

【金融と非金融の融合による新サービス開発と新たな収益源】

エンベディッド・ファイナンスによる 金融ビジネス参入と規制への理解

～最新事例も踏まえて～

— 講師 —

堀総合法律事務所 弁護士(日本/ニューヨーク州) ジュニアパートナー 関口 諒 氏

日時 2024年5月13日(月) 午後2時～5時
受講方法 会場受講/ライブ配信/アーカイブ配信(2週間、何度でもご視聴可)
会場 紀尾井フォーラム 千代田区紀尾井町4-1 ニューオータニガーデンコート1F

<対象者>

業界:IT、金融、商社、リース、小売、サービス、旅行、不動産、バックオフィスサービスなど
部門:法務・事業開発・経営企画など

[重点講義内容]

近時、フィンテックの新たな潮流として、エンベディッド・ファイナンス(Embedded Finance)が注目されています。エンベディッド・ファイナンスは、「埋込型金融」や「組込型金融」とも呼ばれ、非金融事業を営む事業者が、自社の非金融サービスに、金融事業者が提供する金融サービスを組み込んで提供することが想定されています。このようなエンベディッド・ファイナンスにより、非金融事業者は自社の強固な顧客基盤を活用して、ユニークかつ新たな金融サービスを自社の顧客に提供することが可能となり、非金融事業者による新規事業の創出、さらには、本業である既存の非金融事業における顧客エンゲージメントの向上にも資することが期待されます。

さらに、近時は、金融事業者が、自社とは異なる金融サービスを提供する他の金融事業者の金融サービスに自社の金融サービスを組み込むことで、顧客に対して複合的な金融サービスを提供する事例も多く登場しています。

このように、エンベディッド・ファイナンスは、金融事業者及び非金融事業者におけるビジネスの可能性を拓けるものでありますが、エンベディッド・ファイナンスとして自社のサービスに金融サービスを組み込む場合、金融事業者による顧客への金融機能の提供を仲介する者として金融規制の対象となることがあります。そのため、自社のサービスに金融サービスを組み込むとする事業者は、自社が金融規制の対象となるのか、金融規制の対象となる場合にはどのような対応が必要なのかを、正確に把握する必要があります。

そこで、本講演では、エンベディッド・ファイナンスの意義及び現状を国内外における近時の事例も紹介しながら概観するとともに、組み込みの対象となる金融機能が送金・支払決済・貸付・投資・保険の場合ごとに、自社のサービスに金融サービスを組み込む際のスキームにも言及しながら、規制上の留意点及び重要ポイントについて実務的な視点から解説を行うものです。

1. エンベディッド・ファイナンスの意義

- (1)エンベディッド・ファイナンスとは
- (2)エンベディッド・ファイナンスの現状と国内外の事例

2. エンベディッド・ファイナンスに関する金融規制の全体像

3. 送金サービスの埋込みに関する金融規制

- (1)為替取引の意義と為替取引の媒介への該当性
- (2)銀行送金サービスの埋込みに係る金融規制
 - (a)銀行代理業として行う銀行送金サービスの埋込み
 - (b)金融サービス仲介業として行う銀行送金サービスの埋込み
 - (c)電子決済等代行業として行う銀行送金サービスの埋込み
- (3)資金移動業者の送金サービスの埋込みに係る金融規制

4. 支払決済サービスの埋込みに関する金融規制

- (1)前払式支払手段発行サービスの埋込みに係る金融規制
- (2)デビットサービスの埋込みに係る金融規制
- (3)クレジットカードサービス・BNPLサービスの埋込みに係る金融規制

5. 貸付サービスの埋込みに関する金融規制

- (1)資金・金銭の貸付けの媒介への該当性
- (2)銀行貸付の埋込みに係る金融規制
 - (a)銀行代理業として行う銀行貸付けの埋込み
 - (b)金融サービス仲介業として行う銀行貸付けの埋込み
- (3)貸金業者の貸付サービスの埋込みに係る金融規制
 - (a)貸金業として行う貸金業者貸付けの埋込み
 - (b)金融サービス仲介業として行う貸金業者貸付けの埋込み

6. 投資(証券)サービスの埋込みに関する金融規制

- (1)有価証券の売買及び売買の委託の媒介への該当性
- (2)金融商品仲介業として行う投資(証券)サービスの埋込み
- (3)金融サービス仲介業として行う投資(証券)サービスの埋込み

