

「投資勧誘のあり方に関するワーキング・グループ」

(第 24 回)

平成 25 年 7 月 11 日
13 時 30 分 ~
協会 第 1 会議室

次 第

1. 委員の紹介

2. 高齢者に対する勧誘・販売等のあり方に関する論点

ー 金融庁監督局証券課長 三村 淳 殿 ー

3. その他

以 上

「投資勧誘のあり方に関するワーキング・グループ」名簿

平成 25 年 7 月
日本証券業協会

主 査	太 田	徳 生	(大 和 証 券	コンプライアンス部担当部長 兼 調査課長)
委 員	池 田	成 史	(パーカー&マッケンジー法律事務所	弁 護 士)
同	石 田	礼 奈	(コールドマン・サックス証券	証券コンプライアンス部 グァイス・プレゼンツ)
同	井 上	仁 司	(内 藤 証 券	監 査 部 長)
同	江波戸	博 士	(三菱UFJモルガン・スタンレー証券	コンプライアンス統括部 部長代理)
同	鬼 塚	貴 之	(西日本シティ銀行	東京本部 調査役)
同	河 村	賢 治	(立教大学 大学院	法務研究科 教授)
同	鈴 木	義 人	(水 戸 証 券	コンプライアンス部長 兼 営業考査課長)
同	竹 市	学	(三菱東京 UFJ 銀行	C I B 推進部 次長)
同	辻	浩 二	(み ず ほ 銀 行	証券・信託連携進部参事役)
同	筒 井	真 一	(三 井 住 友 銀 行	投資銀行統括部 担当次長)
同	野 上	幸 雄	(信 金 中 央 金 庫	市場営業部 上席調査役)
同	船 津	典 彦	(岡 三 証 券	業 務 監 査 部 長)
同	前 田	尚 宏	(S M B C 日 興 証 券	リテールコンプライアンス部副部長 兼 コンプライアンス統括部副部長)
同	弥 永	真 生	(筑波大学 大学院	ビジネス科学研究科 教授)
同	和 田	佳 世	(野 村 證 券	業務管理部 課長代理)

以 上 16 名

(五十音順・敬称略)

高齢者に対する勧誘・販売等のあり方に関する論点

○ 基本的な考え方

- 勧誘開始（入口）から受注、約定、約定後のモニタリングまで、各段階における適正なプロセス
- トラブルの未然防止、早期発見、事後モニタリングに資するプロセス
- 対面、電話、店頭それぞれのチャネルに見合ったプロセス

○ 具体的なプロセス

1. 勧誘開始基準

- 年齢基準
- 勧誘可能商品の限定
- 役席者による事前面談の実施

2. 受注方法

- 家族の同席
- 家族の同席が困難な場合の対応
- 受注時の役席者の関与

3. 約定連絡

- 担当営業員以外の者の関与

4. モニタリング態勢

- 通話録音、受注記録等の保存
- 内部管理責任者等による通話録音、受注記録等の確認