

|        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|--------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1. 会合名 | 「協会の情報管理態勢に関するワーキング・グループ」(第3回)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| 2. 日 時 | 平成27年5月14日(木) 午後3時00分～4時20分                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| 3. 議 案 | <p>1. 個人情報保護指針の解説の改正について</p> <p>2. その他</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|        | <p>事務局から、金融分野ガイドラインの改正及び番号法施行に伴う見直しが必要と思われる資料のうち、主に「『個人情報保護指針の解説』の改正について」について説明し、意見交換を行った。</p> <p><b>1. 個人情報保護指針の解説の改正について</b><br/>(主な意見等)</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>金融商品仲介業者の利用目的について、顧客の個人番号を委託元証券会社(所属証券会社)に伝達する行為は、業務委託契約に基づき可能と考えているが、この場合、個人番号の取扱いに係る業務委託契約を別途締結する必要があるということか。<br/>⇒個人番号は個人情報保護法上の第三者提供や共同利用ができないこととなっている。一方、内閣官房が公表している「番号法Q&amp;A」や、「よくある質問(FAQ)」においては、業務委託をすれば委託先による個人番号の収集は可能となっている。事務局の感触としては、仲介契約等において、仲介業者が証券会社の委託を受けて個人番号を収集するスキームを整理する必要があると考えている。別途、議論いただきたい。(事務局)</li> <li>仲介業者は業務委託契約に基づいて個人番号を収集するという整理になるかと思うが、そうなった場合、委託元の証券会社として提供を受けることについて利用目的に記載するのか、あるいは委託先の仲介業者として提供を受けることについて利用目的に記載するのか。<br/>⇒従来の個人情報の利用目的については、委託先の仲介業者と委託元の証券会社の利用目的を並立させている場合が多いのではないかと。一方で、個人番号については、仲介業者は個人番号を利用することは想定されていないため、仲介業者の利用目的は存在しないのではないかと。なお、複数の委託元から委託を受けている場合、どの委託元からの委託に基づいているのかを明らかにした上で利用目的を提示する必要があると思われる。そのような運用面も含めて、当局と相談しながらスキームを検討したい。(事務局)</li> <li>現行の個人情報の利用目的に個人番号の利用目的を追記する場合と、個人番号の利用目的を個人情報の利用目的と別建てとする場合のメリットとデメリットはどう整理できるか。<br/>⇒個人情報の利用目的に関しては、ある程度年数も経ち、各社において浸透している。一方、個人情報の利用目的に関しては、将来の利活用の拡大も見込まれている。個人番号の利用目的を単独で示している場合は個人番号を提供する顧客に利用目的の変更を周知すれば足りるが、個人情報の利用目的に個人番号の利用目的を追記した場合、全顧客に対し周知する必要が生じる。<br/>また、利用目的の目的外利用について、個人情報と個人番号の範囲が異なる。こ</li> </ul> |

|                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|-----------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                 | <p>のため、個人情報の利用目的の中に個人番号の利用目的を追記した場合、社内規程等で利用目的の目的外利用について記載する際に、個人情報と個人番号をかき分ける必要が生じる等、社内規程が複雑になる。</p> <p>以上の点を鑑み、日証協が示す雛形について、どのように記載とするのか、検討していただきたい。（事務局）</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>・利用目的の記載にあたっては、特に既存の利用目的への追記を行う場合において、変更の通知等を受けた顧客等が利用目的の拡大についてイメージできるのか、追記内容、趣旨等を説明できるかといった論点もある。あくまでモデルではあるが、このような視点も含めて、日証協モデルを検討することが望ましい。</li> <li>・個人番号について、税務当局等の調査の際に開示を求められることがあるのか。個人番号に関しては、業者に対して厳格な安全管理措置を求められており、業者も通常の個人情報とは異なる、厳格な取扱いを行うなかで、当局等から安易に開示の請求を受けるとすると、ギャップがある。当局等にその点を周知できるならば、実務において混乱することもないと思う。<br/>⇒個人番号に関しては、各議院審査等その他公益上の必要があるときの提供は認められているが、当局等と調整した方が良いかもしれない。（事務局）</li> <li>・マイナンバーのガイドラインにおいては、管理区域と取扱区域が書き分けられており、管理区域は一段高い管理が求められている。リスクベースの対応が求められていることから、それぞれ書き分けることで各社における対応に変更は無いかと思うが、この点を書き分けた方がよいのではないか。</li> <li>・事務取扱担当者に関する解説も記載した方がよいのではないか。<br/>⇒個人番号の場合、取り扱いをする個人を特定し、管理することが求められていることから、社内規程モデル等において、その点を明確に記載することを想定している。</li> </ul> <p style="text-align: right;">以 上</p> |
| 5. その他          | ※本議事要旨は暫定版であり、今後、内容が一部変更される可能性があります。                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 6. 本件に関する問い合わせ先 | 自主規制企画部（０３－３６６７－８４７０）                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |