

保険会社点検表

2026年度版

SOMPOひまわり生命

※本点検表は2026年6月1日時点の内容に基づき作成しております。

No.	項目	PDCA	設問	判定	
1a	無登録募集防止	P D	無登録募集が発生しないよう、bの①～③のすべてを充たす、募集人管理を適切に実施している。	達成	①～③をすべて充たしている
				未達成	達成要件を充たしていない ※不備がある番号をbで選択
1b			不備がある番号を選択 ①募集人登録が完了するまで募集が行えないことを明文化している。 ②募集開始可能日を募集人に通知している。 ③各代理店事務所に所属する募集人を一覧で管理している。	①	
				②	
				③	
				<メモ>	
2a	募集人教育	D	保険募集に関する法令等や個人情報保護法等の関係法令等、代理店業務に係る法令等遵守事項全般や商品について、継続教育研修以外に代理店内で研修等を実施している。	達成	bの①～⑪のうち4項目以上を実施していることを受講記録で確認できる。 ※研修実施している番号をbで選択
				未達成	達成要件を充たしていない ※研修実施している番号をbで選択
			研修実施している番号を選択	①	
			①意向把握・確認に係るプロセス・方法等に係るルール遵守の徹底	②	
			②保険業法第300条の禁止行為に係る法令等遵守の徹底	③	
			③契約概要・注意喚起情報等の交付・説明（情報提供義務）に係る法令等遵守の徹底	④	
			④比較推奨販売の手法に応じた説明内容・方法等に係るルール遵守の徹底	⑤	
			⑤犯罪収益移転防止法上の適切な取引時確認の徹底	⑥	
			⑥自己契約、特定契約、構成員契約に係るルール遵守の徹底	⑦	
			⑦高齢者に対する保険募集ルール遵守の徹底	⑧	
			⑧公的保険制度の理解	⑨	
			⑨個人情報の目的外利用の禁止の徹底	⑩	
			⑩取扱商品の内容	⑪	
			⑪その他コンプライアンスに関するテーマ	該当なし	(研修を実施していない)
				<メモ>	
3a	募集資料等の管理	P D	募集資料等の独自作成について	独自資料作成可 (bを回答)	
				独自資料作成不可 (cを回答)	
			*独自資料作成可の場合	①	
			不備がある番号を選択	②	
			①次のすべてを充たす募集資料等の管理に関する社内規程等を定めている。 ・募集資料等の作成プロセス ・作成者以外の者による確認 ・募集資料等の管理方法	どちらもできている (不備はない)	
			かつ	<メモ>	
			②次の募集資料等の管理を実施している。 ・募集資料等の管理を実施している。		
			*独自資料作成不可の場合	①	
			不備がある番号を選択	②	
			①次のすべてを充たす募集資料等の管理に関する社内規程等を定めている。 ・代理店独自の募集資料等の作成の禁止	どちらもできている (不備はない)	
			かつ	<メモ>	
			②次の募集資料等の管理を実施している。 ・募集資料等を作成していない。		
4a	法令等遵守に関する責任者の設置	P	法令等の遵守に関する責任者がbの①～②をすべて充たしている。	達成	①～②をすべて充たしている
				未達成	達成要件を充たしていない ※不備がある番号をbで選択
			不備がある番号を選択	①	
			①法令等の遵守を確保する業務に係る責任者を配置している。 ②当該責任者が当該代理店の規模や業務特性に応じた、保険募集に関する法令面・業務面についての知識等を有している。	②	
4b				<メモ>	
5a	内部監査等を実施する部門等の設置	P	内部監査等を実施する部門がbの①～③を充たしている。	達成	①～③をすべて充たしている
				未達成	達成要件を充たしていない ※不備がある番号をbで選択
			不備がある番号を選択	①	
			①適切な内部監査等を実施できる部門を設置または人材を配置している。 ②営業部門の傘下になく営業部門に対してけん制効果を発揮できる状態にある。 ③内部監査部門に保険募集に関する法令や保険契約に関する知識等を有する人材を配置している	②	
				③	
5b				<メモ>	

