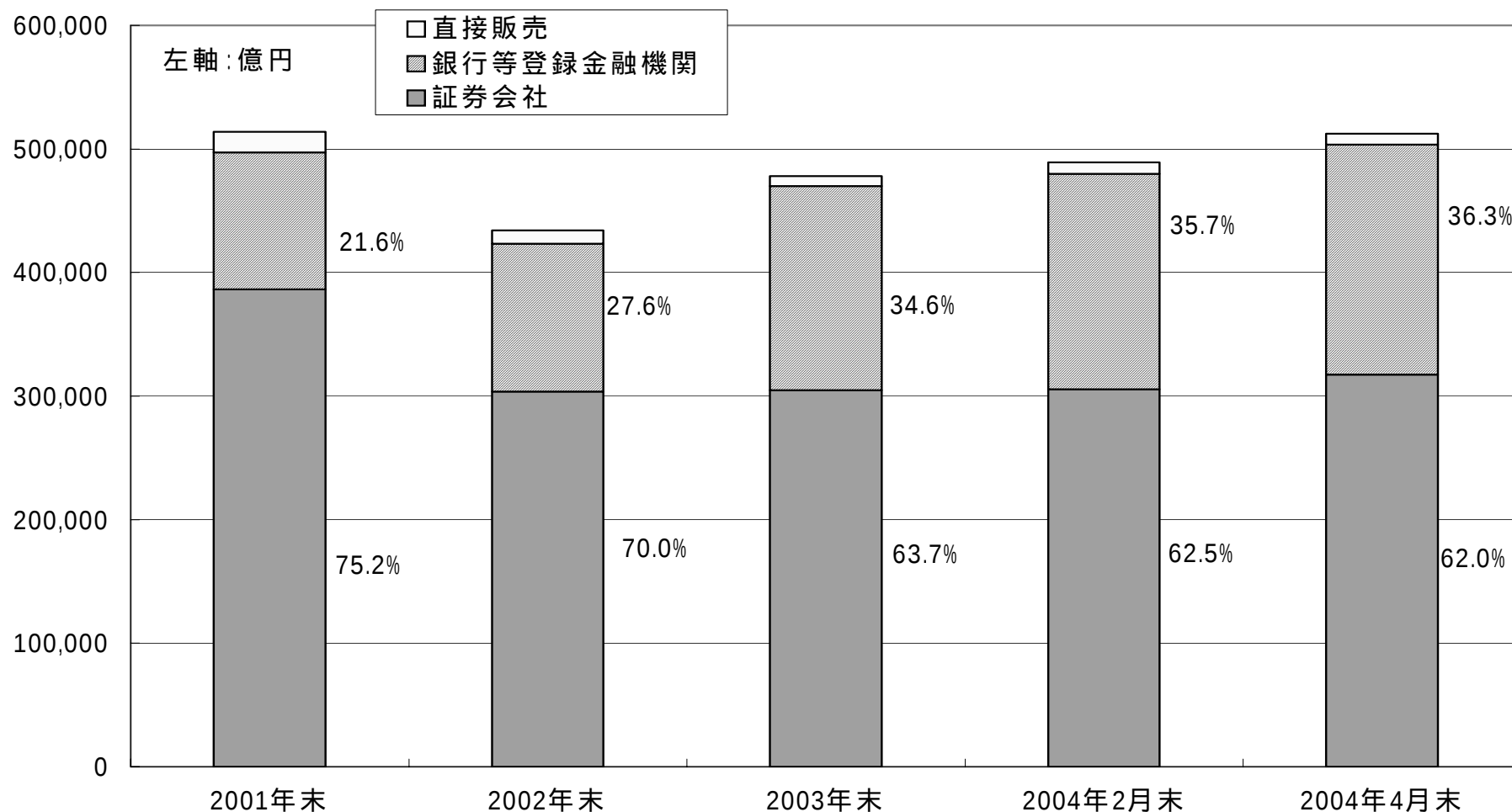


業態間の相互参入拡大及び 機関間連携等について

投資信託の販売態別推移



- 投資信託の販売態別推移(投資信託協会まとめ)によると、純資産残高に占める証券会社の比率は75%程度から62%程度まで低下する一方、銀行等登録金融機関の比率が22%程度から36%程度に上昇。

