

事業番号 2021 - 金融 - 20 - 0008

## 令和3年度行政事業レビューシート ( 金融庁 )

|                                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                                                   |         |                                                                  |                                                                                                |         |         |              |                |
|------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|---------|------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|---------|--------------|----------------|
| 事業名                                | 貸金業者監督のための経費                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                                   |         | 担当部局庁                                                            | 監督局                                                                                            |         | 作成責任者   |              |                |
| 事業開始年度                             | 平成15年度                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 事業終了<br>(予定) 年度                                   | 終了予定なし  | 担当課室                                                             | 総務課金融会社室                                                                                       |         | 多賀 淳一   |              |                |
| 会計区分                               | 一般会計                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |                                                   |         |                                                                  |                                                                                                |         |         |              |                |
| 根拠法令<br>(具体的な<br>条項も記載)            | 貸金業法第12条の3<br>貸金業法第24条の25<br>貸金業法第24条の27                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                                                   |         | 関係する<br>計画、通知等                                                   | ギャンブル等依存症対策の強化について(平成29年8月29日<br>ギャンブル等依存症対策推進関係閣僚会議)<br>ギャンブル等依存症対策推進基本計画(平成31年4月19日<br>閣議決定) |         |         |              |                |
| 主要政策・施策                            | -                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                                                   |         | 主要経費                                                             | その他の事項経費                                                                                       |         |         |              |                |
| 事業の目的<br>(目指す姿を簡<br>潔に。3行程度以<br>内) | 無登録業者(ヤミ金)の利用の未然防止、貸金業を営む者の業務の適正な運営の確保及びギャンブル等依存症である者がそれ以上多重債務に陥らないように<br>することといった観点により、資金需要者等の利益の保護を図ること。                                                                                                                                                                                                                                                   |                                                   |         |                                                                  |                                                                                                |         |         |              |                |
| 事業概要<br>(5行程度以内。<br>別添可)           | <p>&lt;貸金業者情報検索サービスの運用経費&gt;<br/>金融庁ウェブサイトにおいて、貸金業法に基づき登録を受けている貸金業者の登録情報を検索できるサービスを運用。</p> <p>&lt;貸金業務取扱主任者登録に係る経費&gt;<br/>貸金業務取扱主任者への登録を申請した者について、貸金業法上の登録拒否要件に該当しないか審査するため、登録申請者の本籍地市区町村に対し犯歴<br/>照会を実施。</p> <p>&lt;貸付自粛制度推進事業委託費&gt;<br/>浪費の習癖のある者やギャンブル等依存症である者が自らを貸付自粛対象者としてほしい旨の申告を行った場合、貸付自粛申告情報を信用情報機関に登<br/>録し、当該信用情報機関の会員に情報共有することを日本貸金業協会に委託。</p> |                                                   |         |                                                                  |                                                                                                |         |         |              |                |
| 実施方法                               | 直接実施、委託・請負                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                                                   |         |                                                                  |                                                                                                |         |         |              |                |
| 予算額・<br>執行額<br>(単位:百万円)            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                                                   | 平成30年度  | 令和元年度                                                            | 令和2年度                                                                                          | 令和3年度   | 令和4年度要求 |              |                |
|                                    | 予算<br>の<br>状<br>況                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | 当初予算                                              | 25      | 19                                                               | 17                                                                                             | 21      | 16      |              |                |
|                                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 補正予算                                              | -       | -                                                                | -                                                                                              | -       |         |              |                |
|                                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 前年度から繰越し                                          | -       | -                                                                | -                                                                                              | -       | -       |              |                |
|                                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 翌年度へ繰越し                                           | -       | -                                                                | -                                                                                              | -       |         |              |                |
|                                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 予備費等                                              | -       | -                                                                | -                                                                                              | -       |         |              |                |
|                                    | 計                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                                                   | 25      | 19                                                               | 17                                                                                             | 21      | 16      |              |                |
|                                    | 執行額                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                                                   | 15      | 12                                                               | 12                                                                                             |         |         |              |                |
|                                    | 執行率(%)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                                   | 60%     | 63%                                                              | 71%                                                                                            |         |         |              |                |
|                                    | 当初予算+補正予算に対す<br>る執行額の割合(%)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                                                   | 60%     | 63%                                                              | 71%                                                                                            |         |         |              |                |
| 令和3・4年度<br>予算内訳<br>(単位:百万円)        | 歳出予算目                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | 令和3年度当初予算                                         | 令和4年度要求 | 主な増減理由                                                           |                                                                                                |         |         |              |                |
|                                    | 諸謝金                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 6                                                 | 6       | ○金融政策業務庁費(貸金業務取扱主任者登録経費)については、3<br>年度と比較して登録更新予定者が少ないことが見込まれるため。 |                                                                                                |         |         |              |                |
|                                    | 金融政策業務庁費                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 10                                                | 6       |                                                                  |                                                                                                |         |         |              |                |
|                                    | 情報処理業務庁費                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 5                                                 | 4       |                                                                  |                                                                                                |         |         |              |                |
|                                    | 計                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | 21                                                | 16      |                                                                  |                                                                                                |         |         |              |                |
| 成果目標及び<br>成果実績<br>(アウトカム)          | 定量的な成果目標                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 成果指標                                              |         | 単位                                                               | 平成30年度                                                                                         | 令和元年度   | 令和2年度   | 中間目標<br>3 年度 | 目標最終年度<br>- 年度 |
|                                    | <貸金業者情報検索サー<br>ビスの運用経費><br>貸金業者の最新の登録情<br>報を容易かつ迅速に確認<br>できる環境を整備・運用す<br>ることにより、資金需要者<br>等による無登録業者(ヤミ<br>金)の利用について未然防<br>止を図る。                                                                                                                                                                                                                               | 貸金業者情報検索サービ<br>スへのアクセス件数<br>(目標値は、前年実績以上<br>とする。) | 成果実績    | 件                                                                | 86,504                                                                                         | 105,760 | 145,185 | -            | -              |
|                                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                                                   | 目標値     | 件                                                                | 58,978                                                                                         | 86,504  | 105,760 | 145,185      | -              |
|                                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                                                   | 達成度     | %                                                                | 147                                                                                            | 122     | 137     | -            | -              |
| 根拠として用いた<br>統計・データ名<br>(出典)        | 貸金業者情報検索サービスへのアクセス件数                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |                                                   |         |                                                                  |                                                                                                |         |         |              |                |

