                                                                                                                                                        | <p>ア. 代申支社から申請書類等の提出（申請データによる「<u>電子申請・届出システム</u>」への送信を含む。以下同じ。）があった場合は、募集人の主たる事務所の所在地を管轄する財務局等が受理することとする。</p>                                                                                                                                                                             |

保険会社向けの総合的な監督指針（本編） 新旧対照表

| 改 正 前                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 改 正 後                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>は、当該財務事務所等が受理することができるものとする。（以下、募集人の主たる事務所の所在地を管轄する財務局等及び<u>財務事務所</u>等を「管轄財務局等」という。）</p> <p>イ. なお、代申支社が当該代申支社を所管する<u>生命保険協会の支部又は事務室</u>（以下「<u>協会事務室</u>」という。）を経由して申請書類等の提出があった場合も管轄財務局等が受理することができるものとする。</p> <p>ウ.（略）<br/>（新設）</p> <p>④（略）</p> <p>⑤ 登録申請書の添付書類<br/>登録申請書の添付書類については、法第 277 条第 2 項各号及び規則第 214 条第 1 項各号に記載する以下の書類が添付されているか。なお、添付書類の取扱いについては、代理申請にあっては原則として提示をもって足りることとし、提示後、代申会社において常に提出できる状態で保管させるものとする。</p> <p>ア. ～カ.（略）<br/>（ア）～（ウ）（略）<br/>（エ）有効期限内の次の書類の写し<br/>運転免許証、健康保険証、<u>福祉手帳</u>、年金手帳、旅券（パスポート）、住民基本台帳カード</p> <p>⑥ 代理申請書等<br/>代申支社から登録申請が提出されたときは、次の書類が登録申請書及び添付書類に添付されているか確認する。</p> | <p>る。ただし、募集人の主たる事務所の所在地が<u>東京都の場合は、東京財務事務所</u>が受理することができるものとする。（以下、募集人の主たる事務所の所在地を管轄する財務局等及び<u>東京財務事務所</u>を「管轄財務局等」という。）</p> <p>イ. なお、代申支社から生命保険協会を経由して申請書類等の提出があった場合も管轄財務局等が受理することができるものとする。</p> <p>ウ.（略）</p> <p>エ. <u>申請データにより「電子申請・届出システム」へ送信があった場合は、申請データを受理した管轄財務局等において別途収入印紙を受理することとする。</u></p> <p>④（略）</p> <p>⑤ 登録申請書の添付書類<br/>登録申請書の添付書類については、法第 277 条第 2 項各号及び規則第 214 条第 1 項各号に記載する以下の書類が添付されているか。なお、添付書類の取扱いについては、<u>法第 284 条に定める</u>代理申請にあっては原則として提示をもって足りることとし、提示後、代申会社において常に提出できる状態で保管させるものとする。</p> <p>ア. ～カ.（略）<br/>（ア）～（ウ）（略）<br/>（エ）有効期限内の次の書類の写し<br/>運転免許証、健康保険証、<u>福祉手帳（精神障害者保健福祉手帳、身体障害者手帳、療育手帳等）</u>、年金手帳、旅券（パスポート）、住民基本台帳カード</p> <p>⑥ 代理申請書等<br/>代申支社から登録申請が<u>郵送等</u>により提出されたときは、次の書類が登録申請書及び添付書類に添付されているか確認する。</p> |

保険会社向けの総合的な監督指針（本編） 新旧対照表

| 改 正 前                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | 改 正 後                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>ア. (略)</p> <p>イ. 別紙様式 73 により作成した生命保険募集人登録代理申請書（兼）登録事項変更・廃業等代理届出書別紙、<u>又は生命保険協会が登録事務を機械化している地域については、その機械から出力された様式</u>（以下、「代理申請・届出書別紙」という。）。</p> <p>ウ. (略)</p> <p>(2) 生命保険募集人登録簿（以下、Ⅲ－2－1 において「登録簿」という。）の取扱い</p> <p>① 法第 278 条第 1 項の規定による登録簿は、登録申請書の下片を切り離したものにより作成する。この場合、法人募集代理店については、代申支社が作成した「事務所別募集人一覧表」を登録簿に添付のうえ、一括管理するものとする。</p> <p><u>ただし、生命保険協会が登録事務を機械化している地域の管轄財務局等については、その機械から出力されたリストの内容を確認した上で、同リストを登録簿として差し支えない。</u></p> <p>② (略)</p> <p>(3) ～ (4) (略)</p> <p>(5) 変更等の届出等</p> <p>① 登録申請書の記載事項の変更届出（法第 280 条第 1 項第 1 号の届出）代申支社が代理人として法第 280 条第 1 項第 1 号に係る届出（以下、「変更届出」という。）をするときは、募集人に係る当該変更等の事実を確認した上で、(1) ⑥ア. 及びイ. に規定する書類を作成し、当該募集人を現に登録している管轄財務局等に提出させるものとする。</p> <p>なお、法人を代表する役員が新たに就任したときは、募集人から登録申請書様式下片に当該代表者の氏名、性別、生年月日等を記載させて、変更届出に添付させるものとする。</p> | <p>ア. (略)</p> <p>イ. 別紙様式 73 により作成した生命保険募集人登録代理申請書（兼）登録事項変更・廃業等代理届出書別紙（以下、「代理申請・届出書別紙」という。）</p> <p>ウ. (略)</p> <p>(2) 生命保険募集人登録簿（以下、Ⅲ－2－1 において「登録簿」という。）の取扱い</p> <p>① 法第 278 条第 1 項の規定による登録簿は、登録申請書の下片を切り離したものにより作成する。この場合、法人募集代理店については、代申支社が作成した「事務所別募集人一覧表」を登録簿に添付のうえ、一括管理するものとする。</p> <p><u>ただし、当該申請がデータにより「電子申請・届出システム」へ送信される場合は、当該システムから出力されるリストを登録簿とする。</u></p> <p>② (略)</p> <p>(3) ～ (4) (略)</p> <p>(5) 変更等の届出等</p> <p>① 登録申請書の記載事項の変更届出（法第 280 条第 1 項第 1 号の届出）代申支社が代理人として法第 280 条第 1 項第 1 号に係る届出（以下、「変更届出」という。）をするときは、募集人に係る当該変更等の事実を確認した上で、(1) ⑥ア. 及びイ. に規定する書類を作成し、当該募集人を現に登録している管轄財務局等に提出（<u>届出データによる「電子申請・届出システム」への送信を含む。</u>）させるものとする。</p> <p>なお、法人を代表する役員が新たに就任したときは、募集人から登録申請書様式下片に当該代表者の氏名、性別、生年月日等を記載させ</p> |

保険会社向けの総合的な監督指針（本編） 新旧対照表

| 改 正 前                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 改 正 後                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>② 変更届出にあたっては、次の点に留意するものとする。<br/>ア. イ.（略）<br/>（新設）</p> <p>③ 変更届出を受理したときは、変更事項を当該募集人の登録簿に登録する。変更届出の内容が、当該募集人の主たる事務所の変更で、かつ、他の管轄財務局等の管轄区域への変更である場合は、現に登録している管轄財務局等は、新たに管轄財務局等となる財務局等又は<u>財務事務所等</u>に登録簿を送付するものとする。<br/>なお、法第 280 条第 2 項の所属保険会社への通知は、変更届出を受理し、内容を確認したうえで、代申支社に行く。</p> <p>(6) 保険募集業務の廃止等届出（法第 280 条第 1 項第 2 号から第 6 号の届出）</p> <p>① 代申支社が代理人として法第 280 条第 1 項第 2 号から第 6 号に係る届出（以下、「廃業等届出」という。）をするときは、募集人に係る当該廃業等の事実を確認した上で、(1) ⑥ア. 及びイ. に規定する書類を作成し、当該募集人を現に登録している管轄財務局等に提出させるものとする。</p> <p>②（略）</p> <p>(7) ～ (8)（略）</p> <p>Ⅲ－2－2 損害保険代理店の登録事務</p> | <p>て、変更届出に添付させるものとする。</p> <p>② 変更届出にあたっては、次の点に留意するものとする。<br/>ア. イ.（略）<br/><u>ウ. 職種区分を「内勤職員」「営業職員」「個人募集代理店使用人」「法人募集代理店使用人」から「個人募集代理店」に変更する場合、「変更届出書」に登録免許税法に規定する額の収入印紙が貼付されているか。</u></p> <p>③ 変更届出を受理したときは、変更事項を当該募集人の登録簿に登録する。変更届出の内容が、当該募集人の主たる事務所の変更で、かつ、他の管轄財務局等の管轄区域への変更である場合は、現に登録している管轄財務局等は、新たに管轄財務局等となる財務局等又は<u>東京財務事務所</u>に登録簿を送付するものとする。<br/>なお、法第 280 条第 2 項の所属保険会社への通知は、変更届出を受理し、内容を確認したうえで、代申支社に行く。</p> <p>(6) 保険募集業務の廃止等届出（法第 280 条第 1 項第 2 号から第 6 号の届出）</p> <p>① 代申支社が代理人として法第 280 条第 1 項第 2 号から第 6 号に係る届出（以下、「廃業等届出」という。）をするときは、募集人に係る当該廃業等の事実を確認した上で、(1) ⑥ア. 及びイ. に規定する書類を作成し、当該募集人を現に登録している管轄財務局等に提出（<u>届出データによる「電子申請・届出システム」への送信を含む。</u>）させるものとする。</p> <p>②（略）</p> <p>(7) ～ (8)（略）</p> <p>Ⅲ－2－2 損害保険代理店の登録事務</p> |