No.	項目	PDCA	設問	判定			
6a	内部監査の実効性	C A	次の条件を満たす、保険募集に関する業務について代理店独自の実効性ある監査・点検等を実施している。		内部監査部門がある ※bを回答		
					内部監査部門がない ※bを回答		
			フランチャイザーによる監査等 ※bを回答				
6b			いずれかの場合で不備がある番号を選択	①			
				②			
				どちらもできている（不備はない）			
			<メモ>				
7a			過度な便宜供与防止態勢の整備	P D	顧客の適切な商品選択の機会を確保する観点から、bの①～③の態勢を整備している。		達成 ①～③をすべて満たしている
						未達成 達成要件を満たしていない ※不備がある番号をbで選択	
7b					不備がある番号を選択	①	
					①過度な便宜供与の判断基準を社内規程等に定めている。 ②過度な便宜供与の判断基準に関する教育・研修等を募集人に実施している。 ③保険会社等からの便宜供与による比較推奨販売への影響の有無について確認・検証し、影響が生じている場合には解消のうえ、改善に取り組んでいる。	②	
		③					
<メモ>							
8a	出向管理	P	保険会社からの出向者を受け入れている場合、bの①～④を満たす、保険会社からの出向者を受け入れる態勢を整えている。		達成 ①～④をすべて満たしている		
				未達成 達成要件を満たしていない ※不備がある番号をbで選択			
8b			不備がある番号を選択	①			
			①顧客の適切な商品選択の機会を阻害するものではない。 ②出向者が顧客等の同意なく代理店の顧客情報等を出向元の保険会社に共有を禁止している。 ③出向者の代理店の顧客情報等へのアクセス権限を制御している。 ④当該出向が業務内容、自社の規模や特性等に照らし代理店としての自立を阻害するものではない。	②			
				③			
				④			
出向を受け入れていない							
<メモ>							

No.	項目	PDCA	設問	判定	
9a	個人データの取扱に関する社内規程等	P D	bの①～②の取扱いについて社内規程等を策定している。	達成	①～②をすべて満たしている
				未達成	達成要件を満たしていない ※不備がある番号をbで選択
9b			不備がある番号を選択	①	
			①個人データの各段階（取得・利用・保管・移送・廃棄等）における安全管理の方法 ②個人データの取扱状況の点検・監査等	②	
				<メモ>	
10a	個人データの安全管理措置に関する研修等	D	個人データの安全管理措置に関し、bの①～②を満たす教育・研修等を行っている。	達成	①～②をすべて満たしている
				未達成	達成要件を満たしていない ※不備がある番号をbで選択
10b			不備がある番号を選択	①	
			①全従業員を対象とするものであること ②教育・研修が適切に実施されていること	②	
				<メモ>	
11a	顧客情報管理（安全管理措置）	D	個人データを取り扱う情報システムについて、bの①～⑥を含む技術的な安全管理措置、およびOS等の脆弱性対策を適切に講じているか。	達成	①～⑥をすべて満たしている
				未達成	達成要件を満たしていない ※不備がある番号をbで選択
11b			不備がある番号を選択	①	
			①利用者ごとのパスワード設定	②	
			②アクセス権限の限定（例：顧客リストのダウンロード制限）	③	
			③ウイルス対策ソフト（EDR等）の導入	④	
			④外部記録媒体（USBメモリ等）の利用制御	⑤	
			⑤複雑なパスワード設定、定期的変更または二要素認証 ⑥持出しPCのセキュリティ設定＋OS・ソフトウェアの常時最新化（脆弱性対策）	⑥	
				<メモ>	
12a	顧客情報管理（漏えい事案等への対応体制）	P D	個人情報の漏えい事案等に対応するbの①～③の体制を整備している。	達成	①～③をすべて満たしている
				未達成	達成要件を満たしていない ※不備がある番号をbで選択
12b			不備がある番号を選択	①	
			①対応部署(代理店内に対応部署がない場合は対応責任者)、影響調査の実施、再発防止策の策定・実施、社内外への報告について社内規程等に定める。 ②事案の影響等に関する調査、再発防止・事後措置の検討および実施 ③社内外への報告体制	②	
				③	
				<メモ>	
13a	個人情報の外部委託先管理体制	P D	保険会社から委託された個人情報の取扱いを外部委託する際の、委託先の選定・管理に関するbの①～④の体制を適切に整備・運用している。	達成	①～④をすべて満たしている
				未達成	達成要件を満たしていない ※不備がある番号をbで選択
				対象外	外部委託を行っていない
13b			不備がある番号を選択	①	
			①社内規程等に次の事項を規定している。 ・保険会社のルールに基づき、委託開始前に保険会社へ報告する旨 ・委託先を健全性・技術力・安全対策等の要件で選定する旨の基準	②	
			②外部委託先を管理する台帳等の記録を保管している。 ③社内規程等に定めた基準に基づいて委託先を選定していることの記録を保管する。 ④委託先からの報告を元に委託先の情報の管理状況を確認している。	③	
				④	
				<メモ>	