|                           |                                                                                              | 定量的な成果目標                                                                                                                                             | 成果指標                                                                                                                                                                                                    |          | 単位                                                                                                                                              | 平成30年度      | 令和元年度       | 令和2年度       | 中間目標<br>3年度 | 目標最終年度<br>-年度 |
|---------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|---------------|
| 成果目標及び<br>成果実績<br>(アウトカム) |                                                                                              |                                                                                                                                                      | ギャンブル等依存症が疑われる者でありかつギャンブル資金のための貸金業者からの借入れ経験がある者の推計に対して、登録者数の占める割合                                                                                                                                       | 成果実績     | %                                                                                                                                               | 35          | 28          | 28          | -           | -             |
|                           |                                                                                              | ＜貸付自粛制度推進事業委託費＞<br>ギャンブル等依存症が疑われる者に占める登録者数の割合を増加させること。                                                                                               | 【計算式】<br>登録者数/（『人口推計』における成人者数（1億513万人）×『国内のギャンブル等依存に関する疫学調査（全国調査結果の中間とりまとめ）』における「ギャンブル等依存症が疑われる者」（成人）の割合（0.8%）×『貸金業利用者に関する調査・研究＜調査結果＞』における「貸金業者からの3年以内借入経験者」の割合（7.1%）×「そのうち、ギャンブルの元手を目的としたもの」の割合（5.4%）） | 目標値      | %                                                                                                                                               | 72          | 71          | 65          | 42          | -             |
|                           |                                                                                              |                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                                                         | 達成度      | %                                                                                                                                               | 49          | 39          | 43          | -           | -             |
| 根拠として用いた統計・データ名（出典）       |                                                                                              | 平成29年9月29日に独立行政法人国立病院機構久里浜医療センターが発表した「国内のギャンブル等依存に関する疫学調査（全国調査結果の中間とりまとめ）」<br>総務省「人口推計」（平成29年5月22日発表）<br>平成29年3月31日に、金融庁が公表した「貸金業利用者に関する調査・研究＜調査結果＞」 |                                                                                                                                                                                                         |          |                                                                                                                                                 |             |             |             |             |               |
| 定量的な成果目標の設定が困難な場合         | 定量的な目標が設定できない理由及び定性的な成果目標                                                                    | 定量的な目標が設定できない理由                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                                                         |          | 定性的な成果目標と平成30～令和2年度の達成状況・実績                                                                                                                     |             |             |             |             |               |
|                           |                                                                                              | 貸金業務取扱主任者の登録に当たっては、貸金業法に犯歴に関する登録拒否要件が定められており、すべからく犯歴照会を行う必要があるため。                                                                                    |                                                                                                                                                                                                         |          | 【定性的な成果目標】<br>貸金業務取扱主任者の登録申請がなされた場合には、法令に基づく審査を行うため、すべからく犯歴照会を行う。<br>【平成30～令和2年度の達成状況・実績】<br>平成30～令和2年度に貸金業務取扱主任者の登録申請があったものについて、すべからく犯歴照会を行った。 |             |             |             |             |               |
|                           | 事業の妥当性を検証するための代替的な達成目標及び実績                                                                   | 代替目標                                                                                                                                                 | 代替指標                                                                                                                                                                                                    |          | 単位                                                                                                                                              | 平成30年度      | 令和元年度       | 令和2年度       | 中間目標<br>3年度 | 目標最終年度<br>-年度 |
|                           |                                                                                              | ＜貸金業務取扱主任者登録に係る経費＞<br>貸金業務取扱主任者の登録申請がなされた場合には、法令に基づく審査を行うため、すべからく犯歴照会を行う。                                                                            | 【参考指標】<br>犯歴照会者数/登録申請者数=100%                                                                                                                                                                            | 実績       | %                                                                                                                                               | 100         | 100         | 100         | -           | -             |
|                           |                                                                                              |                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                                                         | 目標値      | %                                                                                                                                               | 100         | 100         | 100         | 100         | -             |
| 活動指標及び活動実績<br>(アウトプット)    | 活動指標                                                                                         |                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                                                         |          | 単位                                                                                                                                              | 平成30年度      | 令和元年度       | 令和2年度       | 3年度活動見込     | 4年度活動見込       |
|                           | ＜貸金業者情報検索サービスの運用経費＞<br>貸金業者情報検索サービスの稼働率<br>(計画停止時間(メンテナンス作業等によりサービスを停止する時間)については停止時間として含めない) |                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                                                         | 活動実績     | %                                                                                                                                               | 100         | 100         | 100         | -           | -             |
|                           |                                                                                              |                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                                                         | 当初見込み    | %                                                                                                                                               | 100         | 100         | 100         | 100         | -             |
| 活動指標及び活動実績<br>(アウトプット)    | 活動指標                                                                                         |                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                                                         |          | 単位                                                                                                                                              | 平成30年度      | 令和元年度       | 令和2年度       | 3年度活動見込     | 4年度活動見込       |
|                           | ＜貸金業務取扱主任者登録に係る経費＞<br>犯歴照会件数                                                                 |                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                                                         | 活動実績     | 件                                                                                                                                               | 6,695       | 4,402       | 3,639       | -           | -             |
|                           |                                                                                              |                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                                                         | 当初見込み    | 件                                                                                                                                               | 12,319      | 6,323       | 4,494       | 6,331       | -             |
| 活動指標及び活動実績<br>(アウトプット)    | 活動指標                                                                                         |                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                                                         |          | 単位                                                                                                                                              | 平成30年度      | 令和元年度       | 令和2年度       | 3年度活動見込     | 4年度活動見込       |
|                           | ＜貸付自粛制度推進事業委託費＞<br>ギャンブル等依存症を理由とする貸付自粛申告情報の登録件数                                              |                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                                                         | 活動実績     | 件                                                                                                                                               | 1,126       | 899         | 900         | -           | -             |
|                           |                                                                                              |                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                                                         | 当初見込み    | 件                                                                                                                                               | 2,300       | 2,286       | 2,087       | 1,351       | -             |
| 単位当たりコスト                  | 算出根拠                                                                                         |                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                                                         |          | 単位                                                                                                                                              | 平成30年度      | 令和元年度       | 令和2年度       | 3年度活動見込     |               |
|                           | ＜貸金業務取扱主任者登録に係る経費＞<br>執行実績／犯歴照会件数                                                            |                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                                                         | 単位当たりコスト | 千円                                                                                                                                              | 0.9         | 0.9         | 0.9         | 0.9         |               |
|                           |                                                                                              |                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                                                         | 計算式      | 千円/件                                                                                                                                            | 6,489/6,695 | 4,173/4,402 | 3,436/3,639 | 5,944/6,331 |               |
| 単位当たりコスト                  | 算出根拠                                                                                         |                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                                                         |          | 単位                                                                                                                                              | 平成30年度      | 令和元年度       | 令和2年度       | 3年度活動見込     |               |
|                           | ＜貸付自粛制度推進事業委託費＞<br>執行実績／貸付自粛申告情報登録件数                                                         |                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                                                         | 単位当たりコスト | 千円                                                                                                                                              | 4           | 4           | 4           | 4           |               |
|                           |                                                                                              |                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                                                         | 計算式      | 千円/件                                                                                                                                            | 4,039/1,126 | 3,340/899   | 3,773/900   | 5,681/1,351 |               |