保険会社向けの総合的な監督指針（本編） 新旧対照表

| 改 正 前                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 改 正 後                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>(1) 登録申請書等の受理及び確認</p> <p>①、②（略）</p> <p>③ 申請書類又は届出書の受理</p> <p>ア. 代理申請会社から、申請書類又は届出書の提出があった場合は、当該代理店の事務所所在地を管轄する財務局又は福岡財務支局（沖縄総合事務局を含む。以下、「管轄財務局」という。）が受理することとする。</p> <p>（注）代理申請会社から、代理店の事務所所在地を管轄する日本損害保険協会の各支部（以下、「支部」という。）を経由して申請書類又は届出書の提出があった場合も、管轄財務局が受理することができるものとする。</p> <p>イ. ウ.（略）</p> <p><u>（新設）</u></p> <p>④（略）</p> <p>⑤ 登録申請書の添付書類</p> <p>ア. ～オ.（略）</p> <p>カ. 規則 214 条第 1 項第 3 号に規定する「これに代わる書類」とは、次の書類をいう。</p> <p>（ア）～（ウ）（略）</p> <p>（エ）有効期限内の次の書類の写し</p> <p>運転免許証、健康保険証、<u>福祉手帳</u>、年金手帳、旅券（パスポート）、住民基本台帳カード</p> <p>⑥ 代理申請書等</p> <p>ア. 代理申請会社から申請書類又は届出書が提出されたときは、代理申請書が添付されているか確認する。</p> | <p>(1) 登録申請書等の受理及び確認</p> <p>①、②（略）</p> <p>③ 申請書類又は届出書の受理</p> <p>ア. 代申会社から、申請書類又は届出書の提出（申請等データによる「<u>電子申請・届出システム</u>」への送信を含む。以下同じ。）があった場合は、当該代理店の事務所所在地を管轄する財務局又は福岡財務支局（沖縄総合事務局を含む。以下、「管轄財務局」という。）が受理することとする。</p> <p>（注）代申会社から日本損害保険協会を経由して申請書類又は届出書の提出があった場合も、管轄財務局が受理することができるものとする。</p> <p>イ. ウ.（略）</p> <p>エ. <u>申請データにより「電子申請・届出システム」へ送信があった場合は、申請データを受理した管轄財務局等において別途収入印紙を受理することとする。</u></p> <p>④（略）</p> <p>⑤ 登録申請書の添付書類</p> <p>ア. ～オ.（略）</p> <p>カ. 規則 214 条第 1 項第 3 号に規定する「これに代わる書類」とは、次の書類をいう。</p> <p>（ア）～（ウ）（略）</p> <p>（エ）有効期限内の次の書類の写し</p> <p>運転免許証、健康保険証、<u>福祉手帳（精神障害者保健福祉手帳、身体障害者手帳、療育手帳等）</u>、年金手帳、旅券（パスポート）、住民基本台帳カード</p> <p>⑥ 代理申請書</p> <p>代申会社から申請書類又は届出書が提出されたときは、代理申請書が添付されているか確認する。</p> |

保険会社向けの総合的な監督指針（本編） 新旧対照表

| 改 正 前                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 改 正 後                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p><u>イ. 代理申請会社から支部を経由して申請書類又は届出書が提出された場合は、別紙様式 75「損害保険代理店登録関係書類送付案内」（以下、「送付案内」という。）が添付されているかを確認する。</u></p> <p>(2) 損害保険代理店登録簿（以下、Ⅲ－2－2において「登録簿」という。）の取扱い</p> <p>① 法第 278 条第 1 項の規定による登録簿は、登録申請書の下方を切り離したものにより作成し、損害保険代理店簿として備えつける。</p> <p>②（略）</p> <p>(3) (4)（略）</p> <p>(5) 変更等の届出等</p> <p>① 登録申請書の記載事項の変更届出（法第 280 条第 1 項第 1 号の届出）</p> <p>ア. <u>代理申請会社が代理人として法第 280 条第 1 項第 1 号に係る届出（以下、「変更届出」という。）をするときは、代理店にかかる当該変更等の事実を確認した上で、代理申請書を作成し、管轄財務局に提出させるものとする。</u></p> <p>イ.（略）</p> <p>②～③（略）</p> <p>④ 法第 280 条第 2 項の所属会社に対する通知については、変更届出を受理し、内容を確認した上で代理申請会社に行う。この場合、代理申請書の写 <u>（支部経由の場合は送付案内）</u> に受領印を押印することをもって行う。</p> <p>(6) 保険募集業務の廃業等届出（法第 280 条第 1 項第 2 号から第 6 号の届出）</p> | <p>（削除）</p> <p>(2) 損害保険代理店登録簿（以下、Ⅲ－2－2において「登録簿」という。）の取扱い</p> <p>① 法第 278 条第 1 項の規定による登録簿は、登録申請書の下方を切り離したものにより作成し、損害保険代理店簿として備えつける。<u>ただし、当該申請がデータにより「電子申請・届出システム」へ送信される場合は、当該システムから出力されるリストを登録簿とする。</u></p> <p>②（略）</p> <p>(3)、(4)（略）</p> <p>(5) 変更等の届出等</p> <p>① 登録申請書の記載事項の変更届出（法第 280 条第 1 項第 1 号の届出）</p> <p>ア. <u>代申会社が代理人として法第 280 条第 1 項第 1 号に係る届出（以下、「変更届出」という。）をするときは、代理店にかかる当該変更等の事実を確認した上で、代理申請書を作成し、管轄財務局に提出（届出データによる「電子申請・届出システム」への送信を含む。）させるものとする。</u></p> <p>イ.（略）</p> <p>②～③（略）</p> <p>④ 法第 280 条第 2 項の所属会社に対する通知については、変更届出を受理し、内容を確認した上で代申会社に行う。この場合、代理申請書の写に受領印を押印することをもって行う。</p> <p>(6) 保険募集業務の廃業等届出（法第 280 条第 1 項第 2 号から第 6 号の届出）</p> |

保険会社向けの総合的な監督指針（本編） 新旧対照表

| 改正前                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 改正後                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>① 代理申請会社が法第 280 条第 1 項第 2 号から第 6 号に係る届出（以下、「廃業等届出」という。）をするときは、当該廃業等の事実を確認した上で、代理申請書を作成し、管轄財務局に提出させるものとする。</p> <p>なお、代理店以外の者が届出を行う場合は、届出者の資格（例えば、相続人）を明記させる。</p> <p>② 廃業等届出を受理したときは、法第 308 条第 1 項第 2 号の規定により当該代理店の登録を抹消する。</p> <p>なお、法 308 条第 2 項の所属会社への通知は、廃業等届出を受理し、内容を確認のうえで、代理申請会社に行く。この場合、代理申請書の写（<u>支部経由の場合は送付案内</u>）に受領印を押印することをもって行う。</p> <p>(7) ～ (10) (略)</p> <p>Ⅲ－2－3 子会社等</p> <p>保険会社の子会社等の業務範囲等については、法第 100 条に規定する他業禁止の観点から以下のとおりとする。</p> <p>なお、保険持株会社の子会社等についても、これに準じた取扱いを行うものとする。</p> <p>(注 1) ～ (注 3) (略)</p> <p>(注 4) 保険持株会社の子会社等に関する取扱いのうち、保険持株会社が法第 271 条の 22 第 1 項に掲げる会社以外の会社を子会社とする場合に求められている同項の承認については、保険持株会社が同様の会社をその子法人等（子会社を除く）及び関連法人等とする場合については必要ない。ただし、その会社が行い、又は行おうとする業務の内容が以下のいずれかに該当しないよう留意すること。</p> | <p>① 代申会社が法第 280 条第 1 項第 2 号から第 6 号に係る届出（以下、「廃業等届出」という。）をするときは、当該廃業等の事実を確認した上で、代理申請書を作成し、管轄財務局に提出（<u>届出データによる「電子申請・届出システム」への送信を含む。</u>）させるものとする。</p> <p>なお、代理店以外の者が届出を行う場合は、届出者の資格（例えば、相続人）を明記させる。</p> <p>② 廃業等届出を受理したときは、法第 308 条第 1 項第 2 号の規定により当該代理店の登録を抹消する。</p> <p>なお、法 308 条第 2 項の所属会社への通知は、廃業等届出を受理し、内容を確認のうえで、代申会社に行く。この場合、代理申請書の写に受領印を押印することをもって行う。</p> <p>(7) ～ (10) (略)</p> <p>Ⅲ－2－3 子会社等</p> <p>保険会社の子会社等の業務範囲等については、法第 100 条に規定する他業禁止の観点から以下のとおりとする。</p> <p>(削除)</p> <p>(注 1) ～ (注 3) (略)</p> <p>(注 4) 保険持株会社の子会社等に関する取扱いのうち、保険持株会社が法第 271 条の 22 第 1 項に掲げる会社以外の会社を子会社とする場合に求められている同項の承認については、保険持株会社が同様の会社をその子法人等（子会社を除く）及び関連法人等とする場合については必要ない。ただし、その会社（<u>特定出資会社を含む。</u>）が行い、又は行おうとする業務の内容が以下のいずれかに該当しないよう留意すること。</p> |

