



日本証券業協会  
Japan Securities Dealers Association

資料 8

# 外務員の金融リテラシー・職業倫理意識の 向上に向けた取組み ー外務員必携等の見直しー

2026年7月14日  
日本証券業協会

とう し  
**10/4**は  
証券投資の日

# 1. 本協会における取組み

とうし  
10/4は  
証券投資の日



- 本年7月に公表した「当面の主要課題」において、以下の取組みを進めていくこととしている。

当面の主要課題（令和8年7月策定）＜抜粋＞

## 市場仲介者 (協会員)

顧客本位の業務運営の推進・市場仲介者としての機能と信頼性の向上に取り組む。

## 1. 協会の役職員の職業倫理意識と信頼の一層の向上に向けた取組み

自主規制に関する研修(JSDAコンプライアンス・トレーニング)において、不正のトライアングルを踏まえた協会の役職員の職業倫理意識と信頼性向上に資する研修プログラムを拡充し、受講促進を図る。

外務員必携等(外務員に必要な法令諸規則や商品業務等の解説書)に、金融リテラシー及び不正のトライアングルを踏まえた職業倫理意識向上に資する内容を充実させる。

重大な法令等違反行為に係る外務員等処分の公表項目及び公表対象について、必要に応じて見直しを行う。

外務員等処分の公表に至らない事案も含め、具体的な事例等を協会員に定期的に周知を行い、未然防止及び再発防止に向けた活用を促す。

## 2. 外務員必携の構成見直し

- 外務員に求められる基本的な事項を記載している1巻5章「セールス業務」を1巻冒頭に移動し、内容を拡充

| 巻  | 章タイトル |                   |
|----|-------|-------------------|
| 1巻 | 1章    | 証券市場の基礎知識         |
|    | 2章    | 金融商品取引法           |
|    | 3章    | 金融商品の勧誘・販売に関する法律  |
|    | 4章    | 経済・金融・財政の常識       |
|    | 5章    | セールス業務            |
| 2巻 | 1章    | 協会定款・諸規則          |
|    | 2章    | 取引所定款・諸規則         |
|    | 3章    | 株式業務              |
|    | 4章    | 債券業務              |
| 3巻 | 1章    | 投資信託及び投資法人に関する業務  |
|    | 2章    | 付随業務              |
|    | 3章    | 株式会社法概論           |
|    | 4章    | 財務諸表と企業分析         |
|    | 5章    | 証券税制              |
| 4巻 | 1章    | デリバティブ取引の概説       |
|    | 2章    | デリバティブ取引の商品       |
|    | 3章    | デリバティブ取引と協会定款・諸規則 |

| 巻  | 章タイトル |                  |
|----|-------|------------------|
| 1巻 | 1章    | 外務員の基礎知識         |
|    | I     | 外務員の責務と職業倫理      |
|    | II    | 金融リテラシーの基礎       |
|    | 2章    | 証券市場の基礎知識        |
|    | 3章    | 金融商品取引法          |
| 2巻 | 4章    | 金融商品の勧誘・販売に関する法律 |
|    | 5章    | 経済・金融・財政の常識      |

移動・変更

追加・変更

新設



### 3. 外務員必携の記載内容の充実(1巻1章) (イメージ)

とうし  
10/4は  
証券投資の日



## 1 章 外務員の基礎知識

### I 外務員の責務と職業倫理

### II 金融リテラシーの基礎

NEW

#### 1 外務員の仕事

#### 1 マネープランニング

##### 1-1 外務員とは

##### 1-1 ライフステージにおける収入と支出

##### 1-2 仕事の内容

##### 1-2 金融リテラシーの必要性

##### 1-3 仕事に取り組む姿勢

##### コラム 趣味や娯楽と依存症問題

(1)～(4) 省略

(5) 不正を自分のこととして捉える

NEW

(6) 不正のトライアングルを理解する

NEW

#### 2 資産運用の常識

##### 2-1 リスクとリターン

##### 2-2 分散投資

##### 2-3 複利効果

#### 2 外務員に求められる倫理観

#### 3 法令・ルールを遵守する(コンプライアンス)

#### 4 IOSCOの行為規範原則

#### 5 金融サービス業におけるプリンシプル ・顧客本位の業務運営に関する原則

#### 6 外務員の業務姿勢について

#### 3 資産形成のための仕組み

##### 3-1 NISA

##### 3-2 個人型確定拠出年金 (iDeCo)

## 4. 今後の対応について(スケジュール)

とうし  
10/4は  
証券投資の日



| 時期         | 内容          |
|------------|-------------|
| 2026年7月9日  | 自主規制企画分科会   |
| 2026年7月14日 | 自主規制会議      |
| 2027年2月    | 外務員必携発刊     |
| 2027年4月    | 特別会員外務員必携発刊 |