

# 保険業界のコンプライアンスの取組みに関する調査・研究

## 目 次

### 第1章 保険業界を取り巻く環境変化について

#### 第1節 保険業法改正の目的と経緯

1. 保険業法改正の目的
2. 保険業法改正の経緯

#### 第2節 施行された周辺法と保険業界への影響

1. 消費者契約法
2. 金融商品販売法
3. 本人確認法
4. 個人情報保護法
5. 金融商品取引法
6. 特定商取引法並びに割賦販売法
7. 景品表示法
8. 独占禁止法

#### 第3節 環境変化の影響を受けていると思われる最近の事象

1. 代勘口座は必要か
2. 代理店の統廃合
3. 新規参入規制のバーの引き下げ
4. 商法・保険契約法の改正と保険約款の改正の検討
5. 意向確認書の電子処理化
6. 携帯電話による損害保険申込み
7. 上位損保の新システム
8. 保険会社の M&A
9. 銀行窓販に伴う金融庁検査マニュアル改訂

### 第2章 保険代理店の現状と募集規制

#### 第1節 保険代理店の現状

1. 代理店種別の変化
2. 代理店手数料体系の変化
3. 代理店システムの導入
4. 代理店が抱える問題（経営面と事務作業面）
5. 代理店分担制度の含む問題
6. 代理店委託契約と個人保証の問題
7. 中核代理店・総代理店
8. 孫代理店について
9. インターネット募集・通販における代理店業務と業法 300 条

#### 第2節 保険代理店の募集行為規制

1. 保険募集と募集行為規制
2. 損害保険代理店の募集行為規制
3. 生命保険代理店（募集人）の募集行為規制
4. 募集人資格試験について
5. 損害保険代理店の資格更新制度について

### 第3節 保険募集に関する違反行為と罰則

1. 保険募集に関する保険業法の条文内容
2. 募集に関する違反行為と罰則規定
3. 契約者に対する保険会社および代理店（募集人）の法的責任（損害賠償責任）

## 第3章 コンプライアンスの取組み

### 第1節 保険会社の取組みについて

1. 保険会社が作成するマニュアル等について
2. 代理店に対する指導・研修プログラム等について
3. E-Learning への取組み
4. 継続教育問題

### 第2節 コンプライアンス違反について

1. 事例研究 保険会社版
2. 金融庁の公表データ
3. 代理店への入検・業務停止命令
4. 金融庁の公表した内部統制に関するむ 11 の誤解
5. 事例研究 代理店版

### 第3節 今後のコンプライアンス問題に対する取組みについて

1. 保険会社
2. 代理店の取組み
3. 金融庁相談室の資料

### 第4節 コンプライアンスへの理解

1. SOX 法・金融商品取引法と会社法への理解
2. リスク概念への理解促進とアプローチ
3. 不祥事の原因の区分け
4. 不公正取引・反社会的勢力との取引

## 第4章 まとめ

閲覧ご希望の方は、下記まで住所、氏名、ご職業を明記の上、手紙またははがきで  
ご連絡ください。

〒105-0001  
東京都港区虎ノ門 1-14-1  
郵政福祉琴平ビル 5F  
(財) 簡易保険加入者協会 総務企画部  
企画課