

**「協会の外務員の資格、登録等に関する規則」等の一部改正に対するパブリック・コメントの結果について**

平成 21 年 2 月 17 日

日本証券業協会

本協会では、「協会の外務員の資格、登録等に関する規則」等の一部改正（案）について、平成 20 年 12 月 11 日から平成 21 年 1 月 5 日までの間、パブリック・コメントの募集を行った。

この間に寄せられた意見（26 件、5 社）及び意見に対する考え方は、以下のとおりである。

| 項番                         | 該当条文                           | 御意見                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 考え方                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|----------------------------|--------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>協会の外務員の資格、登録等に関する規則</b> |                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| 1                          | 第 4 条の 2（特定店頭デリバティブ取引等に係る特例）全般 | <p>技術的な問題かとは思いますが、第 4 条の 2 がわかりづらいと思います。</p> <p>もしかしたら誤って理解してしまう可能性があるのではないかと感じます。</p> <p>第 1 項と第 2 項を比較すると、第 2 項の旧研修を受けた者は、「恒常的な異動がある業者間」であれば、どの会員に属していても資格が有効であるのに対して、第 1 項 2 号で規定する新研修を受けた者は、異動したら無効とも、どこにいても有効とも読めます（文末が「研修を実施した協会員がその結果を本協会に報告している者」で止まっており、所属要件がないため。）。</p> <p>仮に、第 1 項にも所属要件があるのであれば、現第 2 項の「恒常的な異動」の部分のみ残して、旧研修条項は第 1 項の 3 号とし、資格要件は前文に組み込む等の工夫が必要かと思</p> | <p>協会員が、その外務員に特定店頭デリバティブ取引等に係る外務員の職務に従事させる要件として、改正案第 4 条の 2 第 1 項第 2 号で規定する事項は、以下のとおりです。</p> <p>① 平成 21 年 3 月 31 日以前に実施した試験等により一種、特会一種、特会四種の外務員の要件を具備した者。</p> <p>② 第 1 項社内研修の受講者。</p> <p>③ 第 1 項社内研修を実施した協会員がその結果を本協会に報告している者。</p> <p>すなわち、上記要件が満たされていれば、役職員が他の協会員に異動した場合であっても、当該他の協会員で特定店頭デリバティブ取引等に従事させることができることとするものであり、御意見における「所属要件」を設定しているものではありません。このことは、原案から文理上解釈可能であると考えます。</p> |

| 項番 | 該当条文                        | 御意見                                                                                            | 考え方                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|----|-----------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|    |                             | <p>います。</p> <p>反対に新研修を受けた者は異動しても協会で資格管理されるのであれば、そのあたりを明示的に書くべきかと思えます。</p> <p>御検討頂ければと思います。</p> | <p>また、御意見のとおり、本協会は協会員から報告のあった第1項社内研修の受講結果を適正に管理していくものがありますが、この点について特に規則に明示する必要はないと考えます。</p> <p>以上より、原案どおりとさせていただきます。</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| 2  | 第4条の2（特定店頭デリバティブ取引等に係る特例）全般 | <p>協会において「第1項社内研修」のDVDを御用意願えませんか。</p> <p>よろしく願いいたします。</p>                                      | <p>平成20年12月16日付協会員通知（日証協（資）20第337号）にて、第1項社内研修の実施要領についてお知らせいたしました。第1項社内研修についてのDVD等の教材や研修資料の作成につきましては考えておらず、特定店頭デリバティブ取引等に関する事項の試験への反映に合わせて、『外務員必携』に特定店頭デリバティブ取引等に関する事項を追加することのみを予定しています。</p> <p>第1項社内研修を受講することにより、他の協会員に転職しても特定店頭デリバティブ取引等業務に従事可能であるという効力に鑑みると、各協会員の実際の取扱い状況に関係なく、特定店頭デリバティブ取引等の基本的な仕組み（代表的な分野の概要）につきましては、幅広く社内研修で取り扱っていただき、その上で各社において特に必要であると考えられる分野に的を絞り、重点的に取り扱っていただきたいと考えており、その際の基本的な仕組み（代表的な分野の概要）の説明のレベル感の最低ラインとして、また、取扱いのない商品の説明のための補助教材として、『外務員必携』があると考えております。</p> <p>特定店頭デリバティブ取引等の取扱いの状況は各協会員</p> |

| 項番 | 該当条文                           | 御意見                                                                                                                                            | 考え方                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|----|--------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|    |                                |                                                                                                                                                | <p>により大きく異なること、また、各協会員の実情に応じた社内研修が様々な形式で既に広く行われている現状に鑑みると、各協会員の実情に応じて、柔軟に社内研修の内容及び方法を設定できるようにすることが、社内研修の実効性を確保する上でも望ましいと考えられるため、本協会が定める実施要領においては最低限遵守すべきガイドラインのみを示しております。</p> <p>なお、平成 20 年 12 月 29 日付協会員通知（日証協（研）20 第 160 号・第 161 号）にて、「平成 21 年度における協会員に対する研修計画」についてお知らせしておりますとおり、本協会は、平成 21 年度において、特定店頭デリバティブ取引等についての内容を盛り込んだ研修を新設することを予定しております。当該研修は平成 21 年 5 月を目途に実施する予定ですので、協会員の人事・研修担当者各位におかれましては、必要に応じて第 1 項社内研修を実施する際の参考にしていただきたいと思いますと考えております。</p> |
| 3  | 第 4 条の 2（特定店頭デリバティブ取引等に係る特例）全般 | 今後、外務員登録を行うに際しては、新旧いずれの資格試験を受験したのか、「第 1 項社内研修」または「第 2 項社内研修」のいずれを受講したのか等の情報が必要になると考えられるが、これらの情報については御協会で一元的に管理し、協会員から照会があれば回答していただけるという理解でよいか。 | <p>その御理解で問題ありません。</p> <p>本件につきましては、外務員資格管理システム上で対応させていただく予定となっております。</p> <p>当該機能の詳細につきましては、後日、資格管理部よりシステム改修の協会員通知を発出する予定です。</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| 4  | 第 4 条の 2（特定店頭デリバティブ            | 今後、貴協会は、登録を行う一種外務員の情報（新旧いずれの資格試験を受験したのか、「第 1 項社内研修」または「第                                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |

| 項番 | 該当条文             | 御意見                                                                                                                                                                                                                                                  | 考え方                                                                                                                                                                                                                                                    |
|----|------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|    | 取引等に係る特<br>例) 全般 | 2 項社内研修」のいずれを受講したのか等。) を網羅的に管理し、協会員から各外務員の情報につき必要に応じて照会があった場合には、当該情報を公開して頂ける、という認識で宜しいか（例えば、中途採用の者が入社するに当たっては、その者の外務員資格について正確な情報の取得が必要なため。）。)                                                                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                        |
| 5  | 制度全体             | 特定店頭デリバティブ取引等について、貴協会定款第 3 条 7 項のように「いずれにも該当しないもの」との定義では具体的にどのような取引がこれに含まれ、どのような取引がこれに含まれないのか明確ではなく、実務上支障をきたす。これらの取引を貴協会の自主規制の対象とするのであれば、適用範囲を明確に定義していただきたい。特に、このように複雑な試験・研修制度を導入し、特定店頭デリバティブ取引等を規制しようとするのであるから、適用範囲は予測可能性の観点から明確に示されるべきである。         | <p>本条は、店頭金融先物取引等に該当しない店頭デリバティブ取引を本協会の自主規制の対象として定義するものですが、定義規定の正確性を確保しつつ、新たな取引類型を包含し得るものとするを念頭に置き、現行の規定としたものです。</p> <p>具体的な取引類型としては、例えば、①金利・為替デリバティブ（店頭金融先物取引等を除く）、②クレジット・デリバティブ、③天候デリバティブ、④災害デリバティブ等の店頭デリバティブ取引が該当します。</p>                             |
| 6  | 制度全体             | 「特定店頭デリバティブ取引等に関する社内研修の実施要綱」では、平成 21 年度版以降の外務員必携等の内容を盛り込まなければならない旨が記載されているが、これらの内容を盛り込んだ上で当該実施要綱に記載されているような社内研修を準備するには少なくとも 2 か月以上の準備期間が必要となる（外資系金融機関においては英語版の作成も必要となる。）と思われるため、外務員必携・外務員資格試験問題集・「本協会が別に示すサンプル問題」等の関連資料は早急に御準備いただいた上で、1 月中には頒布していただき | <p>特定店頭デリバティブ取引等に関する事項の外務員資格試験等への反映に伴う新制度の開始は、当初は平成 21 年 7 月頃の開始を見込んでおりましたが、協会員の利便に資するため、新入社員の受験が見込まれる 4 月からの開始を目標として準備を進め、『外務員必携』につきましては 2 月 9 日（月）から発送を開始し、『特別会員外務員必携』及び『外務員資格試験問題集』につきましては、2 月下旬頃の頒布を予定しております。</p> <p>また、本協会が別に示すサンプル問題につきましては、</p> |

| 項番 | 該当条文                         | 御意見                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 考え方                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|----|------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|    |                              | たい。                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 2月13日（金）付で協会員通知を発出しております。                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| 7  | 第4条の2（特定店頭デリバティブ取引等に係る特例）第1項 | <p>平成21年3月31日以前に外務員試験に合格した者は「第1項社内研修」を受講する必要がある一方、同年4月1日以降の合格者は受講不要というのは、制度設計として合理性を欠く。例えば、先物・オプション取引等が存在しなかった時期（わが国最初の金融先物取引である長期国債先物は1985年導入。）に資格を取得した外務員が、当時存在しなかった有価証券先物・オプション取引等についてその都度追加な社内研修等を受けているわけではない。こうした、資格取得後の金融商品の高度化・多様化等へのキャッチアップは「協会員の外務員の資格、登録等に関する規則」第18条に定めのある「外務員資格更新研修」によって充足されるべきものと考えられる。従って、特定店頭デリバティブについてのみ、（従前から外務員登録の対象であった。）有価証券先物・オプション取引等と異なる扱いとすべきではなく、「第1項社内研修」で想定されている研修内容は、御協会主催の「外務員資格更新研修」によって充足されるべきである。</p> | <p>特定店頭デリバティブ取引等業務は、利用者保護の観点等から、新たに法令による規制対象となった以上、本協会としても、当該業務に自主規制を適用させる必要があると考えております。また、当該業務は、金商法上の外務員制度の対象となっているため、本協会としては、外務員の資質について、その適格性を確保する観点から、試験またはそれと同程度の方法により、外務員の知識が一定レベルに達していることを確認するプロセスが必要であると考えております。</p> <p>新制度につきましては、そのような趣旨を踏まえた上で、特定店頭デリバティブ取引等のみを対象とした追加試験の導入の是非等を含めて、所管ワーキング等で十分に検討を行い、その上で最終的に今回の制度設計に至ったものであります。</p> <p>具体的には、平成21年4月以降の新制度開始後につきましては、特定店頭デリバティブ取引等に関する事項を反映した一種（特別会員一種）外務員資格試験又は特別会員四種外務員資格試験に合格することを要件とし、当該新試験との整合性の観点から、現行（平成21年3月31日以前）の一種（特別会員一種）外務員資格又は特別会員四種外務員資格の保有者であって社内研修を未実施である者は、試験に代替するものである本協会作成の実施要領に準拠した社内研修（第1項社内研修）を受講することで対応するこ</p> |
| 8  | 第4条の2（特定店頭デリバティブ取引等に係る特例）第1項 | <p>第1項社内研修について研修所要時間等を含む詳細な実施要綱を定め、研修内容の均一化を図る必要があるものであれば、そもそも貴協会において必要な研修を実施すべきである。例えば、既に外務員資格を取得している者については御協会主催「外務員資格更新研修」に必要事項を盛り込むことで対応可能と考えられる。加えて、特定店頭デリバティブ取引に限定した追加試験を設け、これに合格することで同取引</p>                                                                                                                                                                                                                                                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |

| 項番 | 該当条文                              | 御意見                                                                                                                                                                                                                                                                            | 考え方                                                                                                                                                                                                                                                           |
|----|-----------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|    |                                   | に関する外務員登録が行える選択肢も用意していただきたい。                                                                                                                                                                                                                                                   | ととしております。                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 9  | 制度全体                              | 現在でも、昭和 50 年代以前に資格を取得した外務員が、当時存在しなかった有価証券オプション取引等について転職の度に追加研修を受けているわけではない。こうした、資格取得後の金融商品の高度化・多様化等へのキャッチアップについては「協会の外務員の資格、登録等に関する規則」第 18 条に定めのある「外務員資格更新研修」によって充足されるべきものであり、特定店頭デリバティブについてのみ、従前から外務員登録の対象であった有価証券先物・オプション取引等と異なる扱いとすべきではない。                                  | <p>なお、外務員資格更新研修は、本来、知識の再認識が目的であり、外務員としての適正を一律に、客観的に確認する目的の資格試験とはそもそも位置付けが異なること、一種・二種共通の内容であり、その構成において、特定店頭デリバティブ取引等に関する事項のみを詳しく解説することは適当でないと考えられること及び受講期間が登録から 5 年ごとに指定されており、特定店頭デリバティブ取引等業務の従事予定に合わせた機動的な受講ができないことから、外務員資格更新研修での対応は今回の制度設計においては採用していません。</p> |
| 10 | 第 4 条の 2（特定店頭デリバティブ取引等に係る特例）第 1 項 | 第 1 項社内研修について各社の自主性に委ねず、実施要綱を定めこれを遵守させることにより、研修内容や質の均一化を図ろうとするのであれば、そもそも貴協会において必要な研修を実施すべきである。例えば、既に外務員資格を取得している者については資格更新研修を有効に活用する等によって目的を達することができるはずである。また、試験が必要であれば特定店頭デリバティブ取引等に限定した試験を実施すればよく、わざわざこのようなわかりにくい制度を採用する理由がない。他国の制度と比較するまでもなく、国際的にも理解し難い制度であるとの批判を免れないと思われる。 | <p>また、「平成 21 年度における協会員に対する研修計画」により、特定店頭デリバティブ取引等についての内容を盛り込んだ研修を新設することを予定しております。当該研修は平成 21 年 5 月を目途に実施する予定ですので、協会員の人事・研修担当者各位におかれましては、必要に応じて第 1 項社内研修を実施する際の参考にしていただきたいと思います。</p>                                                                             |
| 11 | 第 4 条の 2（特定店頭デリバティブ               | 第 4 条の 2、第 2 項第 2 号に規定する第一項社内研修に匹敵する研修を、2009 年 4 月 1 日より、協会が実施するコンピ                                                                                                                                                                                                            |                                                                                                                                                                                                                                                               |