No.	項目	PDCA	設問	判定	
14a	共同募集	P D	他の保険募集人（代理店間・代理店内）と保険募集を共同して行う場合、bの①～③を充たしている。	達成	①～③をすべて充たしている
				未達成	達成要件を充たしていない ※不備がある番号をbで選択
				対象外	共同募集を行わない
14b			不備がある番号を選択 ①適切な募集が行われるよう、業務の範囲や役割分担を定めた共同募集に関する契約（覚書等）を取り交わしている。 ②共同募集に関するルールを社内規程等で定めている。 ③共同募集契約で定めた業務範囲や役割分担に従って実際の募集活動を行っている。	①	
				②	
				③	
				<メモ>	
15a	募集関連行為①	P	募集関連行為従事者（見込客の紹介者など）から紹介等を受けるにあたり、bの①～②を社内規程等に定めている。	達成	①～②をすべて充たした規程等を定めている
				未達成	達成要件を充たしていない ※不備がある番号をbで選択
				対象外	募集関連行為従事者を利用していない
15b			不備がある番号を選択 ①募集関連行為従事者の選定基準 ②募集関連行為従事者の管理方法	①	
				②	
				<メモ>	
16a	募集関連行為②	P	募集関連行為従事者（紹介者、比較サイト運営者等）を利用する場合、委託契約等に定めたbの①～③の遵守事項および禁止事項を遵守している。	達成	①～③の遵守事項および禁止事項が遵守されていることを確認している。
				未達成	達成要件を充たしていない ※不備がある番号をbで選択
				対象外	募集関連行為従事者を利用していない
16b			不備がある番号を選択 ① 募集行為・特別利益の提供の潜脱の禁止 ② 個人情報の適切な取扱い ③ 誤認を招く表示や不適切な評価の禁止	①	
				②	
				③	
				<メモ>	
17a	募集関連行為③	C A	募集関連行為従事者（紹介者、比較サイト運営者等）の業務フローの適切性について、bの①～②を充たしている。	達成	①～②のすべてを充たしている
				未達成	達成要件を充たしていない ※不備がある番号をbで選択
				対象外	募集関連行為従事者を利用していない
17b			不備がある番号を選択 ①募集関連行為従事者の業務遂行の適切性を確認している。 ②保険業法違反等の懸念が認められた場合には是正対応を行っている。	①	
				②	
				<メモ>	
18a	比較説明における適切な措置の規程化と遵守徹底	P	比較推奨販売を適切に行うためのbの①～④の措置を社内規程等（販売方針を含む。）に定め、社内通知や研修を通じてその遵守を徹底している。	達成	①～④をすべて充たした規程等を定めており、遵守されている
				未達成	達成要件を充たしていない ※不備がある番号をbで選択
				対象外	1社専属等で、比較可能な商品がない 比較説明・推奨販売の両方を行わない
18b			不備がある番号を選択 ①比較可能な商品の概要を説明すること ②顧客が保険契約の契約内容について、正確な判断を行うために必要な事項を包括的に示すこと ③特定の保険契約の優位性を示す場合、比較する保険契約についてその全体像や商品特性を顧客に正確に示すこと ④特定の保険契約の優位性を示す場合、優位性の根拠を説明すること	①	
				②	
				③	
				④	
				<メモ>	
19a	比較推奨販売に関する記録の保存と検証態勢	P C	bの①～②を社内規程等に定め、適切に実施している。	達成	①～②をすべて充たした社内規程等を定めており、実施されている
				未達成	達成要件を充たしていない ※不備がある番号をbで選択
				対象外	1社専属等で、比較可能な商品がない 比較説明・推奨販売の両方を行わない
19b			不備がある番号を選択 ①比較推奨販売の実施記録・証跡の保管 ②比較推奨販売の実施状況の適切性の定期的な確認・検証	①	
				②	
				<メモ>	
20a	保険募集人指導事業（フランチャイザー）	P D A	* 保険募集人指導事業を行う代理店のみ対象 フランチャイザー（保険募集人指導事業を行う代理店）としてbの①～③の体制を整備している。	達成	①～③をすべて充たしている
				未達成	達成要件を充たしていない ※不備がある番号をbで選択
				対象外	フランチャイザーではない
20b			不備がある番号を選択 ①フランチャイジー（指導対象の代理店）とフランチャイジーにおける保険募集の業務について、適切に教育・管理・指導を行うことおよび必要に応じて改善等を求めるなどの措置を講じることを定めたフランチャイズ契約を締結している。 ②フランチャイザーとして、フランチャイジーに対し、適切な教育・管理・指導を行うための体制を整備している。 ③フランチャイジーに対して教育・管理・指導を行っている。	①	
				②	
				③	
				<メモ>	

