

第三者型発行者登録審査事務チェックリスト(この章の規定を遵守するために必要な体制)

申請者名 _____

(注)適否欄、該当なしは「—」を記入

審査担当者 _____

審査日:平成 年 月 日

適否	審査内容
	前払式支払手段の発行の業務に関する社内規則その他これに準ずるもの(内閣府令第16条第8号)など
	コンプライアンスに係る基本的な方針等(Ⅱ-1-1)
<input type="checkbox"/>	コンプライアンスに係る基本的な方針が定められているか。
<input type="checkbox"/>	具体的な実践計画(コンプライアンス・プログラム)が定められているか。
<input type="checkbox"/>	行動規範(倫理規程、コンプライアンス・マニュアル)が定められているか。
<input type="checkbox"/>	反社会的勢力との関係を遮断し排除していくことを決定した基本方針を社内外に宣言するとともに、法令等遵守・リスク管理事項として、反社会的勢力による被害の防止を明確に位置付けているか。
<input type="checkbox"/>	法令等遵守の責任部署が明確化されているか。
<input type="checkbox"/>	前払式支払手段の発行の業務が、法令等を遵守し適切に行われているかを確認するため、内部管理部門によるモニタリング・検証や、内部監査部門による内部監査の実施などの態勢が整備されているか。
	反社会的勢力による被害の防止(Ⅱ-1-2)
<input type="checkbox"/>	反社会的勢力への対応の責任部署が明確化されているか。
<input type="checkbox"/>	反社会的勢力とは一切の関係を持たず、反社会的勢力であることを知らずに関係を有してしまった場合には、相手方が反社会的勢力であると判明した時点で可能な限り速やかに関係を解消できるよう取組むことが定められているか。
<input type="checkbox"/>	反社会的勢力による不当要求が発生した場合の対応を総括する部署を整備し、反社会的勢力による被害を防止するための一元的な管理態勢を定めているか。
<input type="checkbox"/>	反社会的勢力から不当要求がなされた場合には、担当者や担当部署だけに任せることなく経営陣が適切に関与し、組織として対応することとしているか。
<input type="checkbox"/>	反社会的勢力からの不当要求が、事業活動上の不祥事や従業員の不祥事を理由とする場合には、反社会的勢力対応部署の要請を受けて、不祥事案を担当する部署が速やかに事実関係を調査することとしているか。
	表示義務(Ⅱ-2-1)
<input type="checkbox"/>	法第13条に基づく表示義務の責任部署が明確化されているか。
<input type="checkbox"/>	【証券型・IC型前払式支払手段を発行する場合】 法第13条第1項各号に定められた事項を当該書面その他のものに漏れなく記載しているか。
<input type="checkbox"/>	【サーバ型前払式支払手段のうち、その発行時に当該前払式支払手段と一体となっている書面その他のものを交付する場合】 法第13条第1項各号に定められた事項を当該書面その他のものに漏れなく記載しているか。