保険会社向けの総合的な監督指針（本編） 新旧対照表

| 改 正 前                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | 改 正 後                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>(1)、(2) (略)</p> <p>Ⅲ－2－3－1 ～ Ⅲ－2－3－3 (略)</p> <p>Ⅲ－2－4 ～ Ⅲ－2－18 (略)</p> <p>Ⅲ－2－17 不祥事件への対応<br/>規則第 85 条第 1 項第 17 号に基づく不祥事件の届出の受理にあたっての留意事項等は次のとおりとする。</p> <p>(1) 保険会社又は法第 2 条第 12 項に規定する子会社（<u>生命保険会社の子会社である損害保険会社及び生命保険会社並びに損害保険会社の子会社である生命保険会社及び損害保険会社を除く。</u>以下、「保険会社等」という。）若しくは保険会社等の役員又は使用人（<u>生命保険募集人若しくは損害保険代理店又はその使用人として登録又は届出されている者を除く。</u>）が規則第 85 条第 5 項各号のいずれかに該当する行為を行った場合は、当該保険会社等の<u>社長</u>から金融庁長官宛の届出書を保険課が受理する。</p> <p>(2) <u>生命保険募集人若しくは役員又は使用人若しくは損害保険代理店又はその使用人として登録又は届出されている者が、規則第 85 条第 5 項各号のいずれかに該当する行為を行った場合は、これらの者を管理する保険会社等の支社、支店等（以下、「当該支社等」という。）の長から金融庁長官宛の届出書を当該支社等を管轄する財務局等が受理する。</u></p> | <p>(1)、(2) (略)</p> <p><u>また、保険会社の子法人等又は関連法人等とすべきものにつき、保険会社の子会社等の業務範囲規制、他業禁止の趣旨を潜脱する目的で、保険持株会社の子法人等及び関連法人等とすることがないように留意すること。</u></p> <p>Ⅲ－2－3－1 ～ Ⅲ－2－3－3 (略)</p> <p>Ⅲ－2－4 ～ Ⅲ－2－16 (略)</p> <p>Ⅲ－2－17 不祥事件への対応<br/>規則第 85 条第 1 項第 17 号に基づく不祥事件の届出の受理にあたっての留意事項等は次のとおりとする。</p> <p>(1) 保険会社又は法第 2 条第 12 項に規定する子会社（<u>保険会社の子会社である保険会社及び少額短期保険業者を除く。</u>以下、Ⅲ－2－17において「保険会社等」という。）若しくは保険会社等の役員又は使用人（<u>保険募集人として登録又は届出されている者を除く。</u>）が規則第 85 条第 5 項各号のいずれかに該当する行為を行った場合は、当該保険会社等の<u>代表取締役</u>から金融庁長官宛の届出書を保険課が受理する。</p> <p>(2) <u>保険募集人として登録又は届出されている者が、規則第 85 条第 5 項各号のいずれかに該当する行為を行った場合は、当該保険募集人を管理する保険会社等の支社、支店等の長から当該保険募集人の主たる事務所の所在地を管轄する財務局長等宛の届出書を当該財務局等が受理する。</u></p> |

保険会社向けの総合的な監督指針（本編） 新旧対照表

| 改 正 前                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 改 正 後                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| (3) ～ (5) (略)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | (3) ～ (5) (略)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| Ⅲ－2－18 (略)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | Ⅲ－2－18 (略)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| Ⅲ－3 ～ Ⅲ－5 (略)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | Ⅲ－3 ～ Ⅲ－5 (略)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| IV. 保険商品審査上の留意点等                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | IV. 保険商品審査上の留意点等                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| <u>(1) 基本的事項</u><br><p>保険商品の審査基準については、法第 5 条第 1 項第 3 号及び第 4 号並びに規則第 11 条及び第 12 条（以下、Ⅳにおいて「審査基準」という。）に定められており、実際の審査にあたっては、効率化、明確化及び透明性の観点から、保険商品審査上の留意点を公表し、順次改訂のうえ現在に至っている。</p> <p>保険会社及び保険会社になろうとする者（以下、Ⅳにおいて「保険会社」という。）から法の規定に基づき、生命保険又は損害保険に係る新商品の創設若しくは既存商品の改定に係る認可申請・届出（以下、Ⅳにおいて「商品認可申請」という。）が行われた場合の審査にあたっては、各保険会社の創意工夫を活かし、保険契約者のニーズの変化に即応した迅速な商品開発を可能とする観点も踏まえ、審査基準に基づき審査を行うこととし、特に以下の点に留意することとする。</p> <p><u>なお、本件保険商品審査上の留意点等については、商品認可申請に係る審査内容及び保険契約者等のニーズ等を踏まえ、より効率化、明確化及び透明性を図る観点から適時に改訂を行っていくこととする。</u></p> | <p>(削除)</p> <p>保険商品の審査基準については、法第 5 条第 1 項第 3 号及び第 4 号並びに規則第 11 条及び第 12 条（以下、Ⅳにおいて「審査基準」という。）に定められており、実際の審査にあたっては、効率化、明確化及び透明性の観点から、保険商品審査上の留意点を公表し、順次改定のうえ現在に至っている。</p> <p>保険会社及び保険会社になろうとする者（以下、Ⅳにおいて「保険会社」という。）から法の規定に基づき、生命保険又は損害保険に係る新商品の創設若しくは既存商品の改定に係る認可申請・届出（以下、Ⅳにおいて「商品認可申請」という。）が行われた場合の審査にあたっては、各保険会社の創意工夫を活かし、保険契約者のニーズの変化に即応した迅速な商品開発を可能とする観点も踏まえ、審査基準に基づき審査を行うこととし、特に以下の点に留意することとする。</p> <p><u>なお、平成 22 年 4 月より保険法が施行されており、その中で保険契約者等を保護するための規定の整備等が行われたところ。保険法の規定を踏まえた商品審査を引き続き行っていくとともに、審査上の留意点等については、商品認可申請に係る審査内容及び保険契約者等のニーズ等を踏まえ、より効率化、明確化及び透明性を図る観点から適時に改定を行っていくこととする。</u></p> |
| <u>(2) 保険法対応</u><br><p><u>平成 20 年 6 月に公布された保険法においては、保険契約に関する法制について、保険契約締結に際しての告知、保険給付の履行期等に関する保険契約者</u></p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | <p>(削除)</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |

保険会社向けの総合的な監督指針（本編） 新旧対照表

| 改正前                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 改正後                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p><u>等の保護に資するための規定の整備等がなされているところである。</u></p> <p><u>当該保険法は、保険給付の履行期等において保険契約者等に不利な約款内容を無効とする片面的強行規定が盛り込まれたこと及び保険法施行前に締結されている保険契約にも適用される規定があること等から、各保険会社においては、「Ⅱ－2－5 商品開発に係る内部管理態勢」のⅡ－2－5－2（5）⑪に示すとおり、保険法制定の趣旨を踏まえ、全ての保険商品の約款等の規定内容等を検証したうえで商品認可申請を保険法施行までの間に行い、必要な手続きを完了しておく必要がある。</u></p> <p><u>また、当局においても、各保険会社から商品認可申請が行われた場合には、保険法の規定に沿った約款等の改定が行われているかどうか、及び保険契約者等の保護に欠ける条項、不明確な条項、保険契約者等の合理的期待に反する条項等がないか等、審査基準に適合しているかどうかの確認を迅速かつ適切に行う必要がある。</u></p> <p>Ⅳ－1 共通事項</p> <p>第一分野、第二分野、第三分野の商品審査に係る共通事項として、特に以下の点に留意して審査することとする。</p> <p>Ⅳ－1－1 ～ Ⅳ－1－8（略）</p> <p>Ⅳ－1－9 保険契約者等（顧客を含む。）への説明事項</p> <p>低解約返戻金型商品、無選択型商品、マーケット・ヴァリュース・アジャストメントを利用した商品及び転換に類似する取扱い等については、商品内容等を保険契約者等に十分に説明する方策が講じられているか。</p> <p>マーケット・ヴァリュース・アジャストメント … 契約時と解約時の金利差によって生じる運用対象資産の時価変動額を解約</p> | <p>Ⅳ－1 共通事項</p> <p>第一分野、第二分野、第三分野の商品審査に係る共通事項として、特に以下の点に留意して審査することとする。</p> <p>Ⅳ－1－1 ～ Ⅳ－1－8（略）</p> <p>Ⅳ－1－9 保険契約者等（顧客を含む。）への説明事項</p> <p>低解約返戻金型商品、無選択型商品、マーケット・ヴァリュース・アジャストメントを利用した商品及び転換に類似する取扱い等については、商品内容等を保険契約者等に十分に説明する方策が講じられているか。</p> <p>マーケット・ヴァリュース・アジャストメント … <u>保険料積立金（保険法第63条に規定する保険料積立金をいう。）に契約時と</u></p> |

保険会社向けの総合的な監督指針（本編） 新旧対照表

| 改 正 前                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | 改 正 後                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p style="text-align: right;"><u>返戻金に反映させる仕組み</u></p> <p>IV-1-10 （略）</p> <p>IV-1-11 保険約款の規定による貸付に関する事項</p> <p>契約者貸付制度を備えた保険商品については、契約者貸付限度額が、解約返戻金額に対して妥当な金額になるものとなっているか。また、保険期間満了前の一定期間は新規貸付を行わないなどの方策により、いわゆるオーバーローンを防止するための適切な措置が講じられているか。</p> <p>（新設）</p> <p>IV-1-12 ～ IV-1-16 （略）</p> <p>IV-1-17 保険法対応</p> <p><u>(1)</u> 保険法においては、保険契約者等を保護するために保険契約者等に不利な約款内容が無効とする片面的強行規定が設けられており、当該規定を潜脱するような約款内容となっていないかどうか留意して審査を行</p> | <p style="text-align: right;"><u>解約時の金利差によって生じる運用対象資産の時価変動に基づく調整を加えたものを解約返戻金とする仕組み</u></p> <p>IV-1-10 （略）</p> <p>IV-1-11 保険約款の規定による貸付に関する事項</p> <p><u>(1)</u> 契約者貸付制度を備えた保険商品については、契約者貸付限度額が、解約返戻金額に対して妥当な金額になるものとなっているか。また、保険期間満了前の一定期間は新規貸付を行わないなどの方策により、いわゆるオーバーローンを防止するための適切な措置が講じられているか。</p> <p><u>(2)</u> 保険料の自動振替貸付制度を備えた保険商品については、当該制度の適用が保険契約者の選択に委ねられるものになっているか。また、自動振替貸付を実行する場合には、<u>保険契約者にその旨を遅滞なく通知する等の措置が講じられているか。</u></p> <p><u>（注）既認可商品についても、自動振替貸付を実行する場合には、保険契約者にその旨を遅滞なく通知する等の措置を講じることが望ましい。</u></p> <p>IV-1-12 ～ IV-1-16 （略）</p> <p>IV-1-17 保険法対応</p> <p>保険法においては、保険契約者等を保護するために保険契約者等に不利な約款内容が無効とする片面的強行規定が設けられており、当該規定を潜脱するような約款内容となっていないかどうか<u>以下の点</u>に留意して審査を行うこ</p> |

保険会社向けの総合的な監督指針（本編） 新旧対照表

| 改 正 前                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 改 正 後                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>うこととする。</p> <p>なお、<u>その際</u>、無効、解除、免責、失効等、保険金を支払わないこととなる事由については、保険法において任意規定とされている規定もあるが、当該規定に係る約款の内容によっては、片面的強行規定に抵触する場合（例えば、危険増加後に発生した保険給付事由の全てを免責とする場合など）もあり得ることに留意する。</p> <p><u>(2) 以下の①及び②については、保険法施行前の適用であっても、保険契約者等の保護の観点から適切かつ速やかな対応が求められることから、各保険会社から商品認可申請が他の規定に先行して行われた場合には、以下の点に留意して審査するものとする。</u></p> <p><u>また、以下の①及び②以外の保険法施行以降の保険契約に適用される規定等については、「Ⅱ－2－5 商品開発に係る内部管理態勢」を踏まえ保険法施行までの間に商品認可申請を行う必要があるが、その際、以下の③については解除権が濫用されることのないよう特に留意する。</u></p> <p><u>なお、上記事項については、①及び②とそれ以外を合わせて商品認可申請を行い、保険法施行と同時に約款等の適用を行うことを妨げるものではないことに留意する。</u></p> <p>① 告知義務違反による解除</p> <p><u>ア. 告知制度が保険契約者等からの自発的申告義務から保険会社が告知を求めたものについての質問応答義務になったことを踏まえた約款規定となっているか。</u></p> <p><u>イ. 保険媒介者による告知妨害又は不告知教唆があった場合は、保険会社は保険契約を解除できないことを約款に明確に規定しているか。</u></p> <p>ただし、当該規定については、保険媒介者による告知妨害又は不告知教唆がなかったとしても保険契約者又は被保険者が告知事項について事実の告知をせず、又は不実の告知をしたと認められるときは適用されないことに留意する。</p> | <p>ととする。</p> <p>なお、<u>これらに加え</u>、無効、解除、免責、失効等、保険金を支払わないこととなる事由については、保険法において任意規定とされている規定もあるが、当該規定に係る約款の内容によっては、片面的強行規定に抵触する場合（例えば、危険増加後に発生した保険給付事由の全てを免責とする場合など）もあり得ることに留意する。</p> <p>(削除)</p> <p><u>(1) 告知義務違反による解除</u></p> <p>① 告知制度が保険契約者等からの自発的申告義務から保険会社が告知を求めたものについての質問応答義務になったことを踏まえた約款規定となっているか。</p> <p>② 保険媒介者による告知妨害又は不告知教唆があった場合は、保険会社は保険契約を解除できないことを約款に明確に規定しているか。</p> <p>ただし、当該規定については、保険媒介者による告知妨害又は不告知教唆がなかったとしても保険契約者又は被保険者が告知事項について事実の告知をせず、又は不実の告知をしたと認められるときは適用されないことに留意する。</p> |

保険会社向けの総合的な監督指針（本編） 新旧対照表

| 改 正 前                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 改 正 後                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>② 保険給付の履行期</p> <p>ア. 保険給付の履行期については、損害調査手続等の保険給付手続等に必要となる合理的な期間を踏まえて、一定の期限内に支払うとする基本的な履行期を約款に定めているか。</p> <p>なお、その際、現行約款に規定している基本的な履行期（例えば、生命保険契約 5 日、損害保険契約及び傷害疾病定額保険契約 30 日）を不当に遅滞するものとなっていないか。</p> <p>イ. また、基本的な履行期の例外とする期限を定めるときは、保険類型ごとに保険給付のために行う公的機関や医療機関等への確認等、必要となる確認事項が明確に定められているとともに、その期限が客観的にみて合理的な日数をもって定められているか。</p> <p>なお、基本的な履行期の例外とする期限を適用する場合には、保険金を請求した者に対し、保険給付のために行う確認事項及び必要となる日数を通知することとしているか。</p> <p>ウ. 保険給付事由が発生し、保険契約者等から通知を受けた場合には、「Ⅱ－3－5－2 保険金等支払管理態勢」の（2）⑤を踏まえ、保険契約者等に対し、保険金等請求手続の明確な説明及び保険金等請求書類の迅速な交付が行われるような態勢が整備されているか。</p> <p>③ 重大事由による解除</p> <p>重大事由による解除の規定においては、解除権が濫用されることのないよう、保険契約者等の故意による保険給付事由の発生（保険法第 30 条第 1 号、第 57 条第 1 号及び第 86 条第 1 号）及び保険金受取人等の保険給付請求の詐欺（同法第 30 条第 2 号、第 57 条第 2 号及び第 86 条第 2 号）以外の事項を定めようとする場合は、当該内容に比肩するような重大な事由であることが明確にされているか。</p> <p>Ⅳ－2 第一分野 （略）</p> | <p>② 保険給付の履行期</p> <p>① 保険給付の履行期については、損害調査手続等の保険給付手続等に必要となる合理的な期間を踏まえて、一定の期限内に支払うとする基本的な履行期を約款に定めているか。</p> <p>なお、その際、現行約款に規定している基本的な履行期（例えば、生命保険契約 5 日、損害保険契約及び傷害疾病定額保険契約 30 日）を不当に遅滞するものとなっていないか。</p> <p>② また、基本的な履行期の例外とする期限を定めるときは、保険類型ごとに保険給付のために行う公的機関や医療機関等への確認等、必要となる確認事項が明確に定められているとともに、その期限が客観的にみて合理的な日数をもって定められているか。</p> <p>なお、基本的な履行期の例外とする期限を適用する場合には、保険金を請求した者に対し、保険給付のために行う確認事項及び必要となる日数を通知することとしているか。</p> <p>③ 保険給付事由が発生し、保険契約者等から通知を受けた場合には、「Ⅱ－3－5－2 保険金等支払管理態勢」の（2）⑤を踏まえ、保険契約者等に対し、保険金等請求手続の明確な説明及び保険金等請求書類の迅速な交付が行われるような態勢が整備されているか。</p> <p>③ 重大事由による解除</p> <p>重大事由による解除の規定においては、解除権が濫用されることのないよう、保険契約者等の故意による保険給付事由の発生（保険法第 30 条第 1 号、第 57 条第 1 号及び第 86 条第 1 号）及び保険金受取人等の保険給付請求の詐欺（同法第 30 条第 2 号、第 57 条第 2 号及び第 86 条第 2 号）以外の事項を定めようとする場合は、当該内容に比肩するような重大な事由であることが明確にされているか。</p> <p>Ⅳ－2 第一分野 （略）</p> |