|                     |                                                                                                              |                                         |               |                                                                                 |      |      |                                                                                                       |             |     |            |              |              |
|---------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|---------------|---------------------------------------------------------------------------------|------|------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|-----|------------|--------------|--------------|
| 政策評価、新経済・財政再生計画との関係 | 政策                                                                                                           | 基本政策Ⅱ 利用者の保護と利用者利便の向上                   |               |                                                                                 |      |      |                                                                                                       |             |     |            |              |              |
|                     | 施策                                                                                                           | 施策Ⅱ－２ 利用者の保護を確保するための制度・環境整備と金融モニタリングの実施 |               |                                                                                 |      |      |                                                                                                       |             |     |            |              |              |
|                     | 測定指標                                                                                                         | 定性的指標                                   |               | 目標                                                                              |      | 目標年度 | 施策の進捗状況(目標)                                                                                           |             |     |            |              |              |
|                     |                                                                                                              | [主要]<br>貸金業者における更なる態勢整備                 |               | 必要に応じて監督指針等の改正を行い、自主規制機関等と連携しながら、資金需要者等の利益の保護の観点から、貸金業者における更なる態勢整備を促すよう指導・監督を行う |      | 2年度  | 資金需要者等の保護が図られるためには、貸金業者において法令等遵守態勢を含めた態勢が適切に整備されることが重要であることから、そうした態勢整備が適切に行われるよう指導・監督する。              |             |     |            |              |              |
|                     |                                                                                                              |                                         |               |                                                                                 |      |      | 施策の進捗状況(実績)                                                                                           |             |     |            |              |              |
|                     |                                                                                                              |                                         |               |                                                                                 |      |      | 2年10月に監督上の重点事項(着眼点)を作成した。これらを踏まえ、貸金業者については、財務局及び自主規制機関と連携しつつ、ヒアリング等を通じて実態把握を行い、適正な態勢整備を行うよう指導・監督を行った。 |             |     |            |              |              |
|                     | 本事業の成果と上位施策・測定指標との関係                                                                                         |                                         |               |                                                                                 |      |      |                                                                                                       |             |     |            |              |              |
|                     | 貸金業者情報検索サービスへのアクセス件数が前年実績以上となることは、無登録業者(ヤミ金)の利用の未然防止に寄与している効果を示すものと考えられ、本事業は資金需要者等の利益保護の観点において、重要な役割を果たしている。 |                                         |               |                                                                                 |      |      |                                                                                                       |             |     |            |              |              |
|                     | 新経済・財政再生計画改革工程表<br>2020                                                                                      | 取組事項                                    | 分野:           | -                                                                               |      |      |                                                                                                       |             |     |            |              |              |
|                     |                                                                                                              | (第一階層)<br>KPI                           | KPI<br>(第一階層) |                                                                                 |      |      | 単位                                                                                                    | 計画開始時<br>年度 | 2年度 | 3年度        | 中間目標<br>年度   | 目標最終年度<br>年度 |
|                     |                                                                                                              |                                         | 成果実績          | -                                                                               | -    | -    | -                                                                                                     | -           | -   |            |              |              |
|                     |                                                                                                              |                                         | 目標値           | -                                                                               | -    | -    | -                                                                                                     | -           | -   |            |              |              |
|                     |                                                                                                              |                                         | 達成度           | %                                                                               | -    | -    | -                                                                                                     | -           | -   |            |              |              |
| (第二階層)<br>KPI       |                                                                                                              | KPI<br>(第二階層)                           |               |                                                                                 |      | 単位   | 計画開始時<br>年度                                                                                           | 2年度         | 3年度 | 中間目標<br>年度 | 目標最終年度<br>年度 |              |
|                     |                                                                                                              |                                         |               |                                                                                 | 成果実績 | -    | -                                                                                                     | -           | -   | -          | -            |              |
|                     |                                                                                                              |                                         |               |                                                                                 | 目標値  | -    | -                                                                                                     | -           | -   | -          | -            |              |
|                     |                                                                                                              |                                         |               |                                                                                 | 達成度  | %    | -                                                                                                     | -           | -   | -          | -            |              |
| 本事業の成果と取組事項・KPIとの関係 |                                                                                                              |                                         |               |                                                                                 |      |      |                                                                                                       |             |     |            |              |              |
| -                   |                                                                                                              |                                         |               |                                                                                 |      |      |                                                                                                       |             |     |            |              |              |