No.	項目	PDCA	設問	判定	
21a	保険募集人指導事業（フランチャイジー）	P	＊フランチャイジー（指導対象代理店）のみ対象 フランチャイジーは、bの①～②を実施していることを確認する。	達成	①～②をすべて満たしている
		未達成		達成要件を満たしていない ※不備がある番号をbで選択	
		対象外		フランチャイジーではない	
21b		C	不備がある番号を選択 ①フランチャイジーが策定した実施方針に則して、適切な保険募集を行うための募集・教育・管理態勢を構築している。 ②体制構築、教育の実施状況等をフランチャイジーに定期的に報告している。	①	
		②			
		<メモ>			
22a	意向把握プロセスの遵守徹底	P	意向把握・確認に関するbの①～②を満たす体制を整備している。	達成	①～②をすべて満たしている
		未達成		達成要件を満たしていない ※不備がある番号をbで選択	
		①			
22b		C	不備がある番号を選択 ①意向把握・確認のプロセスを社内規程等に定めている。 ②研修等を通じて、全募集人によるその遵守を徹底している。	②	
		<メモ>			
23a	顧客の意向把握に関する記録・管理・検証態勢	D	顧客の意向把握に関するbの①～③を満たす体制を整備している。	達成	①～③をすべて満たしている
		未達成		達成要件を満たしていない ※不備がある番号をbで選択	
		①			
23b		C	不備がある番号を選択 ①意向把握に関する情報を適切に記録・保管している。 ②業務を適切に遂行していることを定期的に確認・検証している。 ③確認・検証結果を経営層に報告している。	②	
		③			
		<メモ>			
24a	特定関係法人等に関する管理態勢の構築	P	＊法人代理店のみ 特定関係法人の管理体制についてbの①～③を整備している。	達成	①～③をすべて満たしている
		未達成		達成要件を満たしていない ※不備がある番号をbで選択	
		対象外		個人代理店である	
24b		C	不備がある番号を選択 ①特定関係法人の一覧表を作成している。 ②特定関係法人の一覧表を定期的に更新している。 ③特定関係法人の一覧表を社内に周知している。	①	
		②			
		③			
<メモ>					
25a	保険料の割引・割戻しの禁止（自己契約関連）	P	＊法人代理店のみ 募集人が自身や生計を同一にする家族の契約（募集人の自己契約）を取り扱い、かつ実質的に保険料を負担している場合、当該募集人にその対価（手数料等）を支払わないために、bの①～③を満たす態勢を整備している。	達成	①～③をすべて満たしている
		未達成		達成要件を満たしていない ※不備がある番号をbで選択	
		対象外		個人代理店である	
25b		D	不備がある番号を選択 ①募集人の自己契約に対し、報酬を支払わない旨を社内規程等で定めている。 ②募集人が当該募集人の自己契約を取り扱った場合、その旨を代理店に報告する体制を整備している。 ③募集人の自己契約である旨の報告があった契約について、報酬を支払わないための管理を実施している。	①	
		②			
		③			
<メモ>					

