

しんきん証券取引約款集 新旧対照表 (2022年4月1日現在)

新	旧
目次	目次
当社の勧誘方針・・・・・・・・・・・・・・・・・・ 2	当社の勧誘方針・・・・・・・・・・・・・・・・・・ 2
金融サービスの提供に関する法律に係る重要事項のご説明・・ 3	金融サービスの提供に関する法律に係る重要事項のご説明・・ 3
最良執行方針・・・・・・・・・・・・・・・・・・ 4	最良執行方針・・・・・・・・・・・・・・・・・・ 4
個人情報保護宣言（プライバシーポリシー）・・・・・・・・・・ 6	個人情報保護宣言（プライバシーポリシー）・・・・・・・・・・ 6
無登録格付に関する説明書・・・・・・・・・・・・・・・・・・ 8	無登録格付に関する説明書・・・・・・・・・・・・・・・・・・ 8
お客様との取引に関する約款・・・・・・・・・・・・・・・・・・ 10	お客様との取引に関する約款・・・・・・・・・・・・・・・・・・ 10
保護預り約款・・・・・・・・・・・・・・・・・・ 16	保護預り約款・・・・・・・・・・・・・・・・・・ 16
振替決済口座管理約款・・・・・・・・・・・・・・・・・・ 20	振替決済口座管理約款・・・・・・・・・・・・・・・・・・ 20
一般債振替決済口座管理約款・・・・・・・・・・・・・・・・・・ 23	一般債振替決済口座管理約款・・・・・・・・・・・・・・・・・・ 23
投資信託受益権振替決済口座管理約款・・・・・・・・・・・・・・・・ 27	投資信託受益権振替決済口座管理約款・・・・・・・・・・・・・・・・ 27
株式等振替決済口座管理約款・・・・・・・・・・・・・・・・・・ 31	株式等振替決済口座管理約款・・・・・・・・・・・・・・・・・・ 31
外国証券取引口座約款・・・・・・・・・・・・・・・・・・ 43	外国証券取引口座約款・・・・・・・・・・・・・・・・・・ 43

新	旧
<p>(略)</p> <p style="text-align: center;"><b>【個人情報保護宣言（プライバシーポリシー）】</b></p> <p style="text-align: center;">しんきん証券株式会社</p> <p>当社は、お客様の個人情報及び個人番号（以下「個人情報等」という。）に対する取組み方針として、次のとおり、個人情報保護宣言を策定し、公表いたします。</p> <p>1. 関係法令等の遵守</p> <p>当社は、個人情報等の保護に関する関係諸法令、主務大臣のガイドライン及び認定個人情報保護団体の指針並びにこの個人情報保護宣言を遵守いたします。</p> <p>2. 利用目的</p> <p>当社は、お客様の同意を得た場合及び法令等により例外として取り扱われる場合を除き、以下の利用目的の達成に必要な範囲内でお客様の個人情報を取り扱います。個人番号については、「金融商品取引に関する口座開設の申請・届出事務」及び「金融商品取引に関する法定書類の作成・提出事務」に限り利用いたします。</p> <p>なお、金融分野における個人情報保護に関するガイドライン（第5条）により、機微（センシティブ）情報（政治的見解、信教（宗教、思想及び信条）、労働組合への加盟、人種及び民族、門地及び本籍地、保健医療及び性生活、犯罪歴に関する情報をいう。）については、同ガイドラインに掲げる場合を除き、取得、利用又は第三者提供を行いません。</p> <p>&lt;利用目的&gt;</p> <p>(1) 金融商品取引法に基づく有価証券・金融商品の勧誘・販売、サービスの案内を行うため</p> <p>(2) 当社又は関連会社の金融商品の勧誘・販売、サービスの案内を行うため</p> <p>(3) 適合性の原則等に照らした商品・サービスの提供の妥当性を判断するため</p> <p>(4) お客様ご本人であること又はご本人の代理人であることを確認するため</p>	<p>(同左)</p> <p style="text-align: center;"><b>【個人情報保護宣言（プライバシーポリシー）】</b></p> <p style="text-align: center;">しんきん証券株式会社</p> <p>当社は、お客様の個人情報及び個人番号（以下「個人情報等」という。）に対する取組み方針として、次のとおり、個人情報保護宣言を策定し、公表いたします。</p> <p>1. 関係法令等の遵守</p> <p>当社は、個人情報等の保護に関する関係諸法令、主務大臣のガイドライン及び認定個人情報保護団体の指針並びにこの個人情報保護宣言を遵守いたします。</p> <p>2. 利用目的</p> <p>当社は、お客様の同意を得た場合及び法令等により例外として取り扱われる場合を除き、以下の利用目的の達成に必要な範囲内でお客様の個人情報を取り扱います。個人番号については、「金融商品取引に関する口座開設の申請・届出事務」及び「金融商品取引に関する法定書類の作成・提出事務」に限り利用いたします。</p> <p>なお、金融分野における個人情報保護に関するガイドライン（第5条）により、機微（センシティブ）情報（政治的見解、信教（宗教、思想及び信条）、労働組合への加盟、人種及び民族、門地及び本籍地、保健医療及び性生活、犯罪歴に関する情報をいう。）については、同ガイドラインに掲げる場合を除き、取得、利用又は第三者提供を行いません。</p> <p>&lt;利用目的&gt;</p> <p>(1) 金融商品取引法に基づく有価証券・金融商品の勧誘・販売、サービスの案内を行うため</p> <p>(2) 当社又は関連会社の金融商品の勧誘・販売、サービスの案内を行うため</p> <p>(3) 適合性の原則等に照らした商品・サービスの提供の妥当性を判断するため</p> <p>(4) お客様ご本人であること又はご本人の代理人であることを確認するため</p>