|                |                             |  |  |  |     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |  |  |  |  |  |
|----------------|-----------------------------|--|--|--|-----|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--|--|--|--|
| 事業所管部局による点検・改善 |                             |  |  |  |     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |  |  |  |  |  |
| 国費投入の必要性       | 項 目                         |  |  |  | 評 価 | 評価に関する説明                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |  |  |  |  |  |
|                | 事業の目的は国民や社会のニーズを的確に反映しているか。 |  |  |  | ○   | ○貸金業者の最新の登録情報を一元的に提供することは、無登録業者(ヤミ金)の利用の未然防止を図り、資金需要者等の利益の保護に資するものとする。<br><br>○貸金業務取扱主任者の登録に際し、法令が定める登録拒否要件に係る審査を行い、抵触した者を排除することは、貸金業を営む者の業務の適正な運営の確保に資するものとする。<br><br>○ギャンブル等依存症である者への貸付を自粛することは、多重債務者を増やさないことに資するものとする。                                                                                                                                                                                                        |  |  |  |  |  |
|                | 地方自治体、民間等に委ねることができない事業なのか。  |  |  |  | ○   | ○貸金業者情報検索サービスは、都道府県に委ねた場合、当該都道府県の所管業者の情報しか提供されないシステムが多数併存することになり、資金需要者等は、各都道府県それぞれに照会する必要がある。したがって、国が一元的に情報提供を行うことが適切であるとする。<br>なお、市町村と民間業者は、そもそも登録業者の情報を把握し得ない立場にあり、事業の実施が困難である。<br><br>○貸金業務取扱主任者登録に係る審査事務は、貸金業法上、国が行うものとされ、その事務は日本貸金業協会に委任できることとされているが、個人情報保護法上の機微情報に該当する犯歴については、公的機関ではない同協会が取り扱うことができないことから、国が行う必要があるとする。<br><br>○ギャンブル等依存症対策については、本来国の責任(経費)で行うべきものであるが、協会が運用する既存の制度を活用・拡充することにより対応していることから、その経費を負担するものである。 |  |  |  |  |  |
|                |                             |  |  |  |     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |  |  |  |  |  |

|        |                                                         |   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|--------|---------------------------------------------------------|---|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|        | 政策目的の達成手段として必要かつ適切な事業か。政策体系の中で優先度の高い事業か。                | ○ | <p>○貸金業者の最新の登録情報を常時確認できる仕組みを一元的に提供することは、無登録業者(ヤミ金)の利用の未然防止に資するものであり、資金需要者等の利益の保護という政策目的達成のために必要かつ適切で、優先度は高いと考える。</p> <p>○貸金業務取扱主任者の登録拒否要件に係る審査は、貸金業法に基づくもの。犯歴照会が行えないと、登録制度の運用が滞り、貸金業を営む者の適正な業務運営の確保が困難となることから、必要不可欠な事業であり、優先度は高いと考える。</p> <p>○貸付自粛制度の適切な運用を確保することは、ギャンブル等依存症である者がそれ以上多重債務に陥らないようにするため、政府が推進するギャンブル等依存症対策として必要かつ適切で、優先度は高いと考える。</p>              |
| 事業の効率性 | 競争性が確保されているなど支出先の選定は妥当か。                                | ○ | <p>○貸金業者情報検索サービスの運用経費については、一般競争入札により支出先を選定(入札への参加意向を示した業者が複数あったが、結果一者応札となったもの)。</p>                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|        | 一般競争契約、指名競争契約又は随意契約(企画競争)による支出のうち、一者応札又は一者応募となったものはないか。 | 有 | <p>○貸金業務取扱主任者の登録審査に際し入手する必要がある犯歴情報は、個人情報保護法上の機微情報に該当するため、その通信方法としては書留郵便以外に選択肢がなく、「契約の性質又は目的が競争を許さない場合」(会計法29条の3第4項)に該当するため、随意契約としている。</p>                                                                                                                                                                                                                       |
|        | 競争性のない随意契約となったものはないか。                                   | 有 | <p>○「ギャンブル等依存症対策の強化について」において、日本貸金業協会がギャンブル等依存症対策への対応に係る「貸付自粛対応に関する規則」を整備することとされ、これに基づき、平成30年4月から、同協会においてギャンブル等依存症等を理由とする申告を対象とした貸付自粛制度の運用を開始している。貸金業界における貸付自粛制度を運用できる者は、同協会のみであるため、随意契約としている。</p>                                                                                                                                                               |
|        | 受益者との負担関係は妥当であるか。                                       | ○ | <p>○仮に本検索サービスの利用者に直接経費の負担を求めることとした場合、本サービスの利用が低下し、無登録業者(ヤミ金)の利用の増加につながりかねず、本事業の目的である資金需要者等の利益の保護を図ることができなくなるおそれがあることから、国が運用経費を負担することが妥当と考える。</p> <p>○貸金業務取扱主任者の登録に際して行う犯歴照会の目的(登録制度の運用を通じた貸金業を営む者の適正な業務運営の確保)に照らすと、国が負担することが妥当と考える。</p> <p>○貸付自粛申告情報の登録について、ギャンブル等依存症対策は、本来国の責任(経費)で行うべきものであるところ、それを協会が提供するインフラの活用により対応することから、その活用に係る経費について国が負担することが妥当と考える。</p> |
|        | 単位当たりコスト等の水準は妥当か。                                       | ○ | <p>○積算時において、照会先(市区町村)に照会文書をまとめて送付する場合を考慮し、主任者の登録申請予定者数に掛目を乗じて減額調整を行うなどの経費削減に努めており、単位当たりコストは妥当と考える。</p> <p>○貸付自粛申告情報の登録について、1件当たりの標準的な処理時間に人件費を乗じて積算したものであり、妥当と考える。</p>                                                                                                                                                                                          |
|        | 資金の流れの中間段階での支出は合理的なものとなっているか。                           | - | -                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|        | 費目・使途が事業目的に即し真に必要なものに限定されているか。                          | ○ | <p>費用・使途は事業目的に即し真に必要なものに限定されている。</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|        | 不用率が大きい場合、その理由は妥当か。(理由を右に記載)                            | - | -                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|        | 繰越額が大きい場合、その理由は妥当か。(理由を右に記載)                            | - | -                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|        | その他コスト削減や効率化に向けた工夫は行われているか。                             | ○ | <p>貸金業務取扱主任者登録制度の運用業務のうち、金融庁が直接行う必要がある犯歴照会に係る事務以外の主任者登録に関する事務は、日本貸金業協会に委任しており、コスト削減や効率化が図られていると考える。</p>                                                                                                                                                                                                                                                         |
|        | 成果実績は成果目標に見合ったものとなっているか。                                | △ | <p>○成果目標の指標の一つとして、検索サービスへのアクセス件数を設定しており、概ね前年比で増加していることから適当であると考える。</p> <p>○成果目標の指標の一つとして、ギャンブル等依存症が疑われる者であり、かつギャンブル資金のための貸金業者からの借入れ経験がある者の推計に対して、登録者数の占める割合を設定しており、達成度は43%であるところ、引き続き制度周知等を積極的に行っていく必要がある。</p>                                                                                                                                                  |

