

「代理店業務品質に関する評価指針」の改正案等の公表について ～自己点検チェックシート等の改訂案とあわせて意見公募を実施～

一般社団法人 日本損害保険協会(会長：船曳 真一郎)では、2026年度からの代理店業務品質評価制度(※1)の本格運用に向けて、「代理店業務品質に関する評価指針(以下、評価指針)」等の一部改正を予定しています。

本件に先立ち、7月28日から8月28日にかけて実施した「自己点検チェックシート等の改訂」に関する意見公募では、約700先の代理店および保険会社等から計867件の意見等が寄せられました。ご検討いただいた皆さまにおかれましては、ご協力くださり大変ありがとうございました。

このたび、同意見公募の結果概要を<別紙1>のとおり取りまとめるとともに、それらを踏まえて評価指針の改正案および自己点検チェックの取組み(※2)で使用する「自己点検チェックシート」等の改訂案を策定しました。

- ・「自己点検チェックシート等の改訂について」に対する意見概要および意見への考え方等 <別紙1>

https://www.sonpo.or.jp/about/efforts/quality/files/betsu_1.pdf

※1 「代理店業務品質評価制度」は、2024 年 6 月 25 日に金融庁ホームページに公表された「損害保険業の構造的課題と競争のあり方に関する有識者会議」報告書を受けて、損害保険会社による代理店に対する指導等を補完するため、代理店業務品質評価を行う業界共通の枠組みとして構築するものです。

特設ページはこちら：<https://www.sonpo.or.jp/about/efforts/quality/index.html>

※2 「自己点検チェックの取組み」は、代理店業務品質評価制度において、代理店の体制整備をサポートするとともに、代理店と保険会社との対話のツールとして活用されることで保険会社による代理店指導等を補完する重要な取組みと位置づけているものです。

1. 評価指針の改正案等の概要

(1) 評価指針の改正案

詳しくは<別紙2>をご参照ください。

① 評価基準に関する見直し

銀行等による保険募集に係る弊害防止措置に関する評価基準の新設、自己点検チェックシートにおける設問との整合化 等

② 業務品質評価運営に関する規定の整備等

運営実務に関する見直し等、制度運営主体の明確化、利益相反管理に関する取扱いの見直し 等

- ・「代理店業務品質に関する評価指針」の一部改正について <別紙2>

https://www.sonpo.or.jp/about/efforts/quality/files/betsu_2.pdf

(2) 「自己点検チェックシート」等の改訂案

本年7月28日から8月28日にかけて実施した「自己点検チェックシート等の改訂」に関する意見等を踏まえ、チェック項目の見直し、チェックシートの利便性向上、および運用の明確化・解説の拡充等を行います。また、関連して、代理店における好取組事例等の情報公開、制度の理解促進・定着に向けた周知取組み、および自己点検チェックの取組み等に関する継続的な意見受付の実施を検討してまいります。

詳しくは<別紙3>をご参照ください。

- ・自己点検チェックシート等の改訂について <別紙3>

https://www.sonpo.or.jp/about/efforts/quality/files/betsu_3.pdf

2. 意見公募の概要

上記1. に関するご意見がありましたら、2025 年 11 月 29 日(土) 17 時 00 分(必着)までに、下記の意見受付フォームにてお寄せください。

なお、ご意見に対しての個別の回答はいたしませんので、あらかじめご了承ください。

意見受付フォーム：

<https://forms.office.com/Pages/ResponsePage.aspx?id=qI09fSx0t0WZ3NTRYmfsNqtwQqNmG6BBgIHTao5iSY5UNkZRRFRMT0I3QkEzQUVLNUc5WFNEU0IGOC4u>

○今後のスケジュール

お寄せいただいたご意見等を踏まえ、評価指針の一部改正等を行い、2026年度から代理店業務品質評価制度の本格運用を開始する予定です。

当協会では、今後も保険代理店における適切な保険募集および顧客本位の業務運営の徹底に向け、実態に即した実効性のある制度構築に向けて検討を進めてまいります。

【ご参考】

- ・「代理店業務品質に関する評価指針（損害保険代理店向け）」（本編）
https://www.sonpo.or.jp/about/efforts/quality/files/hyoka_shishin.pdf
- ・「自己点検チェックシート（代理店用）【2025 年度版】」
https://www.sonpo.or.jp/about/efforts/quality/files/checksheet_dairiten_2025.xlsx
- ・「『自己点検チェックの取組み』の手引き（2025 年度版）」
https://www.sonpo.or.jp/about/efforts/quality/files/check_guide_2025.pdf