

個人取引推進上のコンプライアンス
～ 金商法・金販法を中心に ～

平成 20 年 7 月 3 日

第1部 総論

- 法の種類
 1. 業法
 2. 各種規制法
 3. 民事法
 4. 刑事法
- リスク性商品勧誘・販売に関わる行為規制
 1. 金商法（準用金商法）の要点
 2. 時系列に応じた一応の整理
- 銀行業 vs 証券業
 1. 顧客層
 2. 商品特性
 3. 金商法（証取法）の要点
- 銀行と金商法

第2部 主要行為規制 — 各論

<説明義務>

- 金販法の概要
- 金商法の説明義務
- 説明事項
 1. 金販法
 2. 金商法
- 説明の省略
 1. 金販法
 2. 金商法
- 実質的説明義務
 1. 金販法
 2. 金商法
 3. まとめ

<適合性の原則>

- 定義

- 「適切な勧誘」 vs 「不適切な勧誘」
 1. 法令の要求事項
 2. 「不適切な勧誘」とは何か？
- 情報収集
 1. 法令の規定
 2. 情報収集の目的
 3. 情報収集の方法・手段
 4. 留意点
- 適合性の判断基準
 1. 裁判例
 2. 裁判官の考え方
- 適合性原則の適用場面
 1. 本来の適用場面（勧誘・販売時）
 2. 勧誘・販売時以外での適合性原則

< 広告等規制 >

- 広告等の定義
- 「リターン」と「リスク」のバランス

< その他 >

- 断定的判断の提供等の禁止
- 不招請勧誘等
- 損失補てんの禁止
- 特別利益の提供禁止
- 優越的地位の濫用禁止
- 外務員制度

第3部 商品・リスク別の要点

1. 商品知識習得の重要性
2. 適合性の原則に関する誤解
3. リスクに関する盲点
 - (ア) 市場リスク
 - (イ) 信用リスク
 - (ウ) 政治リスク等
 - (エ) 商品設計・運用リスク
4. 商品別

- (ア) 投資信託
- (イ) 公社債
- (ウ) 外貨預金
- (エ) 特定保険契約
- (オ) デリバティブ商品

第4部 ケース・スタディー

1. 説明義務
2. 適合性の原則(1)
3. 適合性の原則(2)
4. 広告等規制
5. 断定的判断の提供とアドバイス
6. 不招請勧誘等
7. 損失補てんの禁止
8. 特別利益の提供禁止
9. 優越的地位の濫用禁止