| 項番 | 該当条文                           | 御意見                                                                                                                                                                                                                                     | 考え方                                                                                                                                                                                                                  |
|----|--------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|    | 取引等に係る特例) 第2項                  | ユータによる資格更新研修に取り込み対応して頂きたい。                                                                                                                                                                                                              |                                                                                                                                                                                                                      |
| 12 | 第4条の2 (特定店頭デリバティブ取引等に係る特例) 第1項 | 仮に「第1項社内研修」を残す場合には、個々の外務員及び金融商品取引業者等の負担に十分に配慮したものとしていただきたい。具体的には、近く刊行予定とされている平成21年度版「外務員必携」に追加された特定店頭デリバティブ関連記述を踏まえた上で、各社において必要十分な研修を行えば足りることとすべきであり、研修内容・研修所要時間について一律の基準を義務付けるべきではない。                                                  | 第1項社内研修の実施要領においては、各協会員の実情に応じて、柔軟に社内研修の内容及び方法を設定できるようにするため、最低限遵守すべきガイドラインのみを示しております。                                                                                                                                  |
| 13 |                                | 第1項社内研修の内容に盛り込むべきとされている平成21年度版外務員必携が未だに公刊されていないので、貴協会が具体的にどの程度の研修を想定しているのか不明であるが、そもそもこれらの業務に携わってきた者に3時間以上の研修を義務づけるというのは根拠に乏しい。                                                                                                          | 具体的には、研修内容につきましては平成21年版以降の『外務員必携』の特定店頭デリバティブ取引等に関する章を参考として、特定店頭デリバティブ取引等の基本的な仕組み(代表的な分野の概要)につきましては幅広く取扱い、その上で各社において特に必要であると考えられる分野に絞りを絞り、重点的に取り扱っていただくことを示しております。加えて、理解度確認テストを研修終了後に行ういただき、その合格をもって修了とする取扱いとなっております。 |
| 14 |                                | 「第1項社内研修(平成21年4月1日以降に行う特定店頭デリバティブに関する社内研修)」の実施要領(12月16日協会337号通知)別紙にある、「7.研修時間」に関して、社内における研修に目安とはいえ3時間以上が望ましいという記載は、不適切と考えられます。<br>(理由)他の既存の金融商品あるいは今後新規に開発される金融商品、また、協会規則で求められる他の研修と比較して、特定店頭デリバティブだけを特別視するのではなく総合的な見地から述べていただきたいと存じます。 | 以上のとおり、基本的には、各社の実情に応じて研修内容の学習に十分な時間を設定していただくのですが、何らかの目安が必要であろうとの考えの下、一連の学習プロセスを踏まえると3時間以上が望ましいと思われるという考え方を提示しております。                                                                                                  |
| 15 | 第4条の2 (特定                      | 「特定店頭デリバティブ」に相当する業務の多くは、従来                                                                                                                                                                                                              | 特定店頭デリバティブ取引等業務は、金商法の施行によ                                                                                                                                                                                            |

| 項番 | 該当条文                          | 御意見                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 考え方                                                                                                                                                                                                                                                             |
|----|-------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|    | 店頭デリバティブ取引等に係る特例) 第1項         | から銀行法の下で取扱い可能であり、金商法施行以前は外務員登録も不要であったものであり、銀行において当該業務を取扱う職員は「特定店頭デリバティブ取引等の基本的な仕組み」並びに「自社で取扱いのある特定店頭デリバティブ商品のより詳しい商品知識（商品特性・仕組み・リスク管理・説明態勢等）」については十分に理解している。従って、仮に「第1項社内研修」を行う場合でも、その内容を「特定店頭デリバティブ取引等に関する法令諸規則（金商法及び関連法令並びに本協会定款諸規則）に係る知識」に限定して差支えないこととしていただきたい。また、社内研修の形式についても、オンライン研修を含め柔軟な対処を認めていただきたい。 | り自主規制の範囲として加わった分野である以上、実際の個々の外務員の知識の度合いに関わらず、その知識が最低ラインに達していることを確認するプロセスが必要であると考えております。そのため、実施要領に定めた研修内容に従い社内研修を実施していただきたいと考えております。<br><br>また、社内研修の実施方法（形式）につきましては、各協会員において設定することとなっておりますので、集合研修での実施やe - ラーニング（オンライン研修）形式での実施など、各社の実情に合わせて設定していただくことで差し支えありません。 |
| 16 |                               | 本号に定める「第1項社内研修」は、講義形式ではなくオンライン研修の形式によることも可能という理解でよいか（平成20年12月16日付け「特定店頭デリバティブ取引等に関する社内研修の実施要綱」によると、研修の実施方法については、各協会員において設定する、と記載のあるため、可能と理解できる。）。                                                                                                                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| 17 | 第4条の2（特定店頭デリバティブ取引等に係る特例) 第1項 | 平成21年3月31日以前に実施した試験規則による一種外務員資格試験の合格者は、希望すれば再度、平成21年4月1日以降に実施する一種外務員資格試験を受験することができるという理解でよいか。仮に受験不可である場合には、代替として特定店頭デリバティブ部分のみを対象とした追加試験を導入していただくか、当該追加部分を含む「外務員                                                                                                                                            | 現行規則において、既に資格を取得している者が改めて同一資格の試験を受験することの可否につきましては明記しておりませんが、運用において外務員資格管理システム上で制限をしております。これは、既に取得している資格について改めて同一資格の試験を受験する必要性がないことなどの理由によるものです。今回の制度設計に当たって                                                                                                     |