No.	項目	PDCA	設問	判定	
26a	法人向け保険の適切な募集に係る態勢	P D	法人向け保険の募集において保険本来の趣旨を逸脱する勧誘を防止するためbの①～③の体制を整備している。	達成	①～③をすべて満たし、遵守されている
				未達成	達成要件を満たしていない ※不備がある番号をbで選択
			不備がある番号を選択	①	
			①顧客ニーズと保険商品の関係性を分かりやすく説明する旨を社内規程等に定めている。	②	
			②保険契約には節税効果がない旨を明記した注意喚起用資料を使用している。	③	
26b			③顧客に誤認を与えるツール等の作成・使用を社内規程等で禁止し、実際に作成・使用していない。	<メモ>	
27a	苦情等対応体制	P D	bの①～③を満たす、苦情等の対応体制を整備している。	達成	①～③をすべて満たし、運用されている
				未達成	達成要件を満たしていない ※不備がある番号をbで選択
			不備がある番号を選択	①	
			①苦情の定義、苦情等の対応方法、苦情の受付から保険会社への報告までの体制を社内規程等に定めている。	②	
			②発生した苦情等について、原因分析・再発防止を実施し、その内容を経営陣に報告している。	③	
27b			③苦情対応ルールを社内通知や研修等で代理店内に周知徹底している。	<メモ>	
28a	テレマーケティングセールス	P D	*テレマーケティングを実施している場合のみ対象	達成	①～④をすべて満たし、徹底されている
				未達成	達成要件を満たしていない ※不備がある番号をbで選択
			適切にテレマーケティングの実施のため、bの①～④の取組みを社内規程等に定め、代理店内で周知徹底している。	対象外	テレマーケティングを行わない
			不備がある番号を選択	①	
			①トークスクリプトの整備と周知徹底	②	
28b			②トークスクリプトの承認プロセス	③	
			③通話内容の記録・保存と電話勧誘の停止の周知徹底	④	
			④第三者による通話内容の検証	<メモ>	

No.	項目	PDCA	設問	判定	
29a	文書募集取扱	P D	* 文書募集を取扱う代理店のみ対象 文書募集（LINE申込等含む。）を行うにあたり、bの①～③の全てを充たした募集体制を構築している。	達成	①～③をすべて充たしている
				未達成	達成要件を充たしていない ※不備がある番号をbで選択
				対象外	文書募集を取扱っていない
29b			不備がある番号を選択 ①最新マニュアルに従った、文書募集特有の募集（募集ツールの適切な送付・説明、販売方針に基づく推奨理由を記載した書面の交付、募集人資格保有者による本人確認の実施等）を実施している。 ②受付時間中は2名以上の募集人が常駐し、照会対応等を実施している。 ③最新の募集資料、意向把握の記録等を備え付けている。	①	
				②	
				③	
				④	
				<メモ>	
30a	被統括代理店の管理	D C	* 3者間スキームの統括代理店のみ対象 3者間スキームの統括代理店が被統括代理店に対してbの①～③について適切に対応している。	達成	①～③をすべて充たしている
				未達成	達成要件を充たしていない ※不備がある番号をbで選択
				対象外	3者間スキームの統括代理店ではない
30b			不備がある番号を選択 ①会議・研修等の実施 ②定期的な打合せ・会議の実施 ③被統括代理店に対して定期的な業務点検を行なっている。	①	
				②	
				③	
				<メモ>	
31	適合性確認に用いる帳票等の内容	P	* 変額保険販売資格登録者が在籍する代理店のみ対象 変額保険の販売・勧誘の際、適合性確認に必要な顧客情報を収集・記録した帳票の内容が当社が求める適合性の基準を充たしている。	達成	当社の適合性確認の基準を満たしている
				未達成	達成要件を充たしていない
				対象外	変額保険販売資格登録者がいない
				<メモ>	
32	特定保険契約における重要情報シートの活用と管理	P D	* 特定保険契約と他のリスク性金融商品を比較併売する代理店のみ対象 * 本項目はヒアリングのみです。 特定保険契約の募集にあたり、重要情報シートを適切に活用している。	活用している	
				活用していない	
				対象外	特定保険契約を取り扱っていない、または、リスク性金融商品を比較併売していない
				<メモ>	
33	特定大規模乗合保険募集人	—	* 本項目はヒアリングのみです。 当該代理店が今事業年度において保険業法に定める「特定大規模乗合生命保険募集人」または「特定大規模乗合損害保険代理店」に該当している。	該当	※通知書が未提出の場合は提出ください。
				非該当	
				<メモ>	

[illegible]