証券仲介業の導入 : 制度の概要

(2004年4月開始)

- 証券仲介業とは
 - 証券会社等(証券会社又は登録金融機関)の委託を受けて、その証券会社等のために、以下の行為を業として行うもので、内閣総理大臣の登録を受けて営むことができる。
 - (1) 有価証券の売買等の媒介
 - (2) 有価証券の募集若しくは売出しの取扱い
- 証券仲介業者の業務内容は、取引の勧誘等の事実行為に限定され、所属証券会社等の代理権は有さない。また、顧客から金銭や有価証券の預託を受け入れることも禁止。
- 顧客口座は証券会社等が保有・管理。

証券仲介業の導入

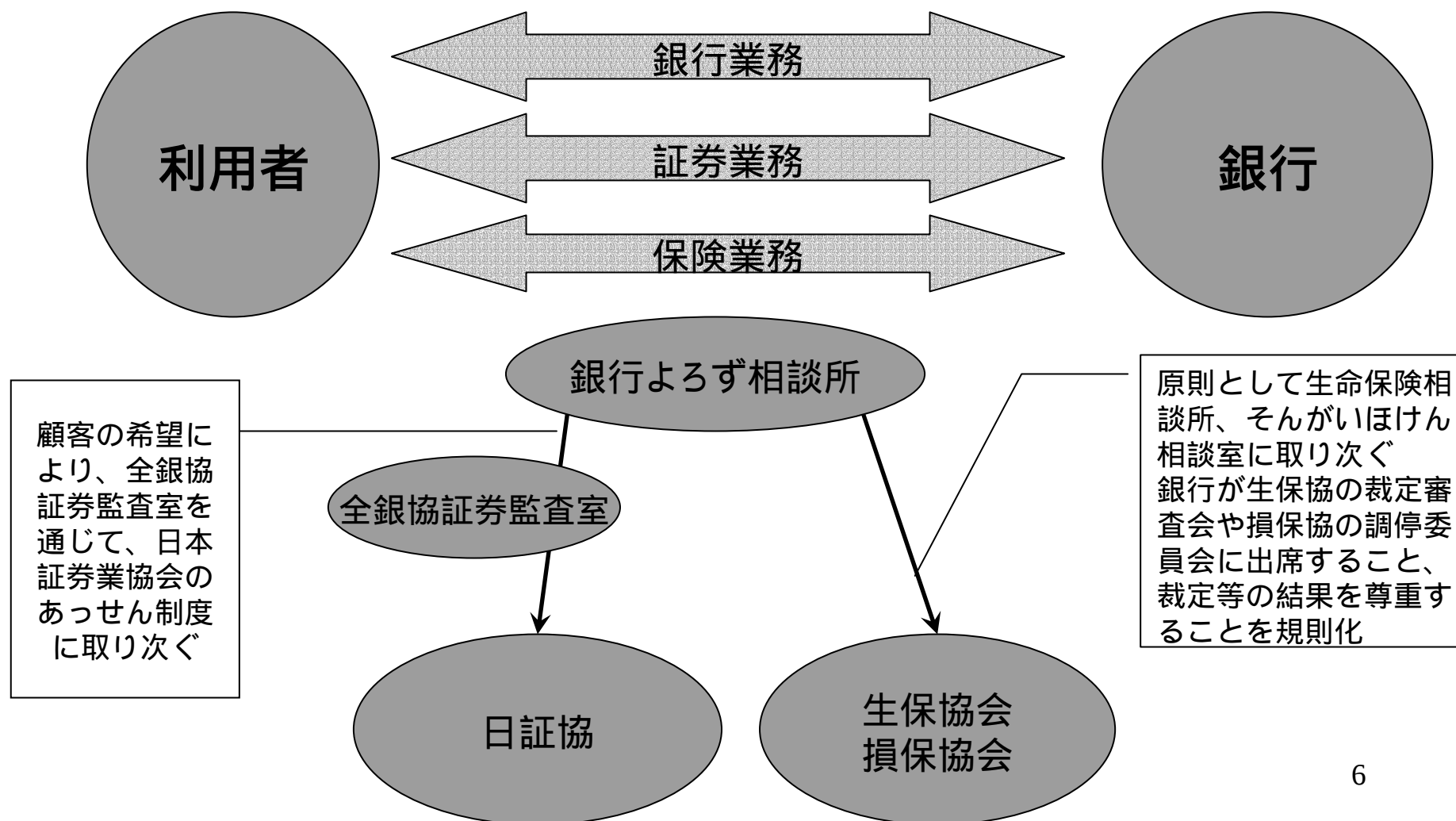
金融庁から投資家への告知

- 様々な業態から証券仲介業への参入が見込まれ、今後、多様な形態の証券仲介業者が投資家の証券取引に関与。
- 証券仲介業を行うには、法令に基づき登録を受けることが必要。業者には、営業所等に登録番号などを記載した標識を掲示することが求められているほか、取引の際に所属証券会社等の商号などを明示することを義務付けている。
- しかしながら、例えば、無登録業者が証券仲介業者の名を偽って、株式取引の勧誘を行うことも想定されるので、証券仲介業者を通じ有価証券の取引が行われる際には、法令に基づいた登録業者であるかどうか確認されることが大切。
- 登録業者については、登録を行った財務局において商号、役員の氏名、営業所の所在地、及び所属証券会社の名称等を記載した「証券仲介業者登録簿」の縦覧ができるほか、当庁のホームページにおいても、証券仲介業者の一覧を掲載している。
- なお、証券取引について証券仲介業者との間で生じたトラブルに関する相談は、日本証券業協会の証券あっせん・相談センターで受け付ける。

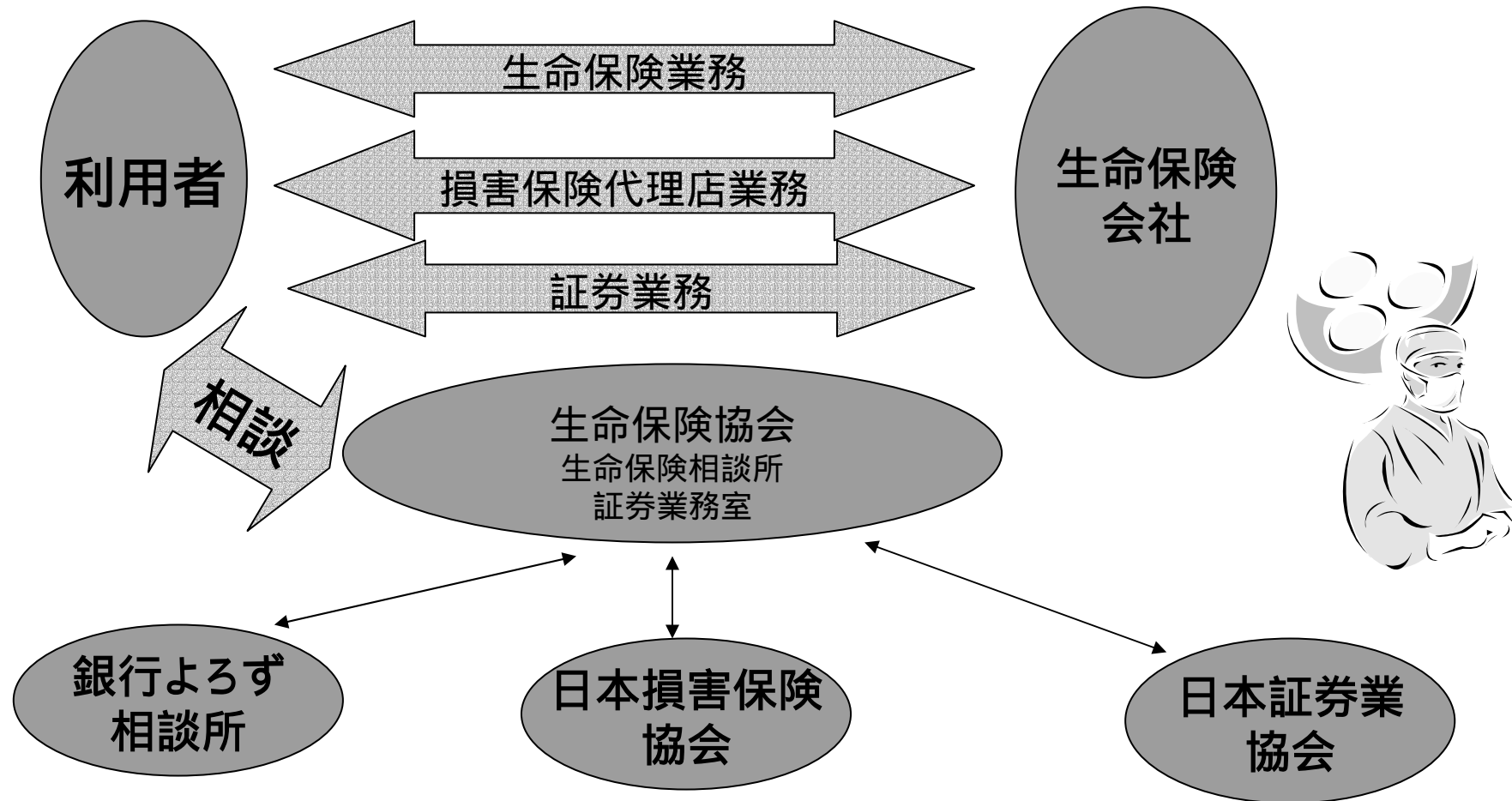
保険分野の相互参入

- 平成13年4月
 - 住宅ローン関連の信用生命保険・長期火災保険・債務返済支援保険(信用生命保険については引受保険会社の子会社又は兄弟会社である場合に限る)、及び海外旅行傷害保険の販売
- 平成14年10月
 - 個人年金保険、財形保険、年金払積立傷害保険、財形傷害保険の販売
 - 住宅ローン関連の信用生命保険に係る引受保険会社の限定を解除