| 項番 | 該当条文                      | 御意見                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 考え方                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|----|---------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|    |                           | <p>資格更新研修」を前倒しで受講することを認めていただきたい。</p> <p>また、上記の理解に基づき、平成 21 年 4 月 1 日以降の一種外務員資格試験に合格した場合には、当然に第 4 条の 2 第 1 項第 1 号の要件を満たすと考えてよい。仮に、不合格となった場合であっても、平成 21 年 3 月 31 日以前に受験し合格した一種外務員の資格、営業責任者や内部管理責任者の資格には影響を及ぼさないと考えてよい。</p>                                                                                                                                                                        | <p>はそうした前提を踏襲しております。</p> <p>また、特定店頭デリバティブ取引等のみを対象とした追加試験の導入や当該内容を外務員資格更新研修で対応することの是非につきましては、所管ワーキング等で十分に検討を行い、その上で最終的に今回の制度設計に至ったものであります。</p> <p>以上より、原案どおりとさせていただきます。</p> <p>なお、今回の制度設計におきましては、第 2 項社内研修の受講者について、当該研修を受講した協会員に留まる限りは、そのまま特定店頭デリバティブ取引等業務に従事することができる取扱いとしておりますので、協会員及び外務員に対して、過度な負担をかけることなく、新制度への円滑な移行が図れるものと考えております。</p> |
| 18 |                           | <p>平成 21 年 3 月 31 日以前に実施した試験規則による一種外務員資格試験の合格者は、希望すれば再度、平成 21 年 4 月 1 日以降に実施する一種外務員資格試験を受験することができるという理解でよい（今般、何ら改訂が行われない貴協会「外務員等資格試験に関する規則」第 4 条によれば、何ら問題なく受験可能と考えられるため。万が一、受験を不可とする場合には根拠をお示しいただきたい。）。</p> <p>また、上記の理解に基づき、平成 21 年 4 月 1 日以降の一種外務員資格試験に合格した場合には、当然に第 4 条の 2 第 1 項第 1 号の要件を満たすと考えてよい。仮に、不合格となった場合であっても、平成 21 年 3 月 31 日以前に受験し合格した一種外務員の資格、営業責任者や内部管理責任者の資格には影響を及ぼさないと考えてよい。</p> |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| 19 | 第 4 条の 2（特定店頭デリバティブ取引に係る特 | <p>第 1 項社内研修の結果を報告されている受講者の記録は、当該受講者が外務員登録者であると外務員未登録者（例えば、バックオフィスの従業員で一種外務員合格者。）である</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | <p>その御理解で差し支えありません。</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |

| 項番 | 該当条文                                        | 御意見                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 考え方                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|----|---------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|    | 例) 第1項                                      | かを問わず、今後、貴協会により管理されると理解してよい<br>か。その場合、第1項社内研修の結果が報告されている受講<br>者が、当該協会員を退職後、他の協会員で働くかどうかにか<br>かわらず一生有効との理解でよい。例えば、①当該受講者<br>が他の協会員に転職した場合や、また、②協会員でない会社<br>に勤務するなどして一定期間が経過した後、新たに他の協会<br>員に就職し外務員登録を行う場合に、既に取得済みの一種外<br>務員の登録完了をもって特定店頭デリバティブ取引等に係<br>る外務員の職務を当然に行うことができるという理解でよ<br>いか。 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| 20 | 第4条の2（特定<br>店頭デリバティブ<br>取引等に係る特<br>例）第1項第2号 | 本号では、「第1項社内研修」について、「本協会が資格に<br>応じて有効と認めたもの」と条件が付されている一方で、そ<br>の基準や認定方法が規則上明確にされていない。かかる基準<br>を規則上明確にしないのであれば、本条件は削除いただきた<br>い。                                                                                                                                                          | <p>第1項社内研修については、「一種及び特別会員一種向け<br/>研修」と、「特別会員四種向け研修」の二種類があります。</p> <p>「一種及び特別会員一種向け研修」の受講結果報告済み<br/>の者は、一種外務員、特別会員一種外務員及び特別会員四<br/>種外務員のいずれの資格の登録と組み合わせても特定店頭<br/>デリバティブ取引等に係る外務員の職務を行うことができ<br/>ます（ただし、特別会員四種外務員資格の登録と組み合わ<br/>せた場合には、特定店頭デリバティブ取引等に係る外務員<br/>の職務の範囲を、いわゆる天候デリバティブ取引業務に限<br/>ります。）。</p> <p>また、「特別会員四種向け研修」の受講結果報告済みの者<br/>は、特別会員四種外務員資格の登録と組み合わせた場合の<br/>み、特定店頭デリバティブ取引等に係る外務員の職務を行<br/>うことができます（ただし、いわゆる天候デリバティブ取</p> |

| 項番 | 該当条文                         | 御意見                                                                                                                                                                                                                                            | 考え方                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|----|------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|    |                              |                                                                                                                                                                                                                                                | <p>引業務に限ります。).</p> <p>規則改正案文につきましては、原案どおりとさせていただきますが、別途、実施要領を改訂し、上記の点を明記させていただきます。</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| 21 | 第4条の2（特定店頭デリバティブ取引等に係る特例）第2項 | <p>「次の各号に掲げる要件」のうち「3 前号の報告をした協会員に所属している者」は削除いただきたい。平成 21 年 3 月 31 日以前に「第2項社内研修」を受けた上で現に特定店頭デリバティブの外務行為を行っているにもかかわらず、転職の度に「第1項社内研修」を受け直す必要があるというのは不合理である。仮に「第2項社内研修」のみでは不十分ということであれば、（特定店頭デリバティブに関する）追加的な試験、若しくは「外務員資格更新研修」により補完がなされるべきである。</p> | <p>考え方としては、特定店頭デリバティブ取引等に関する事項が一種（特別会員一種）外務員資格試験及び特別会員四種外務員資格試験に反映される新制度開始後につきましては、特定店頭デリバティブ取引等に従事するためには、一種（特別会員一種）外務員資格試験又は特別会員四種外務員資格試験を再度受験していただきたいのですが、既に一種（特別会員一種）資格又は特別会員四種外務員資格を取得している方は、再受験ができない運用としているため、試験に代替するものである第1項社内研修を、本来であれば特定店頭デリバティブ取引等業務に従事する者全員に受講していただくのが自主規制として望ましいということです。</p> <p>しかし、それでは、既に特定店頭デリバティブ取引等に従事している多くの方が、一時的に特定店頭デリバティブ取引等業務に従事できないこととなるため、円滑な制度移行を図る観点から、特例として、第2項社内研修を受講した協会員に留まる限りは、そのまま特定店頭デリバティブ取引等業務に従事することができる 取扱いとした次第です。</p> |

