

金融審議会「顧客本位タスクフォース中間報告」がめざす顧客本位の業務運営

金融審議会市場制度WG「顧客本位タスクフォース」中間報告は、顧客本位の業務運営（FD）について書かれた「家計の資産形成を支えるインベストメント・チェーンの機能発揮」と、「家計の金融リテラシーの向上」に大きく分けられる。提言された各施策については、政府が基本的な方針を策定し、関係者が協力して総合的・計画的に実施していくとするが、現場では、「顧客本位の業務運営に関する原則」が策定されてなお、実際の販売における課題が消えていない。本稿では、中間報告の主要な論点を解説し、金融機関のリテール部門における課題をいかに解決すべきか考察する。

- 1 顧客本位タスクフォース設置の背景..... 28
- 2 中間報告の主な論点..... 29
- 3 中間報告の販売現場における影響..... 33