|                                                                                                                            |                                                                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                                                                                                                                                                     |     |                                                                                                                                                                                                                                                              |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 事業の有効性                                                                                                                     | 事業実施に当たって他の手段・方法等が考えられる場合、それと比較してより効果的あるいは低コストで実施できているか。                                                                                                                                                                                                    |                                                                                                                                                                                                                                                     | ○   | (上記のとおり)他の手段・方法等により実施した場合には、事業目的を達成することができないと考える。                                                                                                                                                                                                            |
|                                                                                                                            | 活動実績は見込みに見合ったものであるか。                                                                                                                                                                                                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                     | △   | ○貸金業者情報検索サービスの稼働率は100%であり、当初の見込みに見合ったものであると考える。<br><br>○犯歴照会件数は、実際の登録更新者数が見込みを想定以上に下回ったため、活動実績が下回ったものとする。一方、仮に年度内に予算不足となった場合、貸金業務取扱主任者制度の運用に支障をきたすことから、引き続き執行実績に応じた要求に努める。<br><br>○ギャンブル等依存症を理由とする貸付自粛申告情報の登録件数について、活動実績は当初見込みを下回ったことから、引き続き制度周知等を積極的に行っていく。 |
|                                                                                                                            | 整備された施設や成果物は十分に活用されているか。                                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                                                                                                                                                                                     | ○   | ○貸金業者情報検索サービスへのアクセス件数は、10万件を超えており、広く一般に活用されていると考える。<br><br>○貸金業務取扱主任者の登録・審査事務は、滞りなく実施できていると考える。<br><br>○貸付自粛制度の登録件数は相当数あり、ギャンブル等依存症である者がそれ以上の多重債務に陥らないようにするために活用されていると考える。                                                                                   |
| 関連事業                                                                                                                       | 関連する事業がある場合、他部局・他府省等と適切な役割分担を行っているか。(役割分担の具体的な内容を各事業の右に記載)                                                                                                                                                                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                     | -   |                                                                                                                                                                                                                                                              |
|                                                                                                                            | 所管府省名                                                                                                                                                                                                                                                       | 事業番号                                                                                                                                                                                                                                                | 事業名 |                                                                                                                                                                                                                                                              |
| 点検・改善結果                                                                                                                    | 点検結果                                                                                                                                                                                                                                                        | ○貸金業者情報検索サービスへのアクセス件数は堅調に伸びていること(元年度:105,760件→2年度:145,185件)、貸金業務取扱主任者の登録申請がなされた場合に、すべからく犯歴照会を行っていること、貸付自粛制度は、ギャンブル等依存症を理由とする申告に基づく信用情報機関への登録件数(900件)が相当数あり、貸金業者監督のための経費として、適切に執行されていると考える。<br>○予算要求に当たっては、これまでの執行実績を踏まえ、更に積算を精緻化しつつ、不足とならないようにしていく。 |     |                                                                                                                                                                                                                                                              |
|                                                                                                                            | 改善の方向性                                                                                                                                                                                                                                                      | 予算要求に当たっては、執行実績を踏まえ、更に積算を精緻化することで、執行率の改善を図っていく。                                                                                                                                                                                                     |     |                                                                                                                                                                                                                                                              |
| 外部有識者の所見                                                                                                                   |                                                                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                                                                                                                                                                     |     |                                                                                                                                                                                                                                                              |
| (外部有識者点検対象外)                                                                                                               |                                                                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                                                                                                                                                                     |     |                                                                                                                                                                                                                                                              |
| 行政事業レビュー推進チームの所見                                                                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                                                                                                                                                                     |     |                                                                                                                                                                                                                                                              |
| 現状通り                                                                                                                       | ○貸付自粛制度の推進に必要な経費については、これまでの執行率を鑑み、適切な予算要求を行うこと。<br>○貸付自粛対象者の登録割合については、目標値から引き続き乖離しているため、本登録促進のための実効的な取組を検討すること。                                                                                                                                             |                                                                                                                                                                                                                                                     |     |                                                                                                                                                                                                                                                              |
| 所見を踏まえた改善点/概要要求における反映状況                                                                                                    |                                                                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                                                                                                                                                                     |     |                                                                                                                                                                                                                                                              |
| 現状通り                                                                                                                       | ○貸付自粛制度推進事業費について、効率的な予算執行の観点から、執行実績を踏まえた予算要求に努めていく。(事業全体としては、貸金業務取扱主任者の登録について、3年度と比較して登録更新予定者が少ないことが見込まれるため、前年比4百万円の減額要求を行う。)<br>○また、貸付自粛対象者の登録促進については、当該事業を委託している日本貸金業協会と連携し、ギャンブル等依存症の専門医療機関等への制度の周知やギャンブル等依存症に関する相談拠点(保健所や精神保健福祉センター等)との連携といった取組を推進していく。 |                                                                                                                                                                                                                                                     |     |                                                                                                                                                                                                                                                              |
| 備考                                                                                                                         |                                                                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                                                                                                                                                                     |     |                                                                                                                                                                                                                                                              |
| 貸金業者情報検索サービスのURLは、以下のとおり。<br><a href="https://www.fsa.go.jp/ordinary/kensaku/">https://www.fsa.go.jp/ordinary/kensaku/</a> |                                                                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                                                                                                                                                                     |     |                                                                                                                                                                                                                                                              |
| 関連する過去のレビューシートの事業番号                                                                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                                                                                                                                                                     |     |                                                                                                                                                                                                                                                              |
| 平成22年度                                                                                                                     | 7                                                                                                                                                                                                                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                     |     |                                                                                                                                                                                                                                                              |
| 平成23年度                                                                                                                     | 6                                                                                                                                                                                                                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                     |     |                                                                                                                                                                                                                                                              |
| 平成24年度                                                                                                                     | 6                                                                                                                                                                                                                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                     |     |                                                                                                                                                                                                                                                              |
| 平成25年度                                                                                                                     | 6                                                                                                                                                                                                                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                     |     |                                                                                                                                                                                                                                                              |
| 平成26年度                                                                                                                     | 6                                                                                                                                                                                                                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                     |     |                                                                                                                                                                                                                                                              |
| 平成27年度                                                                                                                     | 4                                                                                                                                                                                                                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                     |     |                                                                                                                                                                                                                                                              |
| 平成28年度                                                                                                                     | 5                                                                                                                                                                                                                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                     |     |                                                                                                                                                                                                                                                              |
| 平成29年度                                                                                                                     | 4                                                                                                                                                                                                                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                     |     |                                                                                                                                                                                                                                                              |
| 平成30年度                                                                                                                     | 6                                                                                                                                                                                                                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                     |     |                                                                                                                                                                                                                                                              |
| 令和元年度                                                                                                                      | 金融庁 - 0006                                                                                                                                                                                                                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                     |     |                                                                                                                                                                                                                                                              |
| 令和2年度                                                                                                                      | 金融庁 - 0006                                                                                                                                                                                                                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                     |     |                                                                                                                                                                                                                                                              |