| 項番 | 該当条文                           | 御意見                                                                                                                                                                                                       | 考え方                                                                                                                                                                                      |
|----|--------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|    |                                |                                                                                                                                                                                                           | <p>なお、第２項社内研修の受講結果は、元々他の協会員には持ち込めない取扱いとしていたため、今回、その取扱いを変更するわけではありません。</p> <p>このように、第２項社内研修により特定店頭デリバティブ取引等業務への従事を認めるのは、あくまでも特例ですので、第１項社内研修への読み替えはできません。</p> <p>以上から、原案どおりとさせていただきます。</p> |
| 22 | 第４条の２（特定店頭デリバティブ取引等に係る特例）第２項但書 | <p>「協会員と他の協会員との間で、役員又は従業員の異動が恒常的に行われ」、「（第２項社内研修の）受講結果が共有される場合であって、かつ、本協会が適当と認めたとき」とは具体的にはどういう場合か。例えば、同一グループに属する銀行と証券会社とで同一内容の第２項社内研修を行っている場合、銀行職員が証券会社に転籍した場合（及びその逆の場合）に、改めて社内研修を受け直す必要はない、という理解でよいか。</p> | <p>その御理解で差し支えありません。</p> <p>本協会では同じグループ会社間の場合を、受講結果が共有できる典型例として想定しています。</p>                                                                                                               |
| 23 | 第４条の２（特定店頭デリバティブ取引等に係る特例）第２項但書 | <p>本項但書にある「協会員と他の協会員との間で、役員又は従業員の異動が恒常的に行われ」との要件を明確化していただきたい。また「第２項社内研修の受講結果が共有される場合」とは個々の従業員の同意を得る必要に応じて当該受験結果を協会員間で相互に提供することで足りるか。さらに「本協会が適当と認めたとき」との要件を、基準を示すなどして明確化していただきたい。</p>                      | <p>「協会員と他の協会員との間で、役員又は従業員の異動が恒常的に行われ」及び「本協会が適当と認めたとき」につきましては、個別事例ごとに実態に則して判断されるべきものと考えております。本項但書の適用を希望される協会員におかれましては、個別に本協会にお問い合わせ下さい。</p> <p>また、「第２項社内研修の受講結果が共有される場合」に</p>             |

| 項番                          | 該当条文                                                         | 御意見                                                                                                                                                                                                                   | 考え方                                                                                                                                                                                                                                     |
|-----------------------------|--------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 24                          |                                                              | 「協会員と他の協会員との間で、役員又は従業員の異動が恒常的に行われ」の定義を明確にしてほしい。どの範囲内の協会員の間での従業員の異動なら、第2項社内研修の受講結果が共有されるのか明確にしてほしい。                                                                                                                    | つきましては、その御理解で差し支えありません。<br>以上より、原案どおりとさせていただきます。                                                                                                                                                                                        |
| <b>協会員の内部管理責任者等に関する規則</b>   |                                                              |                                                                                                                                                                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                         |
| 25                          | 第11条の2（特定店頭デリバティブ取引等に係る特例）第2号及び第14条の2（特定店頭デリバティブ取引等に係る特例）第2号 | <p>第1項社内研修は外務員未登録者であっても一種外務員試験合格者であれば誰でも受講することができ、協会に報告することができるという理解でよい。</p> <p>本号の要件を満たす者が他の協会員に転職した場合（一定期間のブランクを経て他の協会員に就職した場合を含む。）に、当該他の協会員は当該者が外務員規則第4条の2第1項に定める第1項社内研修を受講し、結果を協会に報告されていることをどのように確認することができるか。</p> | <p>第1項社内研修につきましては、協会員の役員若しくは従業員であれば、外務員未登録者であっても受講することができ、外務員資格管理システムを通じて協会に報告することができることとする予定です。</p> <p>また、協会員が報告した第1項社内研修の受講結果につきましては、転職先である他の協会員が外務員資格管理システムを通じて確認できる機能を搭載する予定です。</p> <p>当該機能の詳細につきましては、後日、資格管理部より協会員通知を発出する予定です。</p> |
| <b>広告等の表示及び景品類の提供に関する規則</b> |                                                              |                                                                                                                                                                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                         |
| 26                          | 第5条（協会員の内部審査等）第2項但書                                          | <p>本項但書に記載してある「同項第2号に規定する第1項社内研修を受講しその結果を本協会に報告している者」との要件を満たす者が他の協会員に転職した場合（一定期間のブランクを経て他の協会員に就職した場合を含む。）に、当該他の協会員は当該者が本要件を満たすことをどのように確認することができるか。</p>                                                                | <p>協会員が報告した第1項社内研修の受講結果につきましては、転職先である他の協会員が外務員資格管理システムを通じて確認できる機能を搭載する予定です。</p> <p>当該機能の詳細につきましては、後日、資格管理部より協会員通知を発出する予定です。</p>                                                                                                         |