

内部管理態勢関連支援サービス

「コンプライアンス態勢の外部評価サービス」および
「コンプライアンス態勢の高度化支援サービス」

コンプライアンス態勢の重要性

不適切な業務運営による不祥事件や法令違反などにより、重大な損害が発生したり、市場から突然に退場を余儀なくされることも決して珍しいことではなくなりました。コンプライアンス態勢は、こうした事態の未然防止の観点からも内部管理態勢上の重要な構成要素と考えられるほか、「金融サービス業におけるプリンシプル」においてもその重要性が挙げられています。

また、法令等遵守への真摯な取り組みは、企業の社会的責任（CSR）上不可欠であることから、各金融機関においてコンプライアンス態勢の強化・充実に取り組むことはより一層重要になっています。トーマツは、これまでのコンプライアンスに関連したサービスの提供を通じて蓄積された知識とノウハウを基に、金融機関の規模や業務の特性に応じた「あるべきコンプライアンス態勢」を見つめてサービスを提供します。

サービス提供の視点

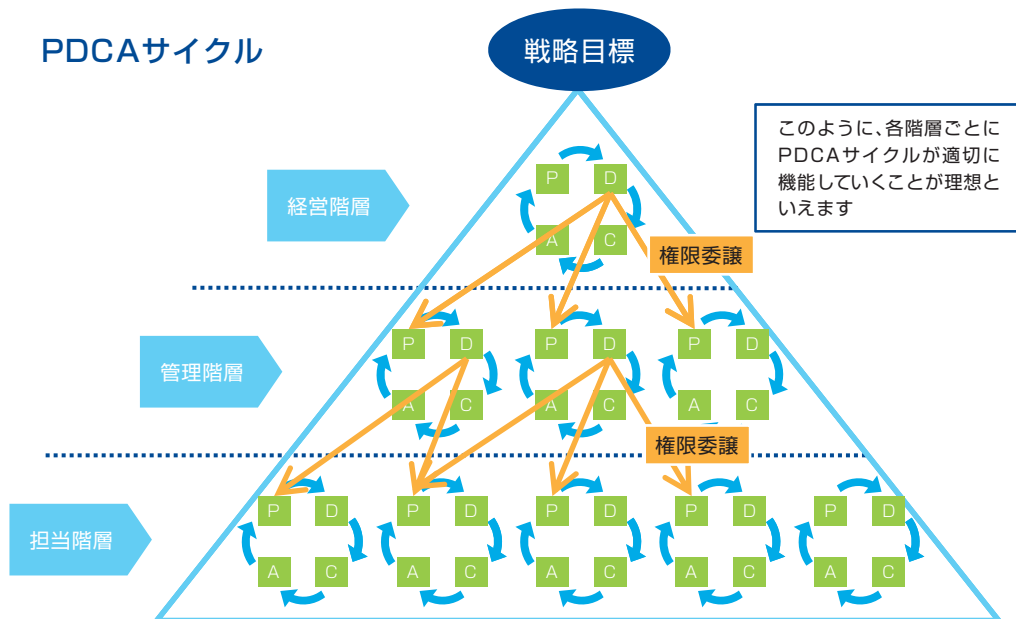
平成21検査事務年度検査基本方針によれば、個別金融機関の業務内容等に基づき、リスクの所在を的確に分析し、経営上重要なリスクに焦点をあてたメリハリある検証、検査時点における問題点等の静的な実態のみならず、態勢整備の進捗状況など動的な実態に基づいても検証することが、金融庁検査の「基本的な姿勢」とされています。トーマツでは、検査マニュアルにおいて各態勢共通の基本形とされるこうしたPDCAサイクルの観点から参考として、コンプライアンス態勢の外部評価サービスおよび高度化支援サービスを提供します。

外部評価サービス

金融庁の金融検査マニュアルや監督指針、および関連法令等を軸として、トーマツの豊富な内部管理態勢関連支援サービス提供実績から蓄積されたノウハウを基に、トーマツ独自のチェックリストを使用し、関連資料の査閲やインタビュー等を通じて現状を把握します。リスクマネジメントの観点から、また、各金融機関を取り巻く経営環境や業界の特性、業界のリーディングプラクティスを勘案した評価を実施し、調査報告書を提出します。さらに、サンプル数を決めてモラルサーベイを行うなど、ご要望に応じた評価メニューをご提案します。

高度化支援サービス

上記外部評価において発見された問題点等の改善を支援します。具体的には、金融機関のニーズや目指しているレベルに添って、フレームワークの構築支援、運用・管理態勢の高度化支援、研修の実施等、発見された課題等の対応として最適と考えられるサービスを提供します。なお、高度化支援サービスは、外部評価サービスを行わなくても提供できます。



