

平成 28 年 2 月 24 日

金融庁総務企画局企画課信用制度参事官室 御中

一般社団法人全国銀行協会

「郵政民営化法施行令の一部を改正する政令（案）」に対する意見の提出について

平成 28 年 1 月 25 日に公表された標記の件について、別紙のとおり意見を提出いたしますので、ご高配を賜りますようお願い申し上げます。

以 上

平成 28 年 2 月 24 日

郵政民営化法施行令の一部を改正する政令（案）に対する意見について

一般社団法人全国銀行協会

1. 基本的な考え方

私どもはこれまで、郵政改革の本来の目的は、国際的に類を見ない規模に肥大化した郵貯事業を段階的に縮小し、将来的な国民負担の発生懸念を減ずるとともに、民間市場への資金還流を通じて、国民経済の健全な発展を促すことにあると主張してきた。

上記の目的を踏まえ、改正郵政民営化法の附帯決議では、日本郵政が保有するゆうちょ銀行の株式全部処分に向けた具体的な説明責任を果たすことが求められているが、依然として、ゆうちょ銀行の完全民営化に向けた具体的な道筋は示されておらず、民間金融機関との公正な競争条件が確保されない状況は続いている。

今般意見募集に付された「郵政民営化法施行令の一部を改正する政令（案）の概要」（以下、政令案の概要）では、ゆうちょ銀行の預入限度額を 1,000 万円から 1,300 万円に引き上げる案が示されているが、公正な競争条件が確保されない状況下で預入限度額が引き上げられた場合、以下の懸念がある。

第一に、不公正な競争環境をさらに悪化させる懸念があり、漸く進みつつあるゆうちょ銀行と民間金融機関との連携・協調の流れに水を差すことなどを通じて、アベノミクスの最重要課題である地方創生の推進力に悪影響を与えることが懸念される。

第二に、預入限度額の引き上げがゆうちょ銀行のさらなる規模拡大をもたらす場合、金利上昇に伴うリスクが一層増加し、将来的な国民負担の発生に繋がりがかねない懸念があるほか、中期経営計画で掲げた「資産運用戦略の高度化」の阻害要因となり、企業価値向上への悪影響を及ぼすことも懸念される。

したがって、このタイミングで預入限度額を引き上げるのであれば、上記の懸念が現実化し弊害を生じることのないよう、日本郵政グループにおいて適切な対応が講じられるとともに、政府および郵政民営化委員会においても実効的なモニタリングを行うための枠組みを構築する必要がある（具体的な内容は項番 2 をご参照）。これらの事項は、今般の政令案の概要には含まれていないものの、預入限度額の引き上げにあたっての条件として、パブリックコメントの手続きの中で明確な方針を示していただきたい。

預入限度額が引き上げられた場合の様々な懸念の現実化を防ぐ適正な対応と、ゆうちょ銀行と民間金融機関による協調・連携の実行との両立を通じて、わが国の金融市場そして各地域も含めた国民経済の健全な発展に繋がる将来像が実現されることが望まれる。

2. 預入限度額引き上げにあたっての条件

(1) 日本郵政グループによる取組み

今般の預入限度額の引き上げは、民間金融機関との公正な競争条件が確保されない中で行われるものであることを踏まえ、日本郵政グループは、民間金融機関からの預金預け替えセールス等の不適切な営業活動が行われることのないよう、グループ社員への徹底を行う必要がある。加えて、預入限度額の引き上げ後の貯金残高を制御する観点からも、貯金残高に係る目標額の変更、ゆうちょ銀行が日本郵便に対して支払う委託手数料の変更、貯金金利の変更などの手段の活用についても検討し、検討結果や実施状況を開示すべきである。

(2) 政府および郵政民営化委員会によるモニタリング

政府および郵政民営化委員会は、日本郵政グループに対し、預入限度額の引き上げに先立って、上記の取組みに係る計画についての報告を求めるとともに、預入限度額の引き上げ後も、取組みの進捗状況についての定期的な報告を求める必要がある。加えて、預入限度額の引き上げ後の預貯金残高の動きや、具体的な事例等について、ゆうちょ銀行・民間金融機関双方からの情報収集に基づくモニタリングを実施する必要がある。

また、問題が発生した場合にはその解消に向けた措置が講じられるよう、実効的な枠組みを構築することが不可欠である。

なお、所見では、預入限度額規制の段階的な緩和の条件として、「他の金融機関等との間の競争関係やゆうちょ銀行の経営状況に与える影響等を見極め、特段の問題が生じないことが確認」できることを挙げている。将来的に預入限度額のさらなる引き上げを検討する際には、引き上げに伴う影響等を検証することが不可欠であり、少なくともそれが可能となる合理的な期間のモニタリング結果を踏まえない限りは、検討を行うべきではない。

以 上