<input type="checkbox"/>	【サーバ型前払式支払手段のうち、その発行時に当該前払式支払手段と一体となっている書面その他のものを交付しない場合】 利用者が発行者から前払式支払手段を購入する際(当該前払式支払手段が加算型前払式支払手段であって、当該加算が行われる場合を除く。)に、必ず、法第13条第1項各号に規定する表示事項に該当する情報を確認する手続となっているか。
<input type="checkbox"/>	利用者が前払式支払手段を購入した後も、表示事項に該当する情報を確認できるようにしているか。
	帳簿書類(Ⅱ-2-2)
<input type="checkbox"/>	帳簿書類の作成に係る責任部署が明確化されているか。
<input type="checkbox"/>	前払式支払手段の発行の業務に係る帳簿の作成・保存が適正に行われるような態勢が整備されているか。
<input type="checkbox"/>	帳簿の記載内容の正確性について、内部監査部門等、帳簿作成部署以外の部門において検証を行うこととしているか。
<input type="checkbox"/>	帳簿を電磁的に作成している場合には、一定期間ごとにバックアップをとるなど、データが毀損した場合に、帳簿を復元できる態勢となっているか。
	利用者に関する情報管理態勢(Ⅱ-2-3)
<input type="checkbox"/>	利用者情報管理の責任部署が明確化されているか。
<input type="checkbox"/>	経営陣は、利用者に関する情報管理の適切性を確保するための組織体制の確立、内部管理態勢の整備を図っているか。
<input type="checkbox"/>	利用者に関する情報の取扱いについて、具体的な取扱いが定められているか。
<input type="checkbox"/>	情報の当該前払式支払手段発行者以外の者への伝達に係る取扱基準を定めているか。
<input type="checkbox"/>	利用者に関する情報の管理状況を適時・適切に検証できる態勢が定められているか。
<input type="checkbox"/>	特定職員に集中する権限等の分散や、幅広い権限等を有する職員への管理・けん制の強化を図る等、利用者に関する情報を利用した不正行為を防止するための適切な措置を図っているか。
<input type="checkbox"/>	利用者に関する情報の漏えいが発生した場合に、適切に責任部署へ報告され、二次被害等の発生防止の観点から、対象となった利用者への説明、当局への報告及び必要に応じた公表が迅速かつ適切に行われる態勢が定められているか。
<input type="checkbox"/>	情報漏えい等が発生した原因を分析し、再発防止に向けた対策を講じることとしているか。
<input type="checkbox"/>	他社における漏えい事故等を踏まえ、類似事例の再発防止のために必要な措置の検討を行うこととしているか。
<input type="checkbox"/>	独立した内部監査部門において、定期的又は随時に、利用者に関する情報管理に係る幅広い業務を対象とした監査を行うこととしているか。
<input type="checkbox"/>	利用者に関する情報管理に係る監査に従事する職員の専門性を高めるため、研修の実施等の方策を適切に講じているか。
<input type="checkbox"/>	外部委託先において利用者に関する情報管理が適切に行われていることを確認しているか。
<input type="checkbox"/>	外部委託先において情報漏えい事故等が発生した場合に、適切な対応がなされ、速やかに委託元に報告される体制になっていることを確認することとしているか。

