

「自己点検チェックシート」の改訂案等の意見公募について

一般社団法人 日本損害保険協会(会長：石川 耕治)では、「代理店業務品質評価制度(※1)」において、「代理店業務品質に関する評価指針(以下、「評価指針」)」に基づき、代理店向けに「自己点検チェックシート」(※2)を提供しています。このたび、「評価指針」の改正案と2027年度版の「自己点検チェックシート」の改訂案等を策定しましたので、意見公募を行います。

「自己点検チェックシート」を利用した取組みは、代理店がそれぞれの規模や業務特性を踏まえ、自らの業務運営の適切性を確認・検証するとともに、課題の把握・改善を図る主体的・自律的なものであり、所属保険会社との対話を通じて、真の意味で顧客本位の業務運営の推進につなげることを目的としています。

お寄せいただいたご意見は、「評価指針」および「自己点検チェックシート」の見直しに活用し、実態に即した実効性のある取組みを一層推進してまいります。

※1 「代理店業務品質評価制度」は、損害保険会社による損保代理店に対する指導等を補完するための代理店業務品質評価を行う業界共通の枠組みです。本制度は、損害保険会社や損保代理店と利害関係のない中立的な第三者で委員構成する「代理店業務品質評議会」が運営しています。

※2 「自己点検チェックシート」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. 自己点検チェックシートの改訂案等の概要

詳しくは、＜別紙1＞および＜別紙2＞をご参照ください。

(1) 法令等改正を踏まえた見直し

比較説明・推奨販売に係る保険業法施行規則および監督指針改正(2028年3月1日施行)(※3)を踏まえ、「評価指針」および「自己点検チェックシート」の見直しを実施

※3 金融庁からは、「乗合代理店においては、顧客の最善の利益を勘案した業務運営を図る観点から、今般の内閣府令及び監督指針改正に係る金融庁の考え方として示した内容・趣旨を踏まえた上で、改正後の内閣府令の施行日及び監督指針の適用日を待つことなく、可能な限り速やかに体制整備を行い、比較推奨販売を適切に実施されることが望ましい」との考え方が示されています。

「令和7年保険業法改正に係る内閣府令及び「保険会社向けの総合的な監督指針」等の一部改正(案)に対するパブリックコメントの結果等の公表について」<https://www.fsa.go.jp/news/r8/hoken/20260828/20260828.html>

(2) 「自己点検チェックシート」のわかりやすさ向上

回答入力にあたっての説明の拡充等を実施

- ・「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1＞
https://www.sonpo.or.jp/news/notice/2026/pdf/2610_chirashi_02.pdf
- ・「自己点検チェックシート」の改訂について＜別紙2＞
https://www.sonpo.or.jp/news/notice/2026/pdf/2610_chirashi_03.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、2026年11月23日(月)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.cloud.microsoft/r/6Menv6iyw0>

3. 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」の改正、および「自己点検チェックシート」等の一部改訂を行います。

- 「評価指針」は、代理店業務品質評議会において審議・了承した日（2026年12月中を目処）から施行します。
- 「自己点検チェックシート」は、2027年2月中を目処に2027年度版の「自己点検チェックシート」を確定し、代理店登録等の共通プラットフォーム（登録PF）を通じて、2027年3月頃を目処に代理店に提供します。

（注）「自己点検チェックシート」は、登録PFを通じて代理店に提供しています。登録PFには、所属保険会社からの案内にしたがってアクセスしてください。

【ご参考】

- ・「【損保会社社員向け研修動画】自己点検チェックの取組み～対話を通じた業務品質向上に向けて～」
代理店業務品質評価制度への共通理解促進のため、損保会社社員向けの研修動画を作成しました。

<動画 URL>

<https://youtu.be/33NNbzMwm6o?si=6N8eAxxkqTw7UMWgN>



- ・「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の取組み」
<https://www.sonpo.or.jp/about/efforts/quality/selfcheck.html>
- ・「『自己点検チェックの取組み』の手引き（2026年度版）」
https://www.sonpo.or.jp/about/efforts/quality/g34l0i0000003trt-att/checksheet_tebiki.pdf