銀行よろず相談所からみた整理

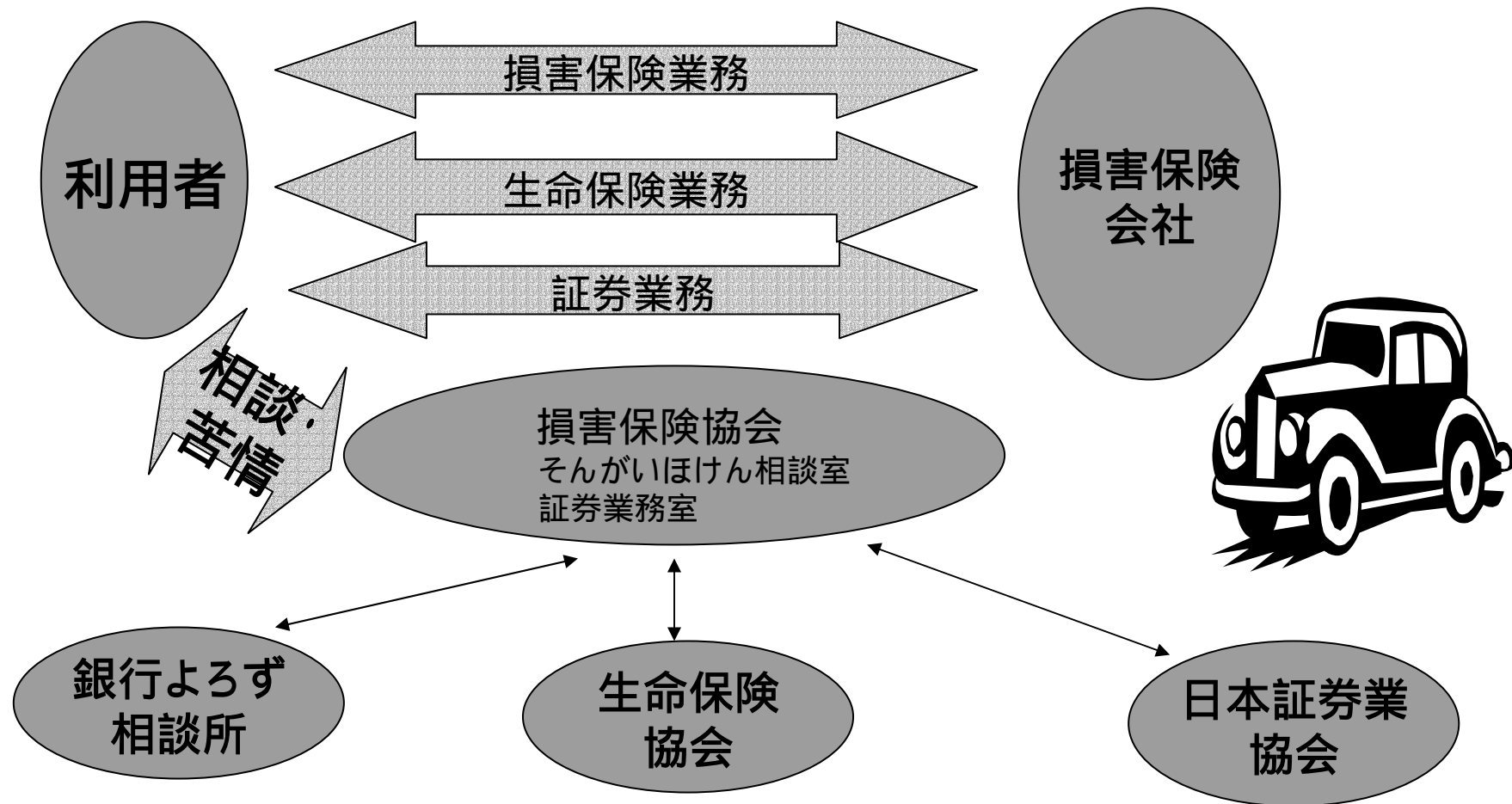


生命保険協会からみた整理



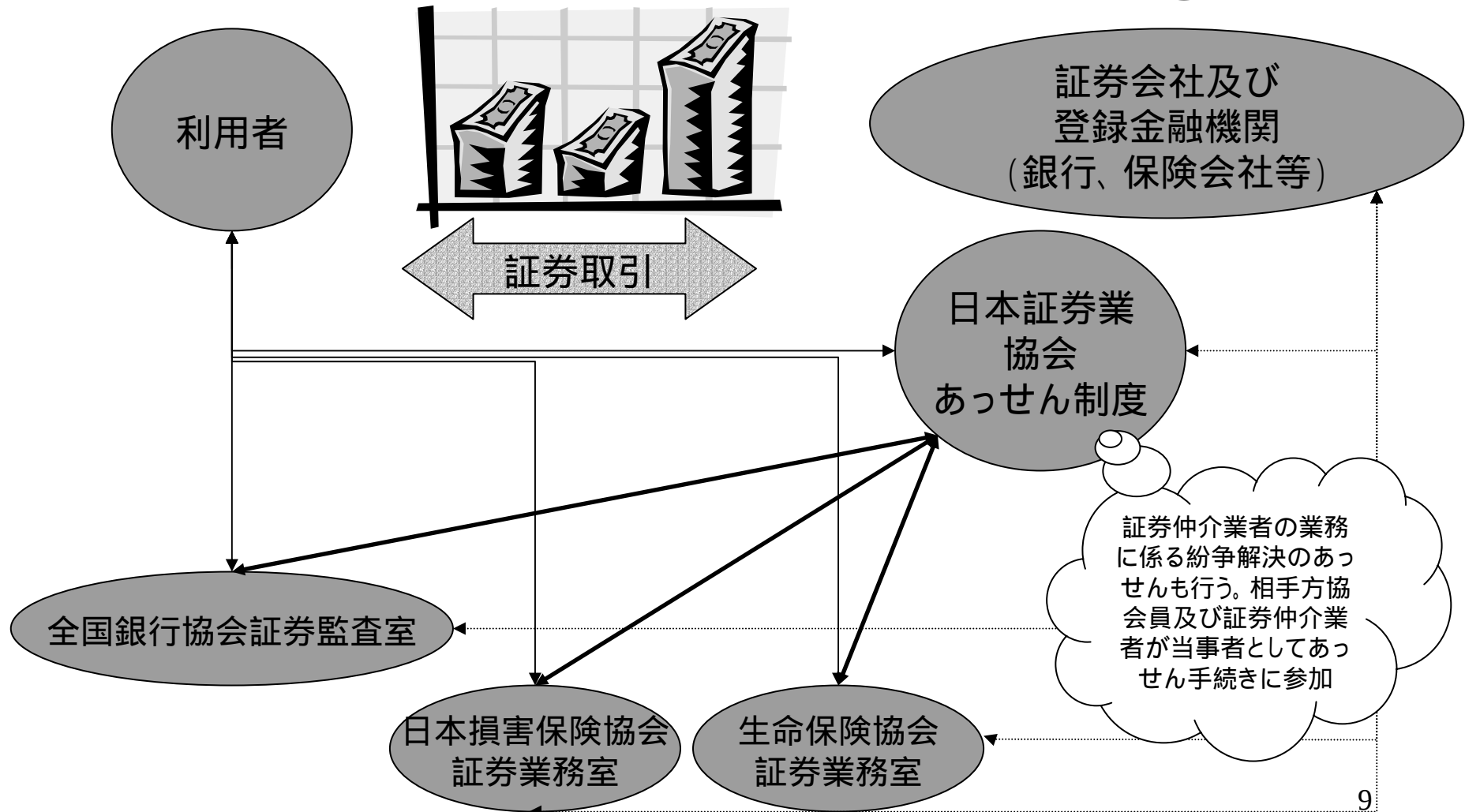
- 生命保険協会、日本損害保険協会共催により、全国銀行協会の協力を得て、金融機関等における保険商品の窓口販売に係る相談・苦情対応について、関係団体の実務者による情報・意見交換を実施（当面年1回開催）

日本損害保険協会からみた整理



- 生命保険協会、日本損害保険協会共催により、全国銀行協会の協力を得て、金融機関等における保険商品の窓口販売に係る相談・苦情対応について、関係団体の実務者による情報・意見交換を実施（当面年1回開催）

