



2024年2月29日

株式会社野村総合研究所

## 野村総合研究所、証券業界向け電子交付サービス（URL 通知）

### の機能を拡張

～営業員の誤交付リスクを低減し、証券業界のデジタル原則化を支援～

株式会社野村総合研究所（以下「NRI」）は、証券会社が金融商品を販売する際に必要な目論見書等を、顧客が参照できる URL にて電子メールやスマートフォン等の SMS（ショートメッセージサービス）<sup>1</sup>で通知する「URL 通知サービス」（以下、本サービス）の機能を拡張し、2024年2月13日から、投信文書プラットフォームサービス「FundWeb Library<sup>2</sup>」および証券会社向け外交営業手続きサービス「STAR モバイル<sup>3</sup>」と連携する形で提供を開始しました。

#### ■ 証券業界のデジタル原則化に向けた取り組みを支援

証券業界では、投資家の利便性向上、業務の効率化、地球環境保全などの観点から、金融商品取引に係る書類のデジタル原則化<sup>4</sup>に向けた取り組みが進められています。

NRI は、投資家のニーズや状況に合わせて交付手段を選択できるように、証券会社向けに複数の電子交付サービスを提供してきました。本サービスは、NRI が提供している証券会社向け基幹系システムサービス STAR-IV<sup>5</sup>のオプションとして、2022年2月から提供を開始しており、主に以下の特長があります。

- ・ 営業員は簡単な画面操作で、STAR-IVで一元管理している顧客情報を用いて電子交付ができる
- ・ 目論見書・重要情報シート<sup>6</sup>の内容を顧客が確認したことを、交付状況として自動記録するため、営業員の事務負担軽減や作業ミス防止につながる

証券会社が交付する書面について、従来は書面での交付が原則でしたが、2023年11月に金融商品取引法等の一部を改正する法律案が成立し、今後、顧客から要望がある場合を除いて電子媒体での交付を原則とすることができます。これを受けて、証券会社の電子交付への関心が高まっており、NRI は今回、本サービスに機能拡張を行いました。主な特長は以下のとおりです。