外部評価サービスのチェックリスト

金融検査マニュアルおよび監督指針や関連する法令等、業界団体の自主規制ガイドラインほかを参考に、トーマツの豊富な実務経験、金融検査と金融監督行政の現状・特徴を踏まえて、独自のノウハウに基づき開発したチェックリストを基にして、コンプライアンス態勢の現状を把握し、分析・評価を実施します。

ご要望に合わせて、外部評価のための調査範囲や深度等についてご相談させていただきます。

調査報告書の発行

コンプライアンス態勢の外部評価の結果について、発見された問題点のほか、是正・改善に向けた対応案を含めた「調査報告書」を作成・提出します。金融検査マニュアルや監督指針等が要請するコンプライアンス態勢とのギャップを明らかにし、また問題点や内部統制上の課題を把握して、各金融機関のニーズ・業務の規模や特性を踏まえ、どのように改善すべきかを明確にすることで、コンプライアンス態勢の高度化に資する報告内容とします。

Our services

コンプライアンス態勢の外部評価サービス

豊富なアドバイザー経験に基づくトーマツ独自で作成したチェックリストを使ってレビューを実施します。	<ul style="list-style-type: none">重要性の認識、研修、報告ライン、情報の収集と管理体制取締役会、経営会議、コンプライアンス委員会等の機能発揮コンプライアンスポリシー、マニュアル、プログラムの内容コンプライアンスオフィサーの役割、責任者と担当者の責務法令等違反行為等への対応、マネーロンダリング、反社会的勢力への対応コンプライアンス点検、内部通報制度、付随業務のコンプライアンスその他
会社法や金融商品取引法などを基にした調査など、また各金融機関のご要望に応じたテーマ別の外部評価のほか、個別の категория に特化した外部評価も実施できます。	

コンプライアンス態勢の高度化支援サービス (コンプライアンス態勢の外部評価サービスとは別のサービスとなります)

フレームワークの構築支援サービス	<ul style="list-style-type: none">コンプライアンスポリシー、コンプライアンス規程、各種マニュアル、プログラム、事例集、ハンドブック、倫理規程などの整備/策定支援コンプライアンス違反の早期発見/未然防止/再発防止の態勢高度化支援
運用・管理態勢の高度化支援サービス	<ul style="list-style-type: none">コンプライアンスオフィサーの機能発揮に向けた支援コンプライアンス点検の実効性向上に向けた支援
研修の実施サービス	<ul style="list-style-type: none">コンプライアンス研修の企画および実施支援研修用マテリアルの作成支援その他

その他の関連サービス

Morale surveyサービス	職員に対するアンケート調査を実施することで、マネジメントが提唱するコンプライアンス態勢の浸透度の現状を把握・分析・評価し、結果を経営陣にフィードバックし、実効性の向上に資する改善提案を行います。
コンプライアンス・リスクの棚卸サービス	各金融機関が包含しているコンプライアンス・リスクを一定のレベルで網羅的に洗い出すことで、包括的かつ効率的なコンプライアンス・リスク管理のための提案を行います。
コンプライアンス点検の高度化支援サービス	コンプライアンス点検制度は、コンプライアンス態勢の向上を図るモニタリングツールとして位置づけられます。トーマツは、その高度化支援を行います。

お問い合わせ

有限責任監査法人トーマツ 金融インダストリーグループ/FSI

〒100-0005 東京都千代田区丸の内3-3-1 新東京ビル

Tel : 03-6213-1162, 1163 Fax : 03-6213-1186

トーマツグループはデロイト トウシュ トーマツ(スイスの法令に基づく連合組織体)における日本のメンバーファーム各社(有限責任監査法人トーマツと税理士法人トーマツ、およびそれぞれの関係会社)の総称です。トーマツグループは日本で最大級のビジネスプロフェッショナルグループのひとつであり、各社がそれぞれの適用法令に従い、監査、税務、コンサルティング、ファイナンシャル アドバイザーサービス等を提供しております。また、国内約40都市に約6,700名の専門家(公認会計士、税理士、コンサルタントなど)を擁し、多国籍企業や主要な日本企業をクライアントとしています。詳細はトーマツグループWebサイト(www.tohmatsu.com)をご覧ください。

Deloitte(デロイト)とは、スイスの法令に基づく連合組織体のデロイト トウシュ トーマツおよび相互に独立した個別的法的存在であるネットワーク組織のうちのメンバーファームのひとつあるいは複数指します。デロイト トウシュ トーマツとメンバーファームの法的な構成についての詳細はwww.tohmatsu.com/deloitte/をご覧ください。