

|         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|---------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1. 会合名  | 協会の役職員に対する処分に関するワーキング・グループ（第4回）                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| 2. 日 時  | 令和5年2月20日（月）15:00～16:00                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| 3. 議 案  | ○ 規則改正案に係る検討の進め方について<br>○ 情報漏えいに対する処分量定について                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 4. 主な内容 | <p>○ <b>規則改正案に係る検討の進め方について</b><br/>事務局より、資料1に沿って、規則改正案に係る検討の進め方について説明が行われ、大要以下のとおり質疑応答が行われた。</p> <p><b>【質疑応答要旨】</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>➤ 今回の規制が従業員の職業選択の自由や社会における労働市場の機能を不当に損なうものであってはならないという指摘は重要である。従業員の職業選択の自由と顧客情報の秘密保持等の利益とのバランスを取りながら、規制範囲が過度に広範とならないよう、規制範囲の明確化・限定化を図るべきと考えている。</li> <li>➤ 新禁止行為における「顧客に関する情報」は、職務との関係で知り得た、会社に帰属する顧客に関する情報を前提としており、就職前から保持する家族や友人等に関する情報は除外されると理解しているが、このような前提については、規則改正の際に明確化すべきである。例えば、「顧客に関する情報」の定義を「職務との関係で知り得た、会社に帰属する顧客に関する情報のうち、会社が機密情報として管理するもの」とすることなども考えられる。</li> <li>➤ 会社に帰属する顧客情報について、顧客同意があることのみでは禁止行為の適用除外とすべきではないが、顧客同意に加えて他の要素があれば、適用除外となる場合があるのではないかという意見があった。また、従業員との関係継続を望む顧客の意向についても考慮して検討する必要がある。本ワーキングの設置の趣旨として、「投資者保護、金融商品取引業及び金融商品取引市場に対する信頼性の維持・向上を図る」とされており、また、規制整備の必要性については、「顧客の信任を裏切るものや顧客が予期しない損害を被るおそれが高いものなどについて、自主規制規則を整備する必要がある」ということであつたと思う。さらに、禁止行為が規定されている従業員規則の第1条では、「投資者の保護に資することを目的とする」と規定されている。これらを踏まえて、顧客同意のケースについては、場面をもう少し細分化し、そもそも禁止行為に該当する場合と該当しない場合がどのようなものか、さらに、処分量定においてどのようにその点が考慮されるのか、考え方を整理する必要があるのではないか。<br/>⇒今回の規制が過度に広範とならないように留意して規則改正案を検討するようにしたい。従業員と顧客との間における職務外の私的な関係にまで及ぶものではないなどの自主規制ルールの限界については認識しながら検討する必要がある。規則改正の際に文言として明確化する等の対応については、そうしたことも踏まえて考えていくことになると思う。</li> </ul> <p>規則改正案に係る検討の進め方について了承された。</p> <p>○ <b>情報漏えいに対する処分量定について</b><br/>事務局より、資料2-1（非公表）及び資料2-2に沿って、情報漏えいに対する処分量定に係る第1回会合後の意見照会の結果と今後の対応案について説明が行われ、大要以下のとおり質疑応答が行われた。</p> <p><b>【質疑応答要旨】</b></p> <p>〈Ⅱ. 今後の対応案 1. 登録取消等について〉</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>➤ 登録取消等の典型的なケースを示して、処分の予見可能性を持たせるために</li> </ul> |