保険会社向けの総合的な監督指針（本編） 新旧対照表

| 改 正 前                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 改 正 後                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>IV-3 第二分野</p> <p>第二分野の商品審査にあたっては、特に以下の点に留意して審査することとする。</p> <p>IV-3-1、IV-3-2 （略）</p> <p>IV-3-3 特約自由方式等の取扱い</p> <p>(1) 保険会社が、企業分野の保険について、届出をしないで特約を新設し又は変更することができる旨を事業方法書に定めようとする場合には、以下の点に留意して審査することとする。</p> <p>① ②及び③以外の保険契約</p> <p>ア. 新設又は変更される特約に係る保険契約が届出の対象であるかどうか。</p> <p>イ. 保険契約者及び被保険者（当該保険契約の締結時において被保険者が特定できない場合を除く。）が事業者であるかどうか。<br/>（新設）</p> <p>ウ. 事業方法書に、事業方法書等の審査基準及び当該保険契約の趣旨・目的の範囲内で、特約の新設又は変更を行う旨が記載されているかどうか。</p> <p>エ. 事業方法書に、違約金、約定の履行のための費用その他これに準ずる費用に関する特約の新設又は変更を行う旨が記載されていないかどうか。</p> <p>オ. 保険の持つ特性及び社会的観点から特に審査の必要が認められる</p> | <p>IV-3 第二分野</p> <p>第二分野の商品審査にあたっては、特に以下の点に留意して審査することとする。</p> <p>IV-3-1、IV-3-2 （略）</p> <p>IV-3-3 特約自由方式等の取扱い</p> <p>(1) 保険会社が、企業分野の保険について、届出をしないで特約を新設し又は変更することができる旨を事業方法書に定めようとする場合には、以下の点に留意して審査することとする。</p> <p>① ②及び③以外の保険契約</p> <p>ア. 新設又は変更される特約に係る保険契約が届出の対象であるか。</p> <p>イ. 保険契約者及び被保険者が事業者であるか。<u>ただし、次に掲げるいずれにも該当する保険契約の場合には、被保険者が事業者であることを要件としない。</u></p> <p>（ア）<u>保険契約者の事業活動に関連して被保険者に生じる損害を補償するもの</u></p> <p>（イ）<u>被保険者に保険加入の選択権がないもの</u></p> <p>（ウ）<u>被保険者が、明示的に保険料又は保険料相当額を負担することがないもの</u></p> <p>ウ. 事業方法書に、事業方法書等の審査基準及び当該保険契約の趣旨・目的の範囲内で、特約の新設又は変更を行う旨が記載されているか。</p> <p>エ. 事業方法書に、違約金、約定の履行のための費用その他これに準ずる費用に関する特約の新設又は変更を行う旨が記載されていないか。</p> <p>オ. 保険の持つ特性及び社会的観点から特に審査の必要が認められる</p> |

保険会社向けの総合的な監督指針（本編） 新旧対照表

| 改正前                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 改正後                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>医師賠償責任保険に係るものでないかどうか。</p> <p>② 規則第 83 条第 3 号ルに規定する総付保台数 10 台以上の自動車保険契約</p> <p>ア. ①のイ. からエ. までに該当するかどうか。</p> <p>イ. 特約の新設又は変更により、保険金の支払事由を変更することができる旨を事業方法書に記載しようとする場合には、対人賠償責任保険につき担保範囲の縮小、新たな免責の設定など、対人賠償責任保険の被害者救済機能に関して、被害者・被保険者の不利益となる変更ができるようなものでないかどうか。</p> <p>ウ. 特約の新設又は変更により、契約手続、保険金請求手続等各種手続を新設又は変更することができる旨を事業方法書に記載しようとする場合には、以下の点に該当するかどうか。</p> <p>（ア） 契約手続に関する特約において、保険を付すべき自動車についての付保漏れや、付保した自動車についての保険料の徴収漏れが生じるような変更ができるようなものでないこと。また、事故発生時に事故車両の付保確認に支障が生じるような変更ができるようなものでないこと。</p> <p>（イ） 保険事故発生後の事故通知手続・保険金請求手続等に関する特約において、被害者・被保険者の不利益となるような変更ができるようなものでないこと。</p> <p>エ. 特約の新設又は変更により、保険料の計算方式を新設又は変更することができる旨を保険料及び責任準備金の算出方法書（以下、このエにおいて「算出方法書」という。）に記載しようとする場合には、当該計算方式が、以下の点に該当し、保険数理上、合理的かつ妥当であって、不当に差別的でないかどうか。</p> <p>なお、（ウ）により保険料の調整を行う場合であっても、（ア）及び（イ）に該当する必要があることに留意する。</p> <p>（ア） 当該特約の内容に対応したものであること。</p> | <p>医師賠償責任保険に係るものでないか。</p> <p>② 規則第 83 条第 3 号ルに規定する総付保台数 10 台以上の自動車保険契約</p> <p>ア. ①のイ. からエ. までに該当するか。</p> <p>イ. 特約の新設又は変更により、保険金の支払事由を変更することができる旨を事業方法書に記載しようとする場合には、対人賠償責任保険につき担保範囲の縮小、新たな免責の設定など、対人賠償責任保険の被害者救済機能に関して、被害者・被保険者の不利益となる変更ができるようなものでないか。</p> <p>ウ. 特約の新設又は変更により、契約手続、保険金請求手続等各種手続を新設又は変更することができる旨を事業方法書に記載しようとする場合には、以下の点に該当するか。</p> <p>（ア） 契約手続に関する特約において、保険を付すべき自動車についての付保漏れや、付保した自動車についての保険料の徴収漏れが生じるような変更ができるようなものでないこと。また、事故発生時に事故車両の付保確認に支障が生じるような変更ができるようなものでないこと。</p> <p>（イ） 保険事故発生後の事故通知手続・保険金請求手続等に関する特約において、被害者・被保険者の不利益となるような変更ができるようなものでないこと。</p> <p>エ. 特約の新設又は変更により、保険料の計算方式を新設又は変更することができる旨を保険料及び責任準備金の算出方法書（以下、このエにおいて「算出方法書」という。）に記載しようとする場合には、当該計算方式が、以下の点に該当し、保険数理上、合理的かつ妥当であって、不当に差別的でないか。</p> <p>なお、（ウ）により保険料の調整を行う場合であっても、（ア）及び（イ）に該当する必要があることに留意する。</p> <p>（ア） 当該特約の内容に対応したものであること。</p> |

保険会社向けの総合的な監督指針（本編） 新旧対照表

| 改 正 前                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 改 正 後                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>(イ) 算出方法書に記載された基準となる保険料率を変更するものでないこと。また、算出方法書に記載された計算方式と整合がとれたものであること。</p> <p>なお、実績損害率又は複数の契約者をまとめて契約することに基づく割増引制度に関わる計算方式（対象契約者の範囲の定義を含む。）が既に規定されている場合は、その変更を伴わないものであること。</p> <p>(ウ) 当該特約を付帯する保険契約ごとに保険料の調整を行う場合は、当該保険契約についての危険度の状況、又は各種手続きを新設・変更することによる増加又は減少する費用に基づかない差別化を行うものでないこと。</p> <p>なお、危険度の状況を考慮するにあたっては、規則第 12 条第 3 号に規定する危険要因に関する事項に反しないものであることに留意する。</p> <p>オ. 特約の新設又は変更は、その新設又は変更後の保険契約の内容及、IV-3-1 に掲げる要件を満たす範囲内で行われるものであるかどうか。</p> <p>③ 規則第 83 条第 3 号ヲに規定する販売用等自動車保険契約</p> <p>ア. ①のウ. 及びエ. に該当するか<u>どうか</u>。</p> <p>イ. ②のイ. からエ. までに該当するか<u>どうか</u>。</p> <p>ウ. 同号ヲ（2）に規定する自動車についての特約の新設又は変更は、IV-3-2 に基づき届け出た自動車以外の自動車を対象とするものではないか<u>どうか</u>。</p> <p>(2)、(3) (略)</p> <p>IV-3-4、IV-3-5 (略)</p> <p>IV-4 第三分野</p> | <p>(イ) 算出方法書に記載された基準となる保険料率を変更するものでないこと。また、算出方法書に記載された計算方式と整合がとれたものであること。</p> <p>なお、実績損害率又は複数の契約者をまとめて契約することに基づく割増引制度に関わる計算方式（対象契約者の範囲の定義を含む。）が既に規定されている場合は、その変更を伴わないものであること。</p> <p>(ウ) 当該特約を付帯する保険契約ごとに保険料の調整を行う場合は、当該保険契約についての危険度の状況、又は各種手続きを新設・変更することによる増加又は減少する費用に基づかない差別化を行うものでないこと。</p> <p>なお、危険度の状況を考慮するにあたっては、規則第 12 条第 3 号に規定する危険要因に関する事項に反しないものであることに留意する。</p> <p>オ. 特約の新設又は変更は、その新設又は変更後の保険契約の内容及、IV-3-1 に掲げる要件を満たす範囲内で行われるものであるか。</p> <p>③ 規則第 83 条第 3 号ヲに規定する販売用等自動車保険契約</p> <p>ア. ①のウ. 及びエ. に該当するか。</p> <p>イ. ②のイ. からエ. までに該当するか。</p> <p>ウ. 同号ヲ（2）に規定する自動車についての特約の新設又は変更は、IV-3-2 に基づき届け出た自動車以外の自動車を対象とするものではないか。</p> <p>(2)、(3) (略)</p> <p>IV-3-4、IV-3-5 (略)</p> <p>IV-4 第三分野</p> |