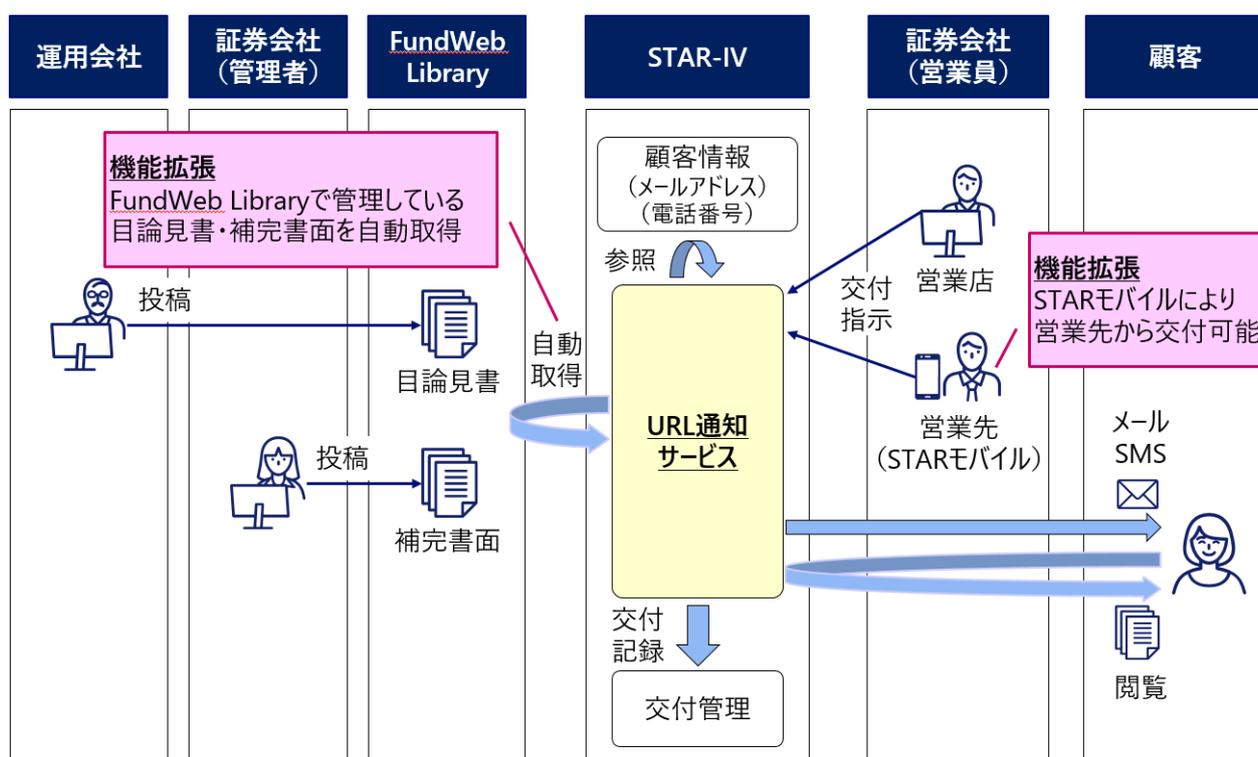
## ● 各種資料の版番管理を一元管理

- ・ 版番管理が複雑な目論見書を FundWeb Library で一元管理します。営業員は常に最新の目論見書のみを送付できるため、古い目論見書を誤送付する事故の抑止が期待できます。
- ・ FundWeb Library を利用することで、運用会社との目論見書受け渡し業務を効率化できます。

## ● 営業先での柔軟な商品説明が可能に

- ・ STAR モバイルと連携することで、外交営業時に紙の目論見書等を持ち歩かなくても、顧客の要望を聞きながら最適な商品を説明できます。また、その場で即時に電子交付することも可能であり、説明から購入までの一連の営業活動の効率化が期待できます。

### <本サービスの利用イメージ>



出所) NRI

## ■ デジタル原則化に向けた NRI の今後の取り組み

金融商品取引法等の一部を改正する法律案の成立を受けて、証券業界では主に下記 6 種類の顧客交付書面について、デジタル化のニーズが高まっています。

分類	用途	書面名
個人情報“なし”	説明・販売	契約締結前交付書面
		目論見書
		最良執行方針書面
	運用成果	投資信託運用報告書
個人情報“あり”	取引内容	取引報告書
		取引残高報告書

デジタル原則化の実現には、多くの投資家がデジタルツールを用いて手軽に利用できるサービスが不可欠です。NRIは、投資家のデジタルリテラシーや利用シーンに応じて、本サービスや「e-私書箱<sup>7</sup>」等の各種サービスを使い分けまたは組み合わせることで、これらのニーズに対応していきます。

NRIはこれからも、社会の変化に対応し、デジタル技術を活用したサービスの提供を通じて業界の発展を支援していきます。

- 
- <sup>1</sup> SMSを利用する場合は、SMS送信事業者との契約が別途必要となります
  - <sup>2</sup> FundWeb Library：運用会社と投信販売会社間をシステム連携し、運用会社から投稿された各種文書について各種情報系サービス等への自動連携を実現する統合管理ソリューション：[https://www.nri.com/jp/service/solution/fis/fundweb\\_library](https://www.nri.com/jp/service/solution/fis/fundweb_library)
  - <sup>3</sup> STAR モバイル：証券会社の営業員（外務員）が社外で営業活動を行う際に必要な、各種の情報の入手や手続きをモバイル端末で行えるサービス。NRIが多数の証券会社に提供している基幹系システムサービス STAR-IVのオプションサービス：[https://www.nri.com/jp/news/newsrelease/lst/2021/cc/0705\\_1](https://www.nri.com/jp/news/newsrelease/lst/2021/cc/0705_1)
  - <sup>4</sup> 金融商品取引に係る書類のデジタル原則化：政府によるデジタル化の取り組みの一環：  
[https://www8.cao.go.jp/kisei-kaikaku/kisei/meeting/wg/econrev/211202/211202keizaikasseika\\_01.pdf](https://www8.cao.go.jp/kisei-kaikaku/kisei/meeting/wg/econrev/211202/211202keizaikasseika_01.pdf)
  - <sup>5</sup> STAR-IV：証券会社のバックオフィスシステムを提供する共同利用型サービス。投資家との対面販売やインターネット取引、ホールセール、仲介業などの取引形態に対応し、口座開設・注文・決済・財務会計などの証券会社全体の管理をサポート：[https://www.nri.com/jp/service/solution/fis/the\\_star](https://www.nri.com/jp/service/solution/fis/the_star)
  - <sup>6</sup> 重要情報シート：金融商品の仕組み、費用、リスクなどの重要な情報を簡潔に整理し、投資家が金融商品を選ぶ際に分かりやすい情報提供を行うための資料
  - <sup>7</sup> e-私書箱：個人に宛てて、企業や行政からのお知らせなどを電子的に届けるサービス：  
<https://www.nri.com/jp/news/info/cc/lst/2018/0928>

**【お知らせに関するお問い合わせ】**

株式会社野村総合研究所 コーポレートコミュニケーション部 坂、吉田  
TEL：03-5877-7100 E-mail：kouhou@nri.co.jp

**【本件に関するお問い合わせ】**

株式会社野村総合研究所 証券ビジネスプラットフォーム推進部 椎名、向川  
TEL：0570-084-323 E-mail：thestar-sales@nri.co.jp