

自己点検チェックシート等の改訂について

～「代理店業務品質評価制度」の本格運用に向けて～

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(※)」の本格運用に向けて、今年度はトライアル運用の期間としています。

現在2025年度版の自己点検チェックシート等を公表していますが、このたび2026年度版作成に向けて改訂方針案を策定しましたので、意見公募を行います。

※「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>

●背景

当協会では、「代理店業務品質評価制度」の構築に向けた検討を進めており、2025年3月には、その運営の手引きとなる「代理店業務品質に関する評価指針」を作成・公表しました。

「代理店業務品質評価制度」の施策の1つに「業界共通の評価基準の策定」があり、その具体的な方法として、業界共通の自己点検チェックシートを活用した「自己点検チェックの取組み」があります。

1. 改訂方針案

2026年度版の自己点検チェックシート、および評価指針作成に向けた改訂方針案は次のとおりです。

- ① 2025年5月に成立した「保険業法の一部を改正する法律」や、今後改正される「保険会社向けの総合的な監督指針」等を踏まえた見直し
(例)・特定大規模乗合代理店に関する体制整備(利益相反管理・法令等遵守責任者の設置・苦情)
・過度の便宜供与
・顧客等の情報管理態勢 等
- ② 自己点検チェックシートおよび評価指針について寄せられた意見、およびフォローアップ点検のトライアル運用を踏まえた見直し
(例)・銀行等を兼業する代理店の弊害防止措置に関する事項
・自己点検チェックシートへの項目追加(点検実施日等) 等

2. 意見公募の概要

改訂方針案や、2025 年度版の自己点検チェックシート、また「自己点検チェックの取組み」全般に関するご意見がありましたら、2025 年 8 月 28 日(木) 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=qI09fSx0t0WZ3NTRYmfsNqtwQqNmG6BBgIHTao5iSY5UREVL5004N1kwQ0QyNVNjWkpDVVlYnkIWI4u&route=shorturl>

○意見公募の結果

お寄せいただいたご意見を踏まえ、2026 年度向けの自己点検チェックシート案、および評価指針案を作成します。

○今後のスケジュール

2025年秋頃を目処に、2026年度向けの自己点検チェックシート案および評価指針案の意見公募を実施します。

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