保険会社向けの総合的な監督指針（本編） 新旧対照表

| 改 正 前                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 改 正 後                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>第三分野の商品審査にあたっては、特に以下の点に留意して審査することとする。</p> <p>IV-4-1、IV-4-2 （略）</p> <p>IV-4-3 保険金等の支払時における保険契約者等の保護のための措置（新設）</p> <p>被保険者を受取人とする保険契約において、保険金等の支払事由が発生し、被保険者が物理的に請求を行い得ない蓋然性が高い保険契約については、被保険者に代わる者が速やかに保険金等の請求を行えるように十分な措置を講じているか。</p> <p>（新設）</p> <p>（新設）</p> <p>IV-5 保険数理</p> <p>保険料及び責任準備金の算出方法書（以下、「算出方法書」という。）の審査にあたっては、特に以下の点に留意することとする。</p> <p>IV-5-1 （略）</p> | <p>第三分野の商品審査にあたっては、特に以下の点に留意して審査することとする。</p> <p>IV-4-1、IV-4-2 （略）</p> <p>IV-4-3 保険金等の支払時における保険契約者等の保護のための措置<br/> <u>第三分野の商品については、保険金等の支払時における保険契約者等の保護のための措置として以下の点に留意することとする。</u></p> <p><u>(1) 被保険者を受取人とする保険契約において、保険金等の支払事由が発生し、被保険者が物理的に請求を行い得ない蓋然性が高い保険契約については、被保険者に代わる者が速やかに保険金等の請求を行えるように十分な措置を講じているか。</u></p> <p><u>(2) 疾病、不慮の事故等の給付対象範囲を定めるにあたり、保険契約者等が参照することが困難な分類規定等を利用していないか。</u></p> <p><u>(3) 契約更新前の給付金等の支払日数が契約更新後に引き継がれることについて、契約更新時等の機会に保険契約者等に適切に説明する措置を講じているか。</u></p> <p>IV-5 保険数理</p> <p>保険料及び責任準備金の算出方法書（以下、「算出方法書」という。）の審査にあたっては、特に以下の点に留意することとする。</p> <p>IV-5-1 （略）</p> |

保険会社向けの総合的な監督指針（本編） 新旧対照表

| 改 正 前                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 改 正 後                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>IV-5-2 責任準備金<br/>(1) ～ (2) (略)</p> <p>(新設)</p> <p>IV-5-3 ～ IV-5-5 (略)</p> <p>IV-5-6 参考純率改定への対応<br/>純率の算出に参考純率を用いている保険商品において、その参考純率の改定について損害保険料率算出団体に関する法律第 9 条の 2 第 3 項に定める通知を受けた日から 1 年以内にその使用している純率を新たな参考純率に基づいて改定しない場合には、その使用している純率は参考純率を基礎としておらず、自社独自の料率とみなされることから、引き続き使用する純率の合理性・妥当性について、法第 128 条に基づく報告又は資料の提出を求めるものとする。</p> <p>IV-6 審査手続<br/>商品審査にあたっては、特に以下の点に留意することとする。</p> <p>IV-6-1 保険商品の認可・届出に係る審査期間の取扱い<br/>保険商品の認可・届出に係る審査期間は、認可については規則第 246 条第 1 項第 12 号に規定する標準処理期間として 90 日、また、届出については法第 125 条第 1 項により 90 日とされているところであるが、商品開発の迅速化に資するという観点から、審査期間の短縮に努めるものとする。<br/>特に、認可申請・届出のうち、定型化された簡易なものや他社の既存の保</p> | <p>IV-5-2 責任準備金<br/>(1) ～ (2) (略)</p> <p><u>(3) マーケット・ヴァリュー・アジャストメントの仕組みを持つ商品の責任準備金については、保険料積立金と解約返戻金とのいずれか大きい額を積み立てることとなっているか。</u></p> <p>IV-5-3 ～ IV-5-5 (略)</p> <p>IV-5-6 参考純率改定への対応<br/>純率の算出に参考純率を用いている保険商品において、その参考純率の改定について損害保険料率算出団体に関する法律第 9 条の 2 第 3 項に定める通知を受けた日から<u>原則として</u>1 年以内にその使用している純率を新たな参考純率に基づいて改定しない場合には、その使用している純率は参考純率を基礎としておらず、自社独自の料率とみなされることから、引き続き使用する純率の合理性・妥当性について、法第 128 条に基づく報告又は資料の提出を求めるものとする。</p> <p>IV-6 審査手続<br/><u>保険</u>商品審査にあたっては、特に以下の点に留意することとする。</p> <p>IV-6-1 保険商品の認可・届出に係る審査期間の取扱い<br/>保険商品の認可・届出に係る審査期間は、認可については規則第 246 条第 1 項第 12 号に規定する標準処理期間として 90 日、また、届出については法第 125 条第 1 項により 90 日とされているところであるが、商品開発の迅速化に資するという観点から、審査期間の短縮に努めるものとする。<br/>特に、認可申請・届出のうち、定型化された簡易なものや他社の既存の保</p> |

保険会社向けの総合的な監督指針（本編） 新旧対照表

| 改 正 前                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 改 正 後                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>除商品と実質的に同等の内容を有するもの（Ⅳ－6－2 に規定する評価表等を用いて迅速かつ効率的な審査を行うことが可能であるものに限る。）については、原則として <u>60 日</u>以内に審査を終えることとする。</p> <p>Ⅳ－6－2 保険商品審査にあたっての手順</p> <p>審査にあたっては、届出又は認可申請に際し保険会社が法令上の審査基準の各項目に沿って作成した届出内容評価表（様式・参考資料編 その他報告等様式集 Ⅳ－6－2 別紙 1 又は別紙 2）若しくは認可申請内容評価表（様式・参考資料編 その他報告等様式集 Ⅳ－6－2 別紙 3 又は別紙 4）又は概要書（様式・参考資料編 その他報告等様式集 Ⅳ－6－2 別紙 5～7）に所定の内容を記載したうえでこれを添付している場合には、<u>当該評価表又は概要書</u>（以下、「評価表等」という。）を用いて迅速かつ効率的な審査を行うこととする。この場合、当該評価表が添付されていても、<u>当該評価表等の記載が不十分で補正が必要と認められる場合、評価表等の記載内容に関し保険会社から十分な説明が得られない場合及び必要と認められる資料の添付が不十分な場合</u>については、上記「所定の内容」を記載したことにはならないことに特に留意する必要がある。</p> <p>（新設）</p> <p>V. 保険仲立人関係</p> <p>V－1 登録事務</p> <p>V－1－1 登録の申請書</p> | <p>除商品と実質的に同等の内容を有するもの（Ⅳ－6－2 に規定する概要書等を用いて迅速かつ効率的な審査を行うことが可能であるものに限る。）については、原則として <u>45 日</u>以内に審査を終えることとする。</p> <p>Ⅳ－6－2 保険商品審査にあたっての手順</p> <p>審査にあたっては、届出又は認可申請に際し保険会社が概要書（様式・参考資料編その他報告等様式集 Ⅳ－6－2 別紙 1～3）に所定の内容を記載したうえでこれを添付している場合には、概要書を用いて迅速かつ効率的な審査を行うこととする。この場合、当該概要書が添付されていても、その記載内容が不十分で補正が必要と認められる場合、記載内容に関し保険会社から十分な説明が得られない場合及び必要と認められる資料の添付が不十分な場合については、上記「所定の内容」を記載したことにはならないことに特に留意する必要がある。</p> <p>Ⅳ－6－3 商品販売予定を踏まえた効率的な保険商品審査の実施</p> <p><u>保険商品審査においては、保険会社からの要望がある場合には事前の意見交換を行うとともに、具体的な商品販売予定の有無を確認し、商品販売予定のある申請案件を優先するなど効率的な保険商品審査に努めるものとする。</u></p> <p>V. 保険仲立人関係</p> <p>V－1 登録事務</p> <p>V－1－1 登録の申請書</p> |