7. 保険サービスの埋込みに関する金融規制

- (1)保険契約の締結の媒介への該当性
- (2)保険募集として行う保険サービスの埋込み
- (3)金融サービス仲介業として行う保険サービスの埋込み

8. エンベディッド・ファイナンスに関する将来の展望

9. 質疑応答/名刺交換

PROFILE 関口 諒(せきぐち まこと)氏

堀総合法律事務所に所属し、予防法務から紛争処理に至るまで各種企業法務を担当。とりわけ銀行、信託会社、証券会社、保険会社、投資運用業者、ベンチャーキャピタル、決済事業者等における金融法務案件に注力。著書として、「新たな信託ソリューションと法務一円滑な M&A・事業承継のために」(きんざい、共著)、「スタンダード 営業店の金融法務」(経済法令研究会、共著)、「海外の決済関連サービスの我が国での適応可能性—事業面および法規制面からの検討—」(金融法務事情 Vol.2126、共著)、「海外の保険テックサービスの我が国での適応可能性—事業面および法規制面からの検討—」(金融法務事情 Vol.2127、共著)等。

- 受講料 各受講方法 1名につき 33,000円(税込)
同一のお申込フォームよりお申込の場合、2人目以降 27,500円(税込)
※会場又はライブ配信受講者様で、【同一開催日】のアーカイブ配信もご希望の場合は追加料金11,000円(税込)で承ります。
- お申込方法 二次元バーコード、又は FAX にてお申し込み下さい。
折り返し受講証、請求書、会場地図(会場受講のみ)を郵送致します。
お申込み後、5営業日以内にお手元に届かない場合は必ずご一報下さい。
(セミナー会場にて受講される方は、受講証を当日ご持参下さい)
※お客様のご都合でキャンセルされる場合は、「開催1週間前まで」にお申し出下さい。
その後のキャンセルは、お申し受けできませんのでご了承下さい。
- お支払方法 請求書を発行いたしますので、開催日までに銀行振込でお願いします。(遅れる場合はご相談下さい)

事前に、セミナー講師へのご期待、ご要望、ご質問をお受けしております。
可能な限り講義に盛り込んでいただきますので受講証に同封の用紙でご連絡下さい。

■ライブ配信について

- <1> Zoom にてライブ配信致します。
- <2> お申込時にご登録いただいたメールアドレスへ視聴用 URL と ID・PASS を開催前日までにお送り致しますので、開催日時に Zoom へご参加ください。

■アーカイブ配信について

- <1> 開催日より3~5営業日後を目安に Vimeo にて配信致します。
- <2> お申込時にご登録いただいたメールアドレスへ収録動画配信のご用意ができ次第、視聴用 URL をお送り致します。
- <3> 動画は配信日より2週間、何度でもご都合の良い時間にご視聴頂けます。

5月13日(月)	「エンベディッド・ファイナンスによる金融ビジネス参入」	申込日	月	日
貴社名				
所在地	〒 ○印をお付けください (ご自宅・お勤め先)			

いずれかの□に必ず✓をお入れ下さい。(アーカイブ配信の追加受講をご希望の場合は、2つ☑をお入れ下さい。)

<input type="checkbox"/> 会場受講	<input type="checkbox"/> ライブ配信	<input type="checkbox"/> アーカイブ配信
フリカナ氏名	所属部署・役職	
TEL () -	FAX () -	
E-mail	ブロック体でのご記入をお願いいたします。	

※複数名様お申込の場合は下記にご記入をお願いいたします

いずれかの□に必ず✓をお入れ下さい。(アーカイブ配信の追加受講をご希望の場合は、2つ☑をお入れ下さい。)

<input type="checkbox"/> 会場受講	<input type="checkbox"/> ライブ配信	<input type="checkbox"/> アーカイブ配信
フリカナ氏名	所属部署・役職	
TEL () -	FAX () -	
E-mail	ブロック体でのご記入をお願いいたします。	

※「受講証」等の送付先が上記と異なる場合は下記にご記入下さい。

通信欄	
-----	--

●E-mail アドレス登録受付 & ご紹介キャンペーン実施中[Amazon ギフト券(500円)を進呈いたします]

- セミナーへのお申込みではなく、メール配信登録のみの方は左記へ✓を入れて下さい。
※携帯アドレス、フリーメールアドレスは登録対象外となっております。
※メール配信登録をご希望の方をご紹介下さい！ご紹介いただいた方には Amazon ギフト券(500円)を進呈させていただきます。
※上記お申込フォームに、ご登録情報(貴社名・所在地・氏名・所属部署・役職・メールアドレス)をご記入下さい。

詳細・お申込はこちら↓

■主催(お申込み・お問い合わせ先) 株式会社 新社会システム総合研究所
お申込み受付 FAX 03-5532-8851

〒105-0003 東京都港区西新橋2-6-2 ザイマックス西新橋ビル4階
Tel:03-5532-8850 / E-mail: info@ssk21.co.jp / URL: https://www.ssk21.co.jp
※配信停止、宛先変更、個人情報の苦情及び相談・開示は上記までご連絡下さい。

24225-1