新	旧
<p>(5) お客様に対し、取引結果、預り残高などの報告を行うため</p> <p>(6) お客様との取引に関する事務を行うため</p> <p>(7) お客様との契約や法律等に基づく権利の行使や義務の履行のため</p> <p>(8) 市場調査、ならびにデータ分析やアンケートの実施等による金融商品やサービスの研究や開発のため</p> <p>(9) 他の事業者等から個人情報の処理の全部または一部について委託された場合等において、委託された当該業務を適切に遂行するため</p> <p>(10) その他、お客様とのお取引を適切かつ円滑に履行するため</p>	<p>(5) お客様に対し、取引結果、預り残高などの報告を行うため</p> <p>(6) お客様との取引に関する事務を行うため</p> <p>(7) お客様との契約や法律等に基づく権利の行使や義務の履行のため</p> <p>(8) 市場調査、ならびにデータ分析やアンケートの実施等による金融商品やサービスの研究や開発のため</p> <p>(9) 他の事業者等から個人情報の処理の全部または一部について委託された場合等において、委託された当該業務を適切に遂行するため</p> <p>(10) その他、お客様とのお取引を適切かつ円滑に履行するため</p>
<p>上記の利用目的については、当社の本店に掲示するとともに、ホームページに掲載しております。</p>	<p>上記の利用目的については、当社の本店に掲示するとともに、ホームページに掲載しております。</p>
<p>3. 安全管理措置</p> <p>当社は、お客様の個人情報等を正確かつ最新の内容となるよう努めます。また、お客様の個人情報等の漏えい等を防止するため、必要かつ適切な安全管理措置を実施するとともに、役職員及び委託先の適切な監督を行ってまいります。</p> <p><u>当社における個人データの安全管理措置に関しては、当社の内部規程等において定めておりますが、主な内容は以下のとおりです。</u></p> <p><u>(1) 個人データの適正な取扱いの確保のため、関係法令・ガイドライン等を遵守するとともに、下記7. の相談窓口にて、個人データの取扱いに関するご質問・相談および苦情を受け付けています。</u></p> <p><u>(2) 取得、利用、保管、移送、消去・廃棄等の段階ごとに、取扱方法、責任者・取扱者およびその任務等について定めています。</u></p> <p><u>(3) 個人データの取扱いに関する責任者を設置するとともに、個人データを取り扱う職員および当該職員が取り扱う個人データの範囲を明確化するとともに、漏えい事案等が発生した場合の報告体制を整備しています。また、個人データの取扱状況について、定期的に自己点検を実施するとともに、内部監査部門による監査を</u></p>	<p>3. 安全管理措置</p> <p>当社は、お客様の個人情報等を正確かつ最新の内容となるよう努めます。また、お客様の個人情報等の漏えい等を防止するため、必要かつ適切な安全管理措置を実施するとともに、役職員及び委託先の適切な監督を行ってまいります。</p>