|  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|--|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|  | <p>は、どのように周知するかが重要となる。典型的なケースは、時代によって変化すると考えられるが、新禁止行為の規則改正のタイミングで周知するのみであるのか、随時更新したものを周知するのか。</p> <p>⇒典型的なケースについては、本ワーキングの報告書に記載し、それを本協会ホームページに掲載することを考えている。現在、「協会の役職員に対する処分の考え方」を本協会のホームページに掲載しているので、それと同じ場所に本ワーキングの報告書を掲載して、セットで見ることができるようになりたいと考えている。今後、もし、時代の変化等により、典型的なケースを見直す必要が生じた場合は、必要に応じて、改めて議論したうえで、変更後の内容を何らかの形で周知することになるのではないかと考えている。</p> <p>➤ 処分の予見可能性は重要な観点であるが、予見可能性を追求しすぎると、実質的に処分の基準（行政手続法第12条）を設けてしまうことになりかねない。処分の基準ではなく、「処分の考え方」であって、典型的なケースとしては、抽象的なものにとどめ、一定の裁量の幅を持たせておく方がよいと考えている。</p> <p>➤ 「不正な利得の目的・有無」を「顧客に関する情報の重大かつ悪質な漏えい行為」の具体例としての「典型的なケース」の要件とすることには賛成であるが、必ずしも不正な利得を目的としているケースだけが行為の重大性・悪質性が高いわけではないと考えられる。典型的なケースの要件に該当しない場合であっても、行為の内容によっては登録取消等の判断があり得るのか。</p> <p>⇒「不正な利得の目的・有無」は、「顧客に関する情報の重大かつ悪質な漏えい行為」の「悪質性」の具体的な要件として挙げたものである。「不正な利得の目的・有無」は、あくまでも「典型的なケース」の要件であるため、個々の事案において、これに代わる登録取消等に相応な悪質性の要素があれば、登録取消等を検討することはあり得ると考えている。</p> <p>➤ 資料2-2の参考資料の中で、「漏えい」の例3（「転職元の顧客リストを持ってくれば高い地位を約束する」と言われて、大量の顧客リストを転職先に漏えい）は登録取消等の典型的なケースに該当し、「使用」の例2（「転職元の顧客リストを持ってくれば役職を上げる」と言われて、元同僚を唆して転職元の顧客リストを大量に入手し、自らの営業に利用）は登録取消等の典型的なケースに該当しないことになる。唆されて漏えいした者は登録取消等になるが、唆して入手した側は登録取消等にはならないということになるのか、考え方を教えてほしい。</p> <p>また、「使用」の例2は、会社を挙げての行為であれば、「処分の考え方」における「役員等による協会の法令等違反を主導する行為」に該当し、登録取消等があり得るかもしれないと考えているが如何か。</p> <p>⇒「漏えい」の例3は、大量の顧客リストを転職先の会社に漏えいするケースであるので、顧客情報が多数の者にばらまかれることが想定されるケースである。一方で、「使用」の例2は、大量の顧客リストを一人で入手して自分で使用するケースである。例3と例2では、漏えいの相手が異なり、顧客被害の程度が異なると整理している。</p> <p>また、「使用」の例2の行為が、会社を挙げての行為であり、当該会社が金融商品取引業の信用を著しく失墜させるものと認められる場合であれば、それを主導した役員等が登録取消等になることはあり得ると考えている。</p> <p>➤ 「情報の量・内容」について、自分の担当の顧客リストと勤務先支店の顧客リストとでは幅があるが、処分の捉え方に違いがあるという理解でよいのか。</p> <p>⇒自分の担当顧客のリストと、支店全体あるいは会社全体の顧客のリストとでは情報の量（件数）に大きな違いがあるのではないかと思いますので、処分量定の判断の際に考慮されることになると考えている。</p> <p>〈Ⅱ. 今後の対応案 2. 登録取消等以外の処分について〉</p> |
|--|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

|               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|---------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|               | <p>➤ 例えば、従業員が従前から保持する親戚等の情報や、転職後に顧客から連絡があり情報を取得するケースは、「顧客に関する情報」の定義から外すことで禁止行為の対象外と整理すればよいと考えるが、実務において、禁止行為に該当するか、処分対象となるかの判断が難しいケースもあるのではないかと考えている。</p> <p>例えば、従業員Aが間違えて従業員BのPC等に顧客に関するデータを移転させたが、従業員Bがそれに気づかずに退職後も保有していたというような、無過失のケースでは、禁止行為の対象となるのか、対象となる場合、処分量定において勘案されるのか否かなど、判断が難しくなるケースがあるのではないかと考えている。</p> <p>⇒今後、「自主規制規則の改善等に関する検討ワーキング」等で、禁止行為の対象範囲を明確化するための議論をすることになると思うが、禁止行為に該当する行為であっても、「重大性や悪質性が極めて小さいと認められる特別な場合」に該当すると判断されれば、処分相当とならないことになる。</p> <p>⇒まずは新禁止行為に該当する範囲を可能な限り明確化し、問題意識のあるケースについて考え方を整理する必要がある。そのうえで、新禁止行為に該当するものの、処分対象とするか否かについては、事務局案の整理に基づき、各要素を考慮して判断されると認識している。</p> <p>今後の検討においては、具体的なケースを想定して、事務局と協会員において目線合わせをしておく必要があると考えている。</p> <p>今後の対応案のとおり進めることとなった。</p> <p style="text-align: right;">以 上</p> |
| 5. その他        | <p>特になし</p> <p>※ 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。</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 6. 本件に関する問合せ先 | <p>規律本部 規律審査部（03-6665-6778）</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |