

金融庁「顧客本位の業務運営に関する原則」「プロダクトガバナンスに関する補充原則」との対応関係表

金融事業者の名称		株式会社マネースマート		
■取組方針掲載ページのURL		https://www.moneysmart.co.jp/fiduciary/		
■取組状況掲載ページのURL		https://www.moneysmart.co.jp/fiduciary/		
原則		実施・不実施	取組方針の該当箇所	取組状況の該当箇所
原則2	【顧客の最善の利益の追求】 金融事業者は、高度の専門性と職業倫理を保持し、顧客に対して誠実・公正に業務を行い、顧客の最善の利益を図るべきである。金融事業者は、こうした業務運営が企業文化として定着するよう努めるべきである。	実施	方針1 全体 方針2 【お客様の声の適正な把握と社内共有】 方針3 【職員の金融リテラシー（知識）の向上と専門性の高い相談品質の確保】	方針1 <取組状況>「保険商品の研修の実施件数」、「アフターフォローの取組」 方針2 <取組状況>「お客様の声の把握件数」および「対応完了件数」 方針3 <取組状況>「FP資格の保有者数」
	注 金融事業者は、顧客との取引に際し、顧客本位の良質なサービスを提供し、顧客の最善の利益を図ることにより、自らの安定した顧客基盤と収益の確保につなげていくことを目指すべきである。	実施	方針1 全体 方針2 【お客様の声の適正な把握と社内共有】 方針3 【職員の金融リテラシー（知識）の向上と専門性の高い相談品質の確保】	方針1 <取組状況>「保険商品の研修の実施件数」、「アフターフォローの取組」 方針2 <取組状況>「お客様の声の把握件数」および「対応完了件数」 方針3 <取組状況>「FP資格の保有者数」
原則3	【利益相反の適切な管理】 金融事業者は、取引における顧客との利益相反の可能性について正確に把握し、利益相反の可能性がある場合には、当該利益相反を適切に管理すべきである。金融事業者は、そのための具体的な対応方針をあらかじめ策定すべきである。	実施	方針4 【保険募集人によるキャンペーン重視の販売姿勢の排除】 【乗換契約の適正な把握】	方針4 <取組状況>「保険会社による販売キャンペーンの排除」「乗換契約の適正性の確認件数」
	注 金融事業者は、利益相反の可能性を判断するに当たって、例えば、以下の事情が取引又は業務に及ぼす影響についても考慮すべきである。 ・金融商品の販売に携わる金融事業者が、金融商品の顧客への販売・推奨等に伴って、当該商品の提供会社から、委託手数料等の支払を受ける場合 ・金融商品の販売に携わる金融事業者が、同一グループに属する別の会社から提供を受けた商品を販売・推奨等する場合 ・同一主体又はグループ内に法人営業部門と運用部門を有しており、当該運用部門が、資産の運用先に法人営業部門が取引関係等を有する企業を選ぶ場合	実施	方針4 【乗換契約の適正な把握】	方針4 <取組状況>「乗換契約の適正性の確認件数」
原則4	【手数料等の明確化】 金融事業者は、名目を問わず、顧客が負担する手数料その他の費用の詳細を、当該手数料等がどのようなサービスの対価に関するものかを含め、顧客が理解できるように情報提供すべきである。	実施	方針3 【適切な保険募集管理態勢の構築】 方針5 【重要な情報の提供】	方針3 <取組状況>「意向把握帳票の適正性の確認件数」 方針5 <取組状況>「手数料等に関する情報提供」
原則5	【重要な情報の分かりやすい提供】 金融事業者は、顧客との情報の非対称性があることを踏まえ、上記原則4に示された事項のほか、金融商品・サービスの販売・推奨等に係る重要な情報を顧客が理解できるように分かりやすく提供すべきである。	実施	方針3 【適切な保険募集管理態勢の構築】	方針3 <取組状況>「意向把握帳票の適正性の確認件数」 <取組状況>「当社の推奨方針等に関する情報提供」
	注1 重要な情報には以下の内容が含まれるべきである。 ・顧客に対して販売・推奨等を行う金融商品・サービスの基本的な利益（リターン）、損失その他のリスク、取引条件 ・顧客に対して販売・推奨等を行う金融商品の組成に携わる金融事業者が販売対象として想定する顧客属性 ・顧客に対して販売・推奨等を行う金融商品・サービスの選定理由（顧客のニーズ及び意向を踏まえたものであると判断する理由を含む） ・顧客に販売・推奨等を行う金融商品・サービスについて、顧客との利益相反の可能性がある場合には、その具体的内容（第三者から受け取る手数料等を含む）及びこれが取引又は業務に及ぼす影響	実施	方針1 【お客様のご相談に対応する当社スタッフの姿勢】 方針3 【適切な保険募集管理態勢の構築】 方針5 【重要な情報の提供】	方針1 <取組状況>「保険商品の研修の実施件数」 方針3 <取組状況>「意向把握帳票の適正性の確認件数」 方針5 <取組状況>「保険商品の選定理由に関する情報提供」
	注2 金融事業者は、複数の金融商品・サービスをパッケージとして販売・推奨等する場合には、個別に購入することが可能であるか否かを顧客に示すとともに、パッケージ化する場合としない場合を顧客が比較することが可能となるよう、それぞれの重要な情報について提供すべきである（（注2）～（注5）は手数料等の情報を提供する場合においても同じ）。	非該当	方針5 【当社の取り扱う商品について】	方針5 【当社の取り扱う商品について】
	注3 金融事業者は、顧客の取引経験や金融知識を考慮の上、明確、平易であって、誤解を招くことのない誠実な内容の情報提供を行うべきである。	実施	方針3 【適切な保険募集管理態勢の構築】 方針5 【重要な情報の提供】	方針3 <取組状況>「意向把握帳票の適正性の確認件数」 方針5 <取組状況>「分かりやすい情報提供」
	注4 金融事業者は、顧客に対して販売・推奨等を行う金融商品・サービスの複雑さに見合った情報提供を、分かりやすく行うべきである。単純でリスクの低い商品の販売・推奨等を行う場合には簡潔な情報提供とする一方、複雑又はリスクの高い商品の販売・推奨等を行う場合には、顧客において同様の商品の内容と比較することが容易となるように配意した資料を用いつつ、リスクとリターンの関係など基本的な構造を含め、より分かりやすく丁寧な情報提供がなされるよう工夫すべきである。	実施	方針3 【適切な保険募集管理態勢の構築】 方針5 【重要な情報の提供】	方針3 <取組状況>「意向把握帳票の適正性の確認件数」 方針5 <取組状況>「分かりやすい情報提供」
	注5 金融事業者は、顧客に対して情報を提供する際には、情報を重要性に応じて区別し、より重要な情報については特に強調するなどして顧客の注意を促すべきである。	実施	方針3 【適切な保険募集管理態勢の構築】 方針5 【重要な情報の提供】	方針3 <取組状況>「意向把握帳票の適正性の確認件数」 方針5 <取組状況>「分かりやすい情報提供」
原則6	【顧客にふさわしいサービスの提供】 金融事業者は、顧客の資産状況、取引経験、知識及び取引目的・ニーズを把握し、当該顧客にふさわしい金融商品・サービスの組成、販売・推奨等を行うべきである。	実施	方針3 【適切な保険募集管理態勢の構築】 方針5 【70歳以上のお客様への対応】	方針3 <取組状況>「意向把握帳票の適正性の確認件数」 方針5 <取組状況>「高齢者募集の適正性の確認件数」
	注1 金融事業者は、金融商品・サービスの販売・推奨等に関し、以下の点に留意すべきである。 ・顧客の意向を確認した上で、まず、顧客のライフプラン等を踏まえた目標資産額や安全資産と投資性資産の適切な割合を検討し、それに基づき、具体的な金融商品・サービスの提案を行うこと ・具体的な金融商品・サービスの提案は、自らが取り扱う金融商品・サービスについて、各業法の枠を超えて横断的に、類似商品・サービスや代替商品・サービスの内容（手数料を含む）と比較しながら行うこと ・金融商品・サービスの販売後において、顧客の意向に基づき、長期的な視点にも配慮した適切なフォローアップを行うこと	実施	方針1 【お金についての総合的な相談体制の整備】 方針3 全体	方針1 <取組状況>「アフターフォローの取組」 方針3 <取組状況>「FP資格の保有者数」、「意向把握帳票の適正性の確認件数」 「早期消滅契約等に対する原因究明と全社共有」
	注2 金融事業者は、複数の金融商品・サービスをパッケージとして販売・推奨等する場合には、当該パッケージ全体が当該顧客にふさわしいかについて留意すべきである。	非該当	方針5 【当社の取り扱う商品について】	方針5 【当社の取り扱う商品について】
	注3 金融商品の組成に携わる金融事業者は、商品の組成に当たり、商品の特性等を踏まえて、販売対象として想定する顧客属性を特定・公表するとともに、商品の販売に携わる金融事業者においては、それを十分に理解した上で、自らの責任の下、顧客の適合性を判断し、金融商品の販売を行うべきである。	非該当	方針5 【当社の取り扱う商品について】	方針5 【当社の取り扱う商品について】
	注4 金融事業者は、特に、複雑又はリスクの高い金融商品の販売・推奨等を行う場合や、金融取引被害を受けやすい属性の顧客グループに対して商品の販売・推奨等を行う場合には、商品や顧客の属性に応じ、当該商品の販売・推奨等が適当かより慎重に審査すべきである。	実施	方針5 【重要な情報の提供】、【70歳以上のお客様への対応】	方針5 <取組状況>「高齢者募集の適正性の確認件数」
	注5 金融事業者は、従業員がその取り扱う金融商品の仕組み等に係る理解を深めるよう努めるとともに、顧客に対して、その属性に応じ、金融取引に関する基本的な知識を得られるための情報提供を積極的に行うべきである。	実施	方針1 【お客様のご相談に対応する当社スタッフの姿勢】 方針3 【適切な保険募集管理態勢の構築】	方針1 <取組状況>「保険商品の研修の実施件数」 方針3 <取組状況>「意向把握帳票の適正性の確認件数」
	注6 金融商品の販売に携わる金融事業者は、商品の複雑さやリスク等の金融商品の特性等に応じて、製品全体として顧客の最善の利益を実現するため、金融商品の組成に携わる金融事業者に対し、金融商品を実際に購入した顧客属性に関する情報や、金融商品に係る顧客の反応や販売状況に関する情報を提供するなど、金融商品の組成に携わる金融事業者との連携を図るべきである。	実施	方針2 【お客様の声の適正な把握と社内共有】 方針5 【保険会社との情報連携】	方針2 <取組状況>「お客様の声の把握件数」および「対応完了件数」 方針5 <取組状況>「重要な情報の社内周知」
注7 金融商品の販売に携わる金融事業者は、商品の複雑さやリスク等の金融商品の特性等に応じて、プロダクトガバナンスの実効性を確保するために金融商品の組成に携わる金融事業者においてどのような取組みが行われているかの把握に努め、必要に応じて、金融商品の組成に携わる金融事業者や商品の選定等に活用すべきである。	実施	方針5 【保険会社との情報連携】	方針5 <取組状況>「重要な情報の社内周知」	

原 則		実施・不実施	取組方針の該当箇所		取組状況の該当箇所
原則 7		実施	方針2【お客様情報の適正な取得】、【反社会的勢力排除】 方針6 全体	方針2 ≪取組状況≫「お客様に信頼・安心してご相談いただくための取組」 方針6 ≪取組状況≫「コンプライアンス教育の実施件数」 方針6 ≪取組状況≫「拠点長による月次点検の実施件数」	方針2 ≪取組状況≫「お客様に信頼・安心してご相談いただくための取組」 方針6 ≪取組状況≫「コンプライアンス教育の実施件数」 方針6 ≪取組状況≫「拠点長による月次点検の実施件数」
	注				
補充原則 1		非該当	方針5【当社の取り扱う商品について】	方針5【当社の取り扱う商品について】	
補充原則 2		非該当	方針5【当社の取り扱う商品について】	方針5【当社の取り扱う商品について】	
	注 1	非該当	方針5【当社の取り扱う商品について】	方針5【当社の取り扱う商品について】	
	注 2	非該当	方針5【当社の取り扱う商品について】	方針5【当社の取り扱う商品について】	
補充原則 3		非該当	方針5【当社の取り扱う商品について】	方針5【当社の取り扱う商品について】	
	注 1	非該当	方針5【当社の取り扱う商品について】	方針5【当社の取り扱う商品について】	
	注 2	非該当	方針5【当社の取り扱う商品について】	方針5【当社の取り扱う商品について】	
	注 3	非該当	方針5【当社の取り扱う商品について】	方針5【当社の取り扱う商品について】	
補充原則 4		非該当	方針5【当社の取り扱う商品について】	方針5【当社の取り扱う商品について】	
	注 1	非該当	方針5【当社の取り扱う商品について】	方針5【当社の取り扱う商品について】	
	注 2	非該当	方針5【当社の取り扱う商品について】	方針5【当社の取り扱う商品について】	
	注 3	非該当	方針5【当社の取り扱う商品について】	方針5【当社の取り扱う商品について】	
補充原則 5		非該当	方針5【当社の取り扱う商品について】	方針5【当社の取り扱う商品について】	
	注 1	非該当	方針5【当社の取り扱う商品について】	方針5【当社の取り扱う商品について】	
	注 2	非該当	方針5【当社の取り扱う商品について】	方針5【当社の取り扱う商品について】	

【照会先】

部署	法務・コンプライアンス部
連絡先	電話番号： 0120－875－875 問合せフォームURL： https://www.moneysmart.co.jp/contact/