保険会社向けの総合的な監督指針（本編） 新旧対照表

| 改 正 前                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 改 正 後                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>(1) (略)</p> <p>(2) 法第 287 条第 1 項第 3 号に規定する取り扱う保険契約の種類は、次のいずれか又は双方とする。</p> <p>①～② (略)</p> <p>(新設)</p> <p>V-1-12 役員又は使用人の届出書の記載要領</p> <p>規則別紙様式第 25 号に規定する役員又は使用人の届出書の記載要領は、下記のとおりとす。</p> <p>(1)、(2) (略)</p> <p><u>(3)「住所」</u></p> <p><u>法人は登記簿上の主たる事務所の所在地を、個人は現住所を記載する。</u></p> <p><u>(4)「商号、名称又は氏名」</u></p> <p>法人は商号又は名称を「商号又は名称」欄に記載し、個人は氏名を「氏名」欄に記載する。</p> <p><u>(5)「氏名」</u></p> <p>届出事由が生じた者の氏名を記載する。</p> <p>(新設)</p> <p>(6) ～ (8) (略)</p> <p>V-4 他の募集人等との関係</p> | <p>(1) (略)</p> <p>(2) 法第 287 条第 1 項第 3 号に規定する取り扱う保険契約の種類は、次のいずれか又は双方とする。</p> <p>①～② (略)</p> <p><u>③ 少額短期保険業者が保険者となる保険契約（以下、「少額短期保険契約」という。）</u></p> <p>V-1-12 役員又は使用人の届出書の記載要領</p> <p>規則別紙様式第 25 号に規定する役員又は使用人の届出書の記載要領は、下記のとおりとす。</p> <p>(1)、(2) (略)</p> <p>(削除)</p> <p><u>(3)「商号、名称又は氏名」</u></p> <p>法人は商号又は名称を「商号又は名称」欄に記載し、個人は氏名を「氏名」欄に記載する。</p> <p><u>(4)「氏名」</u></p> <p>届出事由が生じた者の氏名を記載する。</p> <p><u>(5)「生年月日」</u></p> <p><u>届出事由が生じた者の生年月日を記載する。</u></p> <p>(6) ～ (8) (略)</p> <p>V-4 他の募集人等との関係</p> |

保険会社向けの総合的な監督指針（本編） 新旧対照表

| 改正前                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 改正後                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>保険仲立人と生命保険募集人又は損害保険募集人等との兼営等禁止（法第 2 条第 25 項、法第 275 条第 3 号、法第 279 条第 1 項第 7 号、<u>同条同項第 10 号</u>及び第 11 号、並びに法第 289 条第 1 項第 7 号又は第 9 号）及び保険仲立人の誠実義務（法第 299 条）の趣旨に照らし、保険仲立人の適切な業務運営を確保するため、次に掲げる事項に特に留意するものとする。</p> <p>V-4-1 他の<u>生命保険募集人又は損害保険募集人等</u>との関係</p> <p>(1) 保険募集の委託</p> <p>① 保険仲立人又はその保険募集を行う役員若しくは使用人が、<u>保険会社、保険会社を代表する役員、生命保険募集人、損害保険募集人及び他の保険仲立人</u>に対して保険募集を委託し、又は保険契約の締結の媒介に関する手数料、報酬その他の対価（以下、「手数料等」という。）の支払いを行っていないか。</p> <p>② <u>生命保険募集人及び損害保険募集人等</u>が、保険仲立人又はその保険募集を行う役員若しくは使用人に対して保険募集を委託し、又は保険募集に関する手数料等の支払いを行っていないか。</p> <p>③ <u>保険会社又は保険会社</u>を代表する役員が、保険仲立人又はその保険募集を行う役員若しくは使用人に対して保険募集を委託していないか。</p> <p>(2) 共同の行為</p> <p>① 保険仲立人又はその保険募集を行う役員若しくは使用人が、<u>保険会社、生命保険募集人若しくは損害保険募集人等</u>と、同一契約の共同取扱いを行っていないか。</p> <p>② 保険仲立人又はその保険募集を行う役員若しくは使用人が、原則として、<u>保険会社、生命保険募集人若しくは損害保険募集人等</u>に保険募集事</p> | <p>保険仲立人と生命保険募集人、損害保険募集人又は<u>少額短期保険募集人</u>（以下、V-4 において「<u>保険募集人</u>」という。）との兼営等禁止（法第 2 条第 25 項、法第 275 条第 1 項第 4 号、法第 279 条第 1 項第 7 号、<u>第 10 号及び第 11 号</u>並びに法第 289 条第 1 項第 7 号から第 9 号まで）及び保険仲立人の誠実義務（法第 299 条）の趣旨に照らし、保険仲立人の適切な業務運営を確保するため、次に掲げる事項に特に留意するものとする。</p> <p>V-4-1 他の<u>保険募集人</u>との関係</p> <p>(1) 保険募集の委託</p> <p>① 保険仲立人又はその保険募集を行う役員若しくは使用人が、<u>保険会社及び少額短期保険業者</u>（以下、V-4、-5 において「<u>保険会社等</u>」という。）、<u>保険会社等を代表する役員、保険募集人及び他の保険仲立人</u>に対して保険募集を委託し、又は保険契約の締結の媒介に関する手数料、報酬その他の対価（以下、「手数料等」という。）の支払いを行っていないか。</p> <p>② <u>保険募集人</u>が、保険仲立人又はその保険募集を行う役員若しくは使用人に対して保険募集を委託し、又は保険募集に関する手数料等の支払いを行っていないか。</p> <p>③ <u>保険会社等又は保険会社等</u>を代表する役員が、保険仲立人又はその保険募集を行う役員若しくは使用人に対して保険募集を委託していないか。</p> <p>(2) 共同の行為</p> <p>① 保険仲立人又はその保険募集を行う役員若しくは使用人が、<u>保険会社等又は保険募集人</u>と、同一契約の共同取扱いを行っていないか。</p> <p>② 保険仲立人又はその保険募集を行う役員若しくは使用人が、原則として、<u>保険会社等又は保険募集人</u>に保険募集事務の一部の<u>引継ぎ</u>又は代行をさせていないか。</p> |

保険会社向けの総合的な監督指針（本編） 新旧対照表

| 改 正 前                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 改 正 後                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>務の一部の<u>引き継ぎ</u>又は代行をさせていないか。</p> <p>(3) 店舗共用<br/>         保険仲立人がその保険募集を行う事務所を、<u>生命保険募集人、損害保険募集人等</u>又は他の保険仲立人の保険募集を行う事務所と同一建物内に設置していないか。ただし、専有部分が独立区分されていること、入口から各々の事務所まで共用部分をもって区分されていること等、顧客に混同が生じないよう十分手当てがなされている場合には、基本的に問題ないものとみなす。</p> <p>(4) 情報提供<br/>         保険仲立人又はその役員若しくは使用人が、自己が顧客から得た非公開情報の<u>生命保険募集人、損害保険募集人等</u>又は他の保険仲立人への提供を行っていないか。また、保険仲立人又はその役員若しくは使用人が、<u>生命保険募集人、損害保険募集人等</u>又は他の保険仲立人が顧客から得た非公開情報の提供を受けていないか。ただし、当該情報の提供につき事前に当該顧客の個別の同意がある場合には、基本的に問題ないものとみなす。</p> <p>V-4-2 関係募集人との関係<br/>         保険仲立人に自己と一定の資本関係のある<u>生命保険募集人又は損害保険募集人等</u>（保険仲立人の議決権を実質 25%以上保有、又は保険仲立人が実質 25%以上の議決権を保有している<u>生命保険募集人又は損害保険募集人等</u>をいう。）が存在する場合において、コンピューターの共用に関して、保険仲立人と関係募集人のそれぞれの端末から他方の情報へのアクセスができないようなシステム設計が講じられているか。</p> <p>V-4-3 保険会社との関係</p> | <p>(3) 店舗共用<br/>         保険仲立人がその保険募集を行う事務所を、<u>保険募集人</u>又は他の保険仲立人の保険募集を行う事務所と同一建物内に設置していないか。ただし、専有部分が独立区分されていること、入口から各々の事務所まで共用部分をもって区分されていること等、顧客に混同が生じないよう十分手当てがなされている場合には、基本的に問題ないものとみなす。</p> <p>(4) 情報提供<br/>         保険仲立人又はその役員若しくは使用人が、自己が顧客から得た非公開情報の<u>保険募集人</u>又は他の保険仲立人への提供を行っていないか。また、保険仲立人又はその役員若しくは使用人が、<u>保険募集人</u>又は他の保険仲立人が顧客から得た非公開情報の提供を受けていないか。ただし、当該情報の提供につき事前に当該顧客の個別の同意がある場合には、基本的に問題ないものとみなす。</p> <p>V-4-2 関係募集人との関係<br/>         保険仲立人に自己と一定の資本関係のある<u>保険募集人</u>（保険仲立人の議決権を実質 25%以上保有、又は保険仲立人が実質 25%以上の議決権を保有している<u>保険募集人</u>をいう。）が存在する場合において、コンピューターの共用に関して、保険仲立人と関係募集人のそれぞれの端末から他方の情報へのアクセスができないようなシステム設計が講じられているか。</p> <p>V-4-3 保険会社<u>等</u>との関係</p> |

