

一般社団法人 日本損害保険代理業協会 御中

保険代理店体制整備に関するご提案
～体制(態勢)整備および内部監査の支援～

2017年3月9日

NIPPON SOURIN Co., LTD.

日本創倫株式会社

拝啓 時下ますますご清祥のこととお慶び申し上げます。

5/29に改正保険業法が施行されて、保険代理店におかれましては新たな法規制のもとで適正な保険募集に務められているものと拝察いたします。

新たに義務化された保険代理店の体制整備に関しては大変に範囲が広く、多くの保険代理店が対応に苦慮されている状況です。経営管理(ガバナンス)体制、保険募集管理体制、顧客保護等管理体制など保険業務に関わる諸規定の策定、社内への徹底、定着確認を一連のPDCAサイクルで実効性有るものにしていかなければなりません。

ご高承の通り、自立・自律に向けて保険代理店自ら内部監査出来る態勢整備が求められることから、弊社では大型広域代理店に求められる拠点長の内部管理に関するマネジメント教育ならびに募集人の教育・指導・管理の一助として各種支援サービスをご提供しております。御社の管理スキル向上とともに募集人を教育・管理・指導する拠点長のスキルアップも必要ではないかと存じます。ご提案をご高覧いただきご検討いただければ幸甚です。

末筆ながら貴社の今後ますますのご隆盛を祈念いたします。

敬具

日本創倫株式会社 代表取締役 山本 秀樹

日本創倫(株)のご提供できる支援概要

体制整備支援(監査・研修・指導等)

顧問(アドバイザー)契約

年間または有期契約

個別(スポット)業務委託契約

有期契約

内部監査支援(出先店舗監査含む)

内部監査業務受託

内部本監査(全項目)

フォロー監査(指摘事項のみ)

オフィサー養成講座

弊社の契約形態と費用の概要

<p>1. 顧問契約</p>	<p>1)年間または有期間契約により貴社に定期訪問して体制(態勢)整備に関する課題についてプロジェクト運営ならびにツール等の提供を行う</p> <p>2)外部機関として年1回内部監査の実施ならびに評価認定</p> <p>3)監査結果における指摘項目の改善指導</p> <p>※ 月1回訪問 150,000円/月 月2回訪問 250,000円/月</p>	<p>・有期間契約とは</p> <p>① 社内規定の見直し、新規作成など ② 拠点長、募集人の研修など</p> <p>・監査結果によりA・B・C・D評価認定</p> <p>・定期訪問により改善状況の確認</p>
<p>2. アドバイザリー契約</p>	<p>体制(態勢)整備に関する各種相談の受付</p> <p>※ 50,000円/月</p>	<p>・定期訪問は行わず、メール・電話によるアドバイスを実施</p>
<p>3. スポット契約</p>	<p>1)内部監査の実施 (監査実施後3~6ヵ月後にフォロー監査実施)</p> <p>2)セミナー・講演</p> <p>3)研修</p> <p>※ 別紙チラシ参照</p>	<p>・内部監査は、全項目監査実施</p> <p>・フォロー監査は、指摘事項のみ確認、是正・改善の指導監査実施</p>

登録会員代理店の皆さまへ

～ 改正保険業法の対応支援！～

改正保険業法の体制(態勢)整備は、進んでいますか？

『代理店訪問監査』で整備課題を支援します。

◆体制(態勢)整備の課題を専門家が整備支援します！

《主な支援内容》

- ・体制(態勢)整備に関する相談、支援など、電話・メール等で対応
- ・年1日訪問による外部監査、研修、その他支援(宿泊・交通費別)
- ・Facebook・メルマガニュース等による情報提供
- ・eラーニングによるコンプライアンス研修を受講可
- ・その他個別相談・依頼事項についても対応(個別契約・有料)

《登録会員契約料(口座振替)》

●登録会員契約料は、
登録料(10名以下)と月額会費(11名以上)とに分かれています。以下の内容についてご説明し、標準的なサービス内容と費用を御案内いたします。
●サービス内容は、お客様の業種や店舗数、支店数、従業員数により異なります。お問い合わせは、お気軽に担当営業員までお問い合わせください。

登録料	月額会費	登録料および月額会費				
		登録料(10名以下)	月額会費(11名以上)	24時間受付	研修(オンライン)	eラーニング
10名以下	30,000円	10,000円	○	○	○	○
11名～20名		20,000円	○	○	○	○
21名～30名		30,000円	○	○	○	○
31名～		10名につき 10,000円加算	○	○	○	○