新	旧
<p><u>実施しています。</u></p> <p><u>(4) 個人データの取扱いに関する留意事項について、職員に定期的な研修を実施しています。</u></p> <p><u>(5) 個人データを取り扱う権限を有しない者による個人データの閲覧を防止する措置を実施しています。また、個人データを取り扱う機器、電子媒体および書類等の盗難または紛失等を防止するための措置を講じるとともに、当該機器、電子媒体等から容易に個人データが判明しないよう措置を実施しています。</u></p> <p><u>(6) アクセス制御を実施して、取扱者および取り扱う個人情報データベース等の範囲を限定しています。また、個人データを取り扱う情報システムを外部からの不正アクセスまたは不正ソフトウェアから保護する仕組みを導入しています。</u></p> <p>4. 継続的改善</p> <p>当社は、お客様の個人情報等の適正な取扱いを図るため、この保護宣言は適宜見直しを行い、継続的な改善に努めてまいります。</p> <p>5. 開示等のご請求手続き</p> <p>当社は、お客様に係る保有個人データに関して、お客様から開示（<u>第三者提供記録の開示も含まれます。</u>）、訂正、利用停止、<u>第三者提供記録の開示等</u>のお申し出があった場合には、ご本人様であることを確認させていただき、適切かつ迅速な回答に努めてまいります。</p> <p>なお、個人番号の保有の有無について開示のお申し出があった場合には、個人番号の保有の有無について回答いたします。</p> <p><u>6. お客様の個人データを外国にある第三者に提供することに係る情報提供ご請求手続き</u></p> <p><u>当社がお客様の個人データを外国にある第三者に提供することとなり、事後的に提供先の第三者を特定できた場合には、お客様は当該外国の名称、当該外国の個人情報の保護に関する制度に関する情報、当該第三者が講ずる個人情報の保護のための措置に関する情報について、当社に情報提供をご請求いただけます。</u></p>	<p>旧</p> <p>4. 継続的改善</p> <p>当社は、お客様の個人情報等の適正な取扱いを図るため、この保護宣言は適宜見直しを行い、継続的な改善に努めてまいります。</p> <p>5. 開示等のご請求手続き</p> <p>当社は、お客様に係る保有個人データに関して、お客様から開示、訂正、利用停止等のお申し出があった場合には、ご本人様であることを確認させていただき、適切かつ迅速な回答に努めてまいります。</p> <p>なお、個人番号の保有の有無について開示のお申し出があった場合には、個人番号の保有の有無について回答いたします。</p>

新	旧
<p><u>また、当社がお客様の個人データを、個人データの取扱いについて個人情報取扱事業者が講ずべきこととされている措置に相当する措置（以下「相当措置」といいます。）を継続的に講ずるために必要なものとして基準に適合する体制を整備している者に提供する場合は、お客様の同意は不要とされていますが、お客様は以下に掲げる情報について、当社に情報提供をご請求いただけます。</u></p> <p><u>（１） 当該第三者における体制整備の方法</u></p> <p><u>（２） 当該第三者が実施する相当措置の概要</u></p> <p><u>（３） 当該第三者による相当措置の実施状況並びに当該相当措置の実施に影響を及ぼすおそれのある制度の有無及びその内容について、当社が確認する方法及び頻度</u></p> <p><u>（４） 当該外国の名称</u></p> <p><u>（５） 当該第三者による相当措置の実施に影響を及ぼすおそれのある当該外国の制度の有無及びその概要</u></p> <p><u>（６） 当該第三者による相当措置の実施に関する支障の有無及びその概要</u></p> <p><u>（７） （６）の支障が生じたときに当社が講ずる措置の概要</u></p>	
<p><u>7. ご質問・ご意見・苦情等</u></p> <p>当社は、お客様からいただいた個人情報等に係るご質問・ご意見・苦情等に対し迅速かつ誠実な対応に努めてまいります。ご質問・ご意見・苦情等は、当社の以下の窓口まで（書面等により）お申し出ください。</p> <p><b>【個人情報等に関する相談窓口】</b></p> <p>しんきん証券株式会社</p> <p>代表者：代表取締役社長 <u>工藤 淳</u></p> <p><u>監査部</u> 〒104-0031 東京都中央区京橋三丁目 8 番 1 号</p> <p>電 話：03-5250-1714</p> <p>F A X：03-5250-1728</p> <p>受付時間：月曜日から金曜日の 9：00 ～ 17：00 （ただし、祝日および年末年始を除く。）</p>	<p><u>6. ご質問・ご意見・苦情等</u></p> <p>当社は、お客様からいただいた個人情報等に係るご質問・ご意見・苦情等に対し迅速かつ誠実な対応に努めてまいります。ご質問・ご意見・苦情等は、当社の以下の窓口まで（書面等により）お申し出ください。</p> <p><b>【個人情報等に関する相談窓口】</b></p> <p>しんきん証券株式会社 <u>監査部</u></p> <p><u>住 所</u>：〒104-0031 東京都中央区京橋三丁目 8 番 1 号</p> <p>電 話：03-5250-1714</p> <p>F A X：03-5250-1728</p> <p>受付時間：月曜日から金曜日の 9：00 ～ 17：00 （ただし、祝日および年末年始を除く。）</p>
<p><u>8. 認定個人情報保護団体</u></p> <p>当社は、個人情報保護委員会の認定を受けた認定個人情報保護団体である日本証券業協会の協会員です。同協会の個人情報</p>	<p><u>7. 認定個人情報保護団体</u></p> <p>当社は、個人情報保護委員会の認定を受けた認定個人情報保護団体である日本証券業協会の協会員です。同協会の個人情報</p>