保険会社向けの総合的な監督指針（本編） 新旧対照表

| 改 正 前                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | 改 正 後                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>保険仲立人は、法第 2 条第 25 項ならびに第 299 条により、保険会社から独立した立場で保険契約の締結の媒介を行うことが求められていることから、保険会社との関係においては、特に次の点に留意するものとする。</p> <p>(1) 店舗共用<br/>         保険募集を行う事務所を保険会社の事務所と同一建物内に設置していないか。ただし、専有部分が独立区分されていること、入口から各々の事務所まで共用部分をもって区分されていること等、顧客に混同が生じないよう十分手当てがなされている場合には、基本的に問題ないものとみなす。</p> <p>(2) 出資<br/>         保険募集を主たる業務とする保険仲立人が、原則として保険会社から出資を受けていないか。</p> <p>(3) 便宜供与<br/>         保険仲立人が、保険会社から通常の条件に照らして著しく異なる条件で融資を受け、又は何らの名義によってするかを問わず、金銭、物品、役務の提供等の便宜供与を要請若しくは受領していないか。</p> <p>(4) 人事交流<br/>         保険仲立人がその役員及び募集に従事する使用人として、保険会社からその役員又は使用人の出向を受け入れていないか。また、保険会社は役員及び使用人を保険仲立人の役員又は募集に従事する使用人として出向させていないか。</p> <p>V-4-4 顧客との関係<br/>         (1) 保険契約の締結の媒介に係る手数料等<br/>         保険仲立人は、保険契約の締結の媒介に関する手数料等の全額を保険会</p> | <p>保険仲立人は、法第 2 条第 25 項及び第 299 条により、保険会社等から独立した立場で保険契約の締結の媒介を行うことが求められていることから、保険会社等との関係においては、特に次の点に留意するものとする。</p> <p>(1) 店舗共用<br/>         保険募集を行う事務所を保険会社等の事務所と同一建物内に設置していないか。ただし、専有部分が独立区分されていること、入口から各々の事務所まで共用部分をもって区分されていること等、顧客に混同が生じないよう十分手当てがなされている場合には、基本的に問題ないものとみなす。</p> <p>(2) 出資<br/>         保険募集を主たる業務とする保険仲立人が、原則として保険会社等から出資を受けていないか。</p> <p>(3) 便宜供与<br/>         保険仲立人が、保険会社等から通常の条件に照らして著しく異なる条件で融資を受け、又は何らの名義によってするかを問わず、金銭、物品、役務の提供等の便宜供与を要請若しくは受領していないか。</p> <p>(4) 人事交流<br/>         保険仲立人がその役員及び募集に従事する使用人として、保険会社等からその役員又は使用人の出向を受け入れていないか。また、保険会社等は役員及び使用人を保険仲立人の役員又は募集に従事する使用人として出向させていないか。</p> <p>V-4-4 顧客との関係<br/>         (1) 保険契約の締結の媒介に係る手数料等<br/>         保険仲立人は、保険契約の締結の媒介に関する手数料等の全額を保険会</p> |

保険会社向けの総合的な監督指針（本編） 新旧対照表

| 改 正 前                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 改 正 後                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>社に請求するものとし、顧客に請求していないか。</p> <p>(2) (略)</p> <p>V-5 業務関係</p> <p>V-5-1 保険仲立人の手数料等の開示</p> <p>(1) (略)</p> <p>(2) 規則第 231 条第 1 号に掲げる内容については、保険仲立人は、事業年度毎に、<u>生命保険会社及び損害保険会社別</u>に開示するものとする。</p> <p>V-5-3 誠実義務</p> <p>法第 299 条に規定する保険仲立人の誠実義務の内容として、保険仲立人は、次に定める事項を遵守するものとする。</p> <p>(1) (略)</p> <p>(2) 保険仲立人は、その業務の遂行及び保険会社の選択にあたって、顧客の目的財産の状況等を考慮するとともに、自己が知り得る保険商品の中から顧客にとり最も適切と考えられるものを、理由を明らかにして助言するものとする。</p> <p>(3) (略)</p> <p>(4) 保険仲立人は、顧客のために保険会社から入手した保険に関する情報を客観的かつ誠実に顧客に伝えなければならないものとする。特に顧客が個人の場合は、重要事項や推奨理由等を書面で説明する等、可能な限り顧客にわかり易く伝え、誤解を生じさせることのないよう努めるものとする。</p> <p>保険仲立人は、顧客から入手した保険に関する要望、情報を客観的かつ誠実に保険会社に伝えるものとする。</p> | <p>社<u>等</u>に請求するものとし、顧客に請求していないか。</p> <p>(2) (略)</p> <p>V-5 業務関係</p> <p>V-5-1 保険仲立人の手数料等の開示</p> <p>(1) (略)</p> <p>(2) 規則第 231 条第 1 号に掲げる内容については、保険仲立人は、事業年度毎に、<u>保険会社等別</u>に開示するものとする。</p> <p>V-5-3 誠実義務</p> <p>法第 299 条に規定する保険仲立人の誠実義務の内容として、保険仲立人は、次に定める事項を遵守するものとする。</p> <p>(1) (略)</p> <p>(2) 保険仲立人は、その業務の遂行及び保険会社<u>等</u>の選択にあたって、顧客の目的財産の状況等を考慮するとともに、自己が知り得る保険商品の中から顧客にとり最も適切と考えられるものを、理由を明らかにして助言するものとする。</p> <p>(3) (略)</p> <p>(4) 保険仲立人は、顧客のために保険会社<u>等</u>から入手した保険に関する情報を客観的かつ誠実に顧客に伝えなければならないものとする。特に顧客が個人の場合は、重要事項や推奨理由等を書面で説明する等、可能な限り顧客にわかり易く伝え、誤解を生じさせることのないよう努めるものとする。</p> <p>保険仲立人は、顧客から入手した保険に関する要望、情報を客観的かつ誠実に保険会社<u>等</u>に伝えるものとする。</p> |

保険会社向けの総合的な監督指針（本編） 新旧対照表

| 改 正 前                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | 改 正 後                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>(5) (略)</p> <p>(6) 保険仲立人が顧客のために保険会社から得た情報は、当該顧客以外の第三者に対して、これを使用又は開示しないものとする。ただし、保険会社の同意が得られた場合はこの限りでない。</p> <p>V-5-6 保険契約の締結及び保険募集</p> <p>保険契約の締結及び保険募集については、生命保険契約の場合にあつては生命保険募集人における取扱い（Ⅱ-3-3-2）に、損害保険契約の場合にあつては損害保険代理店における取扱い（Ⅱ-3-3-6（2）～（9）、（11）、（12）及びⅡ-3-3-7（1））に、それぞれ準ずるものとする。</p> <p>なお、「契約概要」・「注意喚起情報」については、Ⅱ-3-5-1-2（16）も参照のうえ、適切な情報の提供、説明を行うよう留意すること。</p> <p><u>（新設）</u></p> | <p>(5) (略)</p> <p>(6) 保険仲立人が顧客のために保険会社等から得た情報は、当該顧客以外の第三者に対して、これを使用又は開示しないものとする。ただし、保険会社等の同意が得られた場合はこの限りでない。</p> <p>V-5-6 保険契約の締結及び保険募集</p> <p>保険契約の締結及び保険募集については、生命保険契約の場合にあつては生命保険募集人における取扱い（Ⅱ-3-3-2）に、損害保険契約の場合にあつては損害保険代理店における取扱い（Ⅱ-3-3-6（2）～（9）、（11）、（12）及びⅡ-3-3-7（1））に、<u>少額短期保険契約の場合にあつては少額短期保険募集人における取扱い（少額短期保険業者向けの監督指針Ⅱ-3-3-2）に、</u>それぞれ準ずるものとする。</p> <p>なお、「契約概要」・「注意喚起情報」については、Ⅱ-3-5-1-2（16）<u>及び少額短期保険業者向けの監督指針Ⅱ-3-5-1-2（14）</u>も参照のうえ、適切な情報の提供、説明を行うよう留意すること。</p> <p><u>V-8 保険仲立人に関する届出書等への対応</u></p> <p><u>保険仲立人に関する届出書等を受理した管轄財務局等は、遅滞なく保険課へその写しを送付することとする。</u></p> <p><u>（1）法第 287 条第 1 項に規定する登録申請書</u></p> <p><u>（2）規則第 220 条に規定する届出書</u></p> <p><u>（3）規則第 221 条第 2 項に規定する保証金等内訳書</u></p> |

保険会社向けの総合的な監督指針（本編） 新旧対照表

| 改 正 前 | 改 正 後                         |
|-------|-------------------------------|
|       | <u>(4) 法第 304 条に規定する事業報告書</u> |