日本証券業協会からみた整理



業界団体間の連絡会等

会合名称	内容	参加団体
金融団体相談所連絡会	預貯金取扱金融機関関係団体の相談実務者による「金融団体相談所連絡会」を定期的に開催(定例は年4回)し、情報交換・意見交換を実施。	全銀協、地銀協、信託協会、第二地銀協、全国信用金庫協会、全国信用組合中央協会、全国農業協同組合中央会、全国労働金庫協会、商工中金、農林中金
業務委託先団体との定例会	「特別会員の組織する団体等に対する業務委託について」(理事会決議)に規定する特別会員に対する自主規制業務について、委託先団体が、本協会の名により、委託された自主規制業務を執行するにあたっての連絡・調整のための会合(上記委託業務の1つに、「苦情処理業務」が含まれている。 ・定期会合 毎月1回開催 ・不定期会合 個別テーマについての研修・打合せ等	全国銀行協会(業務部証券監査室)、社団法人全国地方銀行協会(業務部証券監査室)、社団法人第二地方銀行協会(業務部)、社団法人全国信用金庫協会(業務管理部証券業務室)、社団法人生命保険協会(証券業務室)、社団法人日本損害保険協会(総務人事部証券業務室) 日本証券業協会(特別会員部)
保険窓口販売関係業界団体連絡会	生命保険、損害保険の相談、苦情、紛争の解決支援状況等の連絡と意見交換等	生命保険協会、日本損害保険協会、全国銀行協会、全国地方銀行協会、第二地方銀行協会、信託協会、全国信用金庫協会、全国信用組合中央協会、全国労働金庫協会、日本証券業協会