|                                                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                                   |              |           |                    |              |
|--------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|--------------|-----------|--------------------|--------------|
| 資金の流れ<br>(資金の受け取り先が何を行っているかについて補足する)<br>(単位: 百万円)                        | ※令和2年度実績を記入。執行実績がない新規事業、新規要求事業については現時点で予定やイメージを記入。                                                                                                                                                                                                                                                                          |                                   |              |           |                    |              |
|                                                                          | <div>金融庁<br/>12百万円</div> <div>↓</div> <div>委託【一般競争契約(最低価格)】      委託【随意契約(その他)】      委託【随意契約(その他)】</div> <div>A. NECソリューションイノベータ(株)      B. 日本貸金業協会      C. 日本郵便(株)</div> <div>5百万円      4百万円      3百万円</div> <div>(貸金業者情報検索サービスの提供(運用・保守))      (ギャンブル等依存症を理由とする貸付自肅申告情報の登録)      (貸金業務取扱主任者の犯歴照会を行うための文書を本籍地市区町村へ郵送)</div> |                                   |              |           |                    |              |
| 費目・使途<br>(「資金の流れ」においてブロックごとに最大の金額が支出されている者について記載する。費目と使途の双方で実情が分かるように記載) | A.NECソリューションイノベータ(株)                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                   |              | B.日本貸金業協会 |                    |              |
|                                                                          | 費 目                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 使 途                               | 金 額<br>(百万円) | 費 目       | 使 途                | 金 額<br>(百万円) |
|                                                                          | 人件費・施設管理費                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 貸金業者情報検索サービスの運用・保守                | 5            | 人件費       | 貸付自肅申告の相談対応・受付・登録等 | 4            |
|                                                                          | 計                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                                   | 5            | 計         |                    | 4            |
|                                                                          | C.日本郵便(株)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                                   |              | D.        |                    |              |
|                                                                          | 費 目                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 使 途                               | 金 額<br>(百万円) | 費 目       | 使 途                | 金 額<br>(百万円) |
|                                                                          | 通信費                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 貸金業者取扱主任者の犯歴照会を行うための文書を本籍地市区町村へ郵送 | 3            | -         | -                  | -            |
|                                                                          | 計                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                                   | 3            | 計         |                    | 0            |
|                                                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                                   |              |           |                    |              |
|                                                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                                   |              |           |                    |              |