詳しくは、弊社までお問合せください

日本創倫株式会社
〒104-0054
東京都中央区勝どき3丁目15番3号
本橋ビル4階
TEL: 03-6228-2050
FAX: 03-6228-2076
URL: <http://nippon-sourin.co.jp>
E-MAIL: contact@nippon-sourin.co.jp

「内部監査(現状把握)コース」



◆実施手順

- ①経営者層とのヒヤリング
- ②本社管理部門のモニタリング
- ③支店(出先)訪問(実態調査)
- ④経営者層への点検6項目の現状報告(エビデンス作成)

「態勢整備(現状把握+課題改善)コース」



◆実施手順

「内部監査(現状把握)コース」
+
点検6項目の内、課題・改善項目をPDCAサイクルで体制整備指導を実施。体制整備の定着状況を確認し、経営層へ改善状況を報告。

《標準料金》(例:社員10名以下、支店なしの場合、内部監査15万円)

◎内部監査(現状把握)コース

- ・本社管理部門実態調査 10万円/日
- ・支店(出先)部門実態調査 10万円/日 × 調査店舗数
- ・経営へ監査報告書作成・報告 5万円/日

◎体制(態勢)整備(現状把握+課題改善)コース

- ・内部監査(現状把握)コース料金 +
- ・課題改善の指導+定着状況の確認 10万円/日 × 調査店舗数
- ・経営へ監査報告書作成・報告 5万円/日

保険代理店の皆さまへ

貴店の「代理店自主監査」について
ご支援または外部監査いたします！



体制整備

態勢整備

Plan

- ・社内規則などの各種ルールを策定する
- ・社内の役割分担を決めて責任を明確にする

Check

- ・社内または外部による監査を実施して策定した社内規程、役割分担などの各種ルールの定着、実効性を検証する

Do

- ・策定した社内規則(ルール)、社内の役割分担、責任者を社内に周知徹底する

Action

- ・監査で課題が発見されたら、改善計画を策定し、実行(Do)する

人間ドックのように、代理店の態勢整備が、「異常なし」「要観察」「要精密検査」なのか、自社の「現状」を点検(監査)、診断(評価)！



➤ 1日(監査・評価)コース

体制整備状況の点検・監査を行い、現状評価を行います

➤ 登録会員コース

会費(月額)方式の登録会員契約を締結し、点検・現状評価を行い、アドバイス、フォローを行います

➡ 詳しくは、弊社までお問合せください

日本創倫株式会社
〒104-0054
東京都中央区勝どき3丁目15番3号
本橋ビル4階
TEL: 03-6228-2050
FAX: 03-6228-2076
URL: <http://nippon-sourin.co.jp>
E-MAIL: contact@nippon-sourin.co.jp