適否	審査内容
<input type="checkbox"/>	外部委託先による利用者に関する情報へのアクセス権限について、委託業務の内容に応じて必要な範囲内に制限することとしているか。
<input type="checkbox"/>	二段階以上の委託が行われた場合には、外部委託先が再委託先の事業者に対して十分な監督を行っているかについて確認するとともに、必要に応じ、再委託先の事業者に対して自社による直接の監督を行うこととしているか。
<input type="checkbox"/>	個人である利用者に関する情報については、内閣府令第44条に基づき、以下の措置が定められているか。 (安全管理について必要かつ適切な措置) イ. 保護法ガイドライン第10条の規定に基づく措置 ロ. 実務指針Ⅰ及び別添2の規定に基づく措置 (従業員の監督について必要かつ適切な措置) ハ. 保護法ガイドライン第11条の規定に基づく措置 ニ. 実務指針Ⅱの規定に基づく措置
<input type="checkbox"/>	個人である利用者のセンシティブ情報を保護法ガイドライン第6条第1項各号に列挙する場合を除き、利用しないことが定められているか。
<input type="checkbox"/>	個人である利用者に関する情報の取扱いを委託する場合には、当該委託先の監督について、当該情報の漏えい、滅失又は毀損の防止を図るために必要かつ適切な措置として、保護法ガイドライン第12条の規定に基づく措置及び実務指針Ⅲの規定に基づく措置が定められているか。
<input type="checkbox"/>	クレジットカード情報等については、以下の措置が講じられているか。 イ. クレジットカード情報等について、利用目的その他の事情を勘案した適切な保存期間を設定し、保存場所を限定し、保存期間経過後適切かつ速やかに廃棄しているか。 ロ. 業務上必要とする場合を除き、クレジットカード情報等をコンピュータ画面に表示する際には、カード番号を全て表示させない等の適切な措置を講じているか。 ハ. 独立した内部監査部門において、クレジットカード情報等を保護するためのルール及びシステムが有効に機能しているかについて、定期的又は随時に内部監査を行っているか。
	苦情処理態勢(Ⅱ-2-4)
<input type="checkbox"/>	苦情対応の責任部署が明確化されているか。
<input type="checkbox"/>	苦情等申出に対し迅速かつ適切な処理・対応ができるよう、苦情に係る担当部署や処理手続が定められているか。
<input type="checkbox"/>	苦情等の内容が経営に重大な影響を与え得る事案であれば内部監査部門や経営陣に報告するなど、事案に応じた必要な関係者間で情報共有が図られる体制となっているか。
<input type="checkbox"/>	加盟店における前払式支払手段の使用に係る苦情等について、利用者から前払式支払手段発行者への直接の連絡体制を設けるなど適切な苦情相談態勢が定められているか。
<input type="checkbox"/>	委託業務に関する苦情等について、利用者等から委託元である前払式支払手段発行者への直接の連絡体制を設けるなど適切な苦情相談態勢が定められているか。
<input type="checkbox"/>	苦情等の対応状況について、適切にフォローアップが行われる態勢を定めているか。
<input type="checkbox"/>	苦情等の内容は、正確かつ適切に記録・保存されるとともに、蓄積と分析を行うことにより、勧誘態勢や事務処理態勢の改善、再発防止策の策定等に十分活用することとしているか。
	システム管理(Ⅱ-3-1)
<input type="checkbox"/>	システム管理の責任部署が明確化されているか。
<input type="checkbox"/>	必要に応じて、システムリスクに関する定期的なレビューの実施やリスク管理の基本方針等の策定等が行われているか。
<input type="checkbox"/>	システムリスク管理の基本方針が定められているか。
<input type="checkbox"/>	システムリスク管理の基本方針には、セキュリティポリシー及び外部委託先に関する方針が含まれているか。
<input type="checkbox"/>	安全対策の基本方針が策定されているか。また、安全対策を適正に管理する担当者を設置しているか。
<input type="checkbox"/>	システム部門から独立した内部監査部門(又は外部監査人)が、定期的にシステム監査を行うこととしているか。
<input type="checkbox"/>	システムに係る外部委託業務について、リスク管理が適切に行われているか。
<input type="checkbox"/>	システム関連業務を外部委託する場合についても、システムに係る外部委託に準じて、適切なリスク管理を行っているか。
<input type="checkbox"/>	データ管理態勢として、以下の事項が整備されているか。 ① データ管理者を置いているか。 ② データ保護、データ不正使用防止、不正プログラム防止策等について適切かつ十分な管理態勢を整備しているか。 ③ データがき損した場合に備えた措置を取っているか。
<input type="checkbox"/>	システム障害発生時の利用者対応について定めているか。
	前払式支払手段の払戻し(Ⅱ-3-2)
<input type="checkbox"/>	法20条2項に基づく払戻しを行うこととしている場合には、法令に定める上限を越えて払戻しが行われることを防止するための態勢を整備しているか。
<input type="checkbox"/>	法20条2項に基づく払戻しを行うこととしている場合には、利用者に対して払戻手続について適切な説明を行うこととしているか。
	加盟店の管理(Ⅱ-3-3)
<input type="checkbox"/>	加盟店契約を締結する際には、当該契約相手先が公序良俗に照らして問題のある業務を営んでいないかを確認することとしているか。
<input type="checkbox"/>	加盟店契約締結後、加盟店の業務に公序良俗に照らして問題があることが判明した場合、速やかに当該契約を解除できるようになっているか。
<input type="checkbox"/>	加盟店が利用者に対して販売・提供する物品・役務の内容について、加盟店契約締結時に確認した事項に著しい変化があった場合に当該変化を把握できる態勢を整備しているか。
<input type="checkbox"/>	各加盟店に対して、前払式支払手段の使用実績について、一定期間ごとに報告を求めるとしているか。また、加盟店からの使用実績について管理している部署とは別の部署が、当該報告を受けた支払金額の正確性について検証する態勢となっているか。