新	旧
<p>相談室では、協会の個人情報の取扱いについての苦情・相談をお受けしております。</p> <p><b>【苦情・相談窓口】</b>  日本証券業協会 個人情報相談室  電話番号： 03-6665-6784  (<a href="http://www.jsda.or.jp/">http://www.jsda.or.jp/</a>)</p> <p>なお、個人情報等の主な取得元および外部委託している主な業務については、ホームページに掲載しております。</p> <p><b>【無登録格付に関する説明書】</b></p> <p>(略)</p> <p><b>【S&amp;P グローバル・レーティング】</b>  ○格付会社グループの呼称  S&amp;P グローバル・レーティング  ○グループ内の信用格付業者の名称及び登録番号  S&amp;P グローバル・レーティング・ジャパン株式会社（金融庁長官（格付）第5号）  ○信用格付を付与するために用いる方針及び方法の概要に関する情報の入手方法について  S&amp;P グローバル・レーティング・ジャパン株式会社のホームページ (<a href="https://www.spglobal.com/ratings/jp/">https://www.spglobal.com/ratings/jp/</a>) の「ライブラリ・規制関連」の「無登録格付け」(<a href="https://www.spglobal.com/ratings/jp/regulatory/content/unregistered">https://www.spglobal.com/ratings/jp/regulatory/content/unregistered</a>) に掲載されております。</p> <p>(略)</p>	<p>相談室では、協会の個人情報の取扱いについての苦情・相談をお受けしております。</p> <p><b>【苦情・相談窓口】</b>  日本証券業協会 個人情報相談室  電話番号： 03-6665-6784  (<a href="http://www.jsda.or.jp/">http://www.jsda.or.jp/</a>)</p> <p>なお、個人情報等の主な取得元および外部委託している主な業務については、ホームページに掲載しております。</p> <p><b>【無登録格付に関する説明書】</b></p> <p>(同左)</p> <p><b>【S&amp;P グローバル・レーティング】</b>  ○格付会社グループの呼称  S&amp;P グローバル・レーティング  ○グループ内の信用格付業者の名称及び登録番号  S&amp;P グローバル・レーティング・ジャパン株式会社（金融庁長官（格付）第5号）  ○信用格付を付与するために用いる方針及び方法の概要に関する情報の入手方法について  S&amp;P グローバル・レーティング・ジャパン株式会社のホームページ (<a href="https://www.spglobal.co.jp/ratings">https://www.spglobal.co.jp/ratings</a>) の「ライブラリ・規制関連」の「無登録格付け情報」(<a href="https://www.spglobal.co.jp/unregistered">https://www.spglobal.co.jp/unregistered</a>) に掲載されております。</p> <p>(同左)</p>