支出先上位10者リスト

A.

|   | 支 出 先              | 法 人 番 号       | 業 務 概 要                         | 支 出 額<br>(百万円) | 契約方式等        | 入札者数<br>(応募者数) | 落札率 | 一者応札・一者応募又は競争性のない随意契約となった理由及び改善策<br>(支出額10億円以上) |
|---|--------------------|---------------|---------------------------------|----------------|--------------|----------------|-----|-------------------------------------------------|
| 1 | NECソリューションイノベータ(株) | 7010601022674 | 金融庁ウェブサイトサーバ等の運用管理(貸金業者情報検索サーバ) | 5              | 一般競争契約(最低価格) | 1              | --  |                                                 |

B

|   | 支 出 先   | 法 人 番 号       | 業 務 概 要                                                          | 支 出 額<br>(百万円) | 契約方式等     | 入札者数<br>(応募者数) | 落札率 | 一者応札・一者応募又は競争性のない随意契約となった理由及び改善策<br>(支出額10億円以上) |
|---|---------|---------------|------------------------------------------------------------------|----------------|-----------|----------------|-----|-------------------------------------------------|
| 1 | 日本貸金業協会 | 5010405007114 | ギャンブル等依存症である者のギャンブル等依存症を理由とする貸付自肅申告を受け付け、貸付自肅申告情報を個人信用情報機関に登録する。 | 4              | 随意契約(その他) | -              | --  |                                                 |

C

|   | 支 出 先   | 法 人 番 号       | 業 務 概 要                           | 支 出 額<br>(百万円) | 契約方式等     | 入札者数<br>(応募者数) | 落札率 | 一者応札・一者応募又は競争性のない随意契約となった理由及び改善策<br>(支出額10億円以上) |
|---|---------|---------------|-----------------------------------|----------------|-----------|----------------|-----|-------------------------------------------------|
| 1 | 日本郵便(株) | 1010001112577 | 貸金業者取扱主任者の犯歴照会を行うための文書を本籍地市区町村へ郵送 | 3              | 随意契約(その他) | -              | --  |                                                 |