

1. 事務リスク管理態勢の確認検査用チェックリスト（抜粋）

項目	リスク管理態勢のチェック項目	リスク管理態勢のチェック項目に係る説明	備考
III. 事務リスク管理態勢 2. 営業店の役割	(3) 顧客保護	<p>(3)① 顧客に対して公正な事務処理を行っているか。</p> <p>② 顧客との取引に当たっては、取引の内容等を顧客に対し、適切かつ十分な説明を行っているか。</p> <p>③ 特に、顧客自身がリスクを負っている商品の販売に当たっては、顧客に対し、適切かつ十分な説明を行い、必要に応じて顧客から説明を受けた旨の確認を行っているか。</p> <p>④ 顧客情報は法的に許される場合及び顧客自身の同意がある場合を除き、第三者に開示していないか。</p> <p>⑤ さらに、融資先の財務情報など、個別企業に関わる情報については、特に厳重かつ慎重に取り扱っているか。</p>	

2. システムリスク管理態勢の確認検査用チェックリスト（抜粋）

項目	リスク管理態勢のチェック項目	リスク管理態勢のチェック項目に係る説明	備考
V. 体制の整備 2. システム運用体制	(4) 顧客等のデータ保護	<p>(4)① 法的に許される場合及び顧客自身の同意がある場合を除き、原則として顧客データを第三者に開示することを禁止しているか。顧客データの取扱については、管理責任者、管理方法及び取扱方法を定め、適切に管理しているか。</p> <p>② 顧客データへの不正なアクセス又は顧客データの紛失、破壊、改ざん、漏洩等の危険に対して、適切な安全措置を講じているか。</p> <p>③ 顧客データ以外の重要な情報についても、管理責任者、管理方法等を定め、適切に管理しているか。</p> <p>【参考】「金融機関等における個人データ保護のための取扱指針」(改正版) 「セキュリティポリシー策定のための手引書」 (財団法人金融情報システムセンター編)</p>	