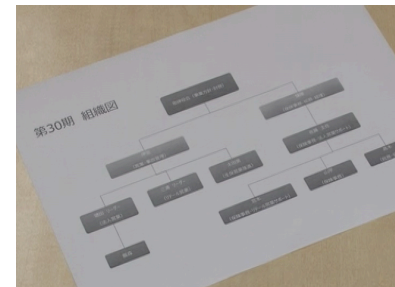


代理店自主監査のポイント

経営管理(ガバナンス)体制



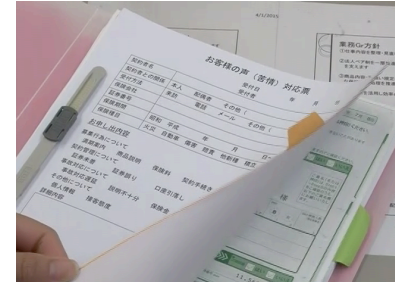
法令等遵守(コンプライアンス)体制



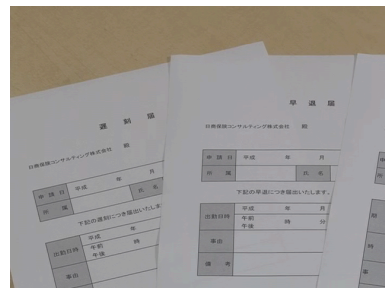
保険募集管理体制



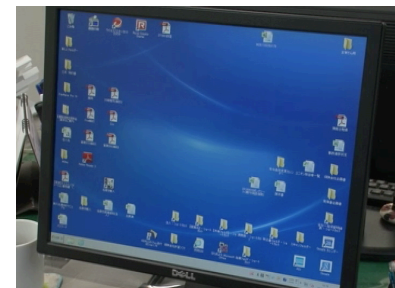
顧客保護等管理体制



募集人教育・管理・指導体制



ITオペレーショナルリスク管理体制



代協会員代理店の皆さまへ

「代理店Web監査」で、保険募集管理態勢が整っているか自店の課題などチェックができます！



体制整備

Plan

・社内規則を策定し、役割分担を決め、組織ルールと責任体制を明確にします

Do

・策定した社内規則、役割分担により責任者が組織ルールを社内に周知・徹底します

態勢整備

Check

・社内(or外部)による点検・監査を実施し、策定した社内規則、役割分担などの組織ルールの定着、実効性を検証します

Action

・点検・監査で発見された課題について改善計画を策定し、是正・実行します

人間ドックのように、代理店の態勢整備が、「問題なし」「要指導」「要改善」なのか、自社の「現状」を検査(監査)、診断(評価)します！
⇒ 適正な態勢に治療(改善・是正)します！



◆「代理店Web監査」のご案内

代理店主が監査シートの100項目(含む損保共通54項目)を確認し、その確認書類等(証拠)をスマホ等で撮影し、監査シートと共にサーバーへ送信することで監査できます。

弊社が監査結果と助言を記入した監査報告書と評価書を作成送付！

詳しくは、弊社までお問合せください

《日本代協アドバイザー》
日本創倫株式会社
〒104-0054 東京都中央区勝どき3丁目15-3
本橋ビル4階
TEL : 03-6228-2050
FAX : 03-6228-2076
URL : <http://nippon-sourin.co.jp>
E-MAIL : contact@nippon-sourin.co.jp

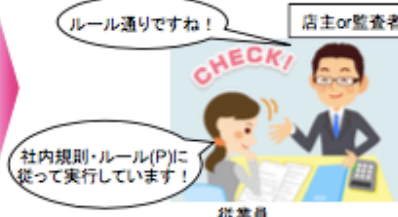


「代理店Web監査」支援サービスの概要

内部監査体制が不十分な会社



内部監査体制が十分な会社



代理店(店主or監査者)



①「代理店Web監査」支援サービスの申込書兼予約書送信



④「代理店Web監査セット」をダウンロード後、監査シートの点検・監査項目(損保共通54項目含む100項目)を確認



⑤「監査項目を順番に点検し、その確認した証拠(エビデンス)をスマホ等で写真撮影



⑥Web監査シートと証拠画像を送信

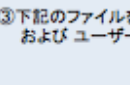


⑧代理店Web監査報告書類一式(CD)受領・保管

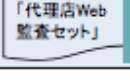
日本創倫(株)



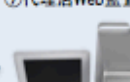
②「代理店Web監査」支援サービス申込の受付・内容確認



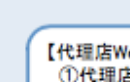
③下記のファイルを格納した専用サーバーのURLおよびユーザーID・パスワードを送信



「代理店Web監査セット」
1. 監査シート
2. 監査サポートガイド
3. 監査シート記入例
4. 操作マニュアル
5. 操作マニュアルビデオ



⑦代理店Web監査報告書類を作成、CDに収納し郵送



【代理店Web監査報告書類(CD収納)】
①代理店Web監査報告書
②代理店Web検査評価シート
③代理店Web監査記録シート

保険コンプライアンスオフィサー養成研修の内容

★ 拠点長に求められるスキルとは

拠点の管理者として管下募集人の教育・管理・指導を行い、成績進捗ならびに適正な内部管理によるマネジメントスキルが必要とされます。

★ 本研修の目的

- 拠点の管理者に必要な内部監査に関する知識を金融庁保険検査マニュアルに則した座学研修と自店の現状把握を行い必要なマネジメントスキルを習得します。
- 終了後も必要に応じてフォローアップいたします。
👉 弊社が代理店監査で使用するツールを提供

《 研修費用 》

- ・座学研修(2日間) 10万円
- ・実務研修(2日間) 10万円／1拠点
- ・交通費、宿泊費 実費

(例) 5拠点のケース

座学研修10万＋実務研修10万×5＝60万

[第1日・座学研修]

- ・オリエンテーション
保険コンプライアンスオフィサーの役割
保険業法改正に関する諸知識
監査DVDの視聴
- ・経営管理(ガバナンス)態勢
- ・法令等遵守(コンプライアンス)態勢

[第2日・座学研修]

- ・保険募集管理態勢
- ・顧客保護等管理態勢
- ・募集人教育管理指導態勢
- ・ITオペレーショナル・リスク管理態勢
- ・内部監査ロールプレイング

[第3日・実務研修]

- ・自店の内部監査実査(演習)
- ・実査の振り返り・指導アドバイス

[第4日・実務研修]

- ・「監査報告書」の作成指導、講評
- ・総括

◎ 研修修了証の発行