

資産運用コンサルティングサービス利用規定

1. 目的

本規定は、株式会社 Olive コンサルティング（以下「当社」といいます。）が提供する「資産運用コンサルティングサービス」（以下「本サービス」といいます。）の利用条件、本サービスの利用者（以下「お客さま」といいます。）及び当社の権利義務その他必要事項を定めることを目的とします。

2. 定義

本規定における主な定義は以下のとおりとします。

- (1) Olive アカウント：株式会社三井住友銀行（以下「SMBC」といいます。）が「Olive アカウント規定」に基づき提供する普通預金取引、SMBC ダイレクト取引、Olive フレキシブルペイ等を含むパッケージサービスをいいます。
- (2) SBI 証券口座：株式会社 SBI 証券（以下「SBI 証券」といいます。）がお客さまからの申込みを受け開設する金融商品取引口座をいいます。
- (3) 本件仲介コース：本サービスの提供を受けることができる SBI 証券口座の取引コース「Olive コンサルティング仲介コース」をいいます。

3. 適用範囲

本規定は、すべてのお客さまに適用されます。

4. 本サービスの内容

本サービスにおいて、お客さまは、当社が金融商品仲介業者として提供する資産運用にかかるコンサルティングサービスを受けることができます。なお、本サービスには、金融商品取引法に定める投資助言・代理業に該当する行為を含むことはなく、また、いかなる意味においてもそのように解釈されてはなりません。

5. 本サービスの申込み

(1) 本サービスは次の各号で定める条件をすべて満たす個人に対して提供するものとします。

- ① 日本国内に在住していること
- ② Olive アカウントを利用していること
- ③ SBI 証券口座を開設済であること

- ④ 本件仲介コースを当社所定の方法で選択していること
 - ⑤ 当社所定の情報提供及び情報共有等に関する同意を行っていること
- (2) 本サービスの利用を希望する者（以下「利用希望者」といいます。）は、本規定に同意の上、本サービスの利用申込みを行った場合、本件仲介コースへのコース変更の申込みを申請したものとみなされます。
 - (3) 利用希望者からの前項の申し込み後、SBI証券から利用希望者に対して本件仲介コースへの変更が完了した旨の通知がSBI所定の方法で行われることを条件として、当社と利用希望者との間に本規定に基づく本サービス利用契約（以下「本契約」といいます。）が成立するものとします。
 - (4) 利用希望者が未成年である場合、親権者等の法定代理人（以下「親権者等」といいます。）の同意を得たうえで本条に定める本サービスの利用申込みを行うものとします。

6. 成年後見人等の届出

- (1) 家庭裁判所の審判により、補助・保佐・後見が開始された場合には、ただちに成年後見人等の氏名その他必要な事項を当社所定の方法により当社に届出るものとします。
- (2) 家庭裁判所の審判により、任意後見監督人の選任が開始された場合には、ただちに任意後見監督人の氏名その他必要な事項を当社所定の方法により当社に届出るものとします。
- (3) 第5条の申込みの時点ですでに補助・保佐・後見開始の審判を受けている場合、又は任意後見監督人の選任がされている場合には、当該申込みの際に当社所定の方法で当社に届出るものとします。
- (4) 第(1)項から第(3)項の届出事項に取消又は変更が生じた場合にも同様に当社に届出るものとします。
- (5) 前各項の場合において、当社はお客さまによる本サービスの利用方法について別途案内するものとし、お客さまは当該案内の指示に従い本サービスを利用するものとします。
- (6) 第(1)項から第(4)項の届出前に生じた損害については、当社は責任を負いません。

7. 届出情報の変更

- (1) 本サービスの利用に際して当社に届け出た事項に変更が生じた場合、お客さ

または直ちに当社所定の方法で変更の届出を行うものとします。

- (2) Olive アカウントに関して SMBC に届け出た事項に変更が生じた場合、お客さまは直ちに SMBC 所定の方法で変更の届出を行うものとします。
- (3) SBI 証券口座に関して SBI 証券に届け出た事項に変更が生じた場合、お客さまは直ちに SBI 証券所定の方法で変更の届出を行うものとします。
- (4) 前各項の届出をお客さまが行わなかったことによりお客さまに生じた損害について、当社は一切の責任を負いません。

8. 本サービスの利用

- (1) 当社は、本サービスにおいて、当社のアドバイザーにより、お客さまに対してオンラインでの資産運用にかかるコンサルティングを提供するものとします。
- (2) お客さまは、本サービスの利用にあたっては事前に当社が送付したコンサルティングのご案内に従い、当社所定のフォームよりコンサルティングの予約申込みを行うものとします。予約申込みの際にはお名前や希望する相談内容等の入力が必要となります。
- (3) 前項の予約申し込み後、予約申込みの所定のフォームに入力いただいたメールアドレス宛に当社から予約確定メールが送信されることをもってコンサルティングの予約が確定します。お客さまは、確定したコンサルティング予約の開始時刻までに、予約確定メール内に記載された URL 等から当社所定のオンラインルームに入室してください。
- (4) 確定したコンサルティング予約のキャンセルを希望する場合には、予約確定メール内のご案内した所定のフォームからお手続きください。
- (5) 未成年者のお客さまがコンサルティングを受けるにあたっては、親権者等の同席が必要となります。
- (6) お客さま（前項の場合にはお客さま及び親権者等）が第(3)項で確定したコンサルティング予約の開始時間までにオンラインルームへ入室しない場合、当社の判断でお客さまのコンサルティング予約を取消し、又はコンサルティング時間の短縮を行うことがあります。
- (7) 当社はコンサルティングを開始するに際して、当社所定の方法によりお客さまの本人確認を行うものとします。なお、お客さまが未成年である場合には親権者等の本人確認を行うものとします。当該確認の結果、お客さまご本人又は親権者等ご本人であることの確認が取れない場合には、コンサルティン

グを中止するものとします。

- (8) 当社は、お客さまとのコンサルティングの様子を録音・録画できるものとします。当社は、当該録音・録画したデータを、本サービスの提供、管理及び改善並びに新サービスの開発の目的で利用することができます。
- (9) 当社は、コンサルティングに際し、災害、通信機器の不具合等によりコンサルティングの継続ができない場合、お客さま、当社アドバイザー又は第三者に危害が生じる可能性がある場合その他コンサルティングの継続に支障があると判断する場合には、当該コンサルティング開始の中止、コンサルティングの中断又は中止することがあります。
- (10) 本条に基づくコンサルティング予約の取消し、コンサルティングの中断・中止によりお客さまに生じた損害について、当社は責任を負わないものとします。
- (11) 本サービスにおけるコンサルティングの実施に必要なお客さまによる端末機器の購入、導入及び維持にかかる費用、通信費その他一切の費用はお客さまが負担するものとします。

9. 知的財産権

本サービスを構成する有形・無形の構成物及び本サービスにおける成果物（ソフトウェアプログラム、当社がコンサルティングにおいて提示する各種データ、アイコン、画像、文章、マニュアル等の関連ドキュメント等を含む。）に関する著作権を含む一切の知的財産権、その他の権利は、当社又は当社に許諾した第三者に帰属します。

10. 本サービスの変更・停止・廃止

- (1) 当社は、当社の裁量によりいつでも本サービスの内容を変更することができるものとします。
- (2) 当社は金融情勢その他諸般の状況の変化等により本サービスの一部又は全てのサービスの取扱を停止又は廃止することがあります。この場合、当社 Web サイトその他当社所定の方法で公表するものとし、公表の際に定める 1 ヶ月以上の相当な期間を経過した日から停止又は廃止します。ただし、緊急でやむをえない場合には、当社はこの期間を短縮できるものとします。
- (3) 本条に基づく本サービスの変更又は停止もしくは廃止について、お客さまは当社に対して一切の異議を述べないものとし、これによりお客さまが被った

損害・損失について、当社の責による場合を除き、当社は責任を負いません。

11. 本契約の有効期間

本契約の有効期間は、契約締結日より1年間とします。

ただし、期間満了の1ヵ月前までに当社からお客さまに対して本契約を終了する旨の通知をしない場合には、同一条件にて更に1年間更新されるものとし、以後も同様とします。

12. 本契約の終了

- (1) お客さまは本契約の有効期間中いつでも、SBI証券のWebサイト上で本件仲介コースからコースを変更する手続きを申請し、SBI証券より手続きが完了した旨の通知を受領することにより本契約を終了することができます。
- (2) 当社は、お客さまが次の各号のいずれかに該当する場合、お客さまに通知することなく本契約を終了することができます。
 - ① 第5条第(1)項各号のいずれかの条件をみたさなくなった場合
 - ② 本規定に違反した場合
 - ③ 相続が開始した場合
 - ④ その他当社が本サービスの提供を継続しがたい相当の事由が生じた場合
- (3) 本契約が終了した場合でも、第6条第(6)項、第7条第(4)項、第8条第(8)項、第(10)項及び第(11)項、第9条、第10条第(3)項、第13条乃至第21条その他その性質上本契約終了後も存続すべき規定は、なお有効に存続するものとする。

13. 個人情報の取扱

- (1) 当社におけるお客さまの個人情報の取扱いは、当社プライバシーポリシーによるものとします。お客さまは、当社が同ポリシーに従い、個人情報を取扱うことに同意するものとします。
- (2) お客さまが当社に提供した情報・データ等は、個人を識別できない統計情報として利用及び公開することがあります。
- (3) お客さまが本サービスで送信・開示・公開した情報に関する全ての責任はお客さまにあります。当社は情報の監視・削除義務を負わず、当社の故意又は重過失による場合を除き、当該情報に起因して生じた損害について責任を負

いません。

14. 反社会的勢力の排除

本サービスは、次の①から③までのいずれにも該当しない場合に利用することができ、次の①から③までの一つにでも該当する場合には、当社は当該取引の開始をお断りするものとします。また、次の①から③までの一つにでも該当した場合には、当社は当該取引を停止し、又はお客さまに通知することにより当該取引を解約することができるものとします。当該取引の停止又は解約により生じた損害については、当社は責任を負いません。

- ① [SMBC の銀行口座又は SBI 証券口座の開設等に係る]取引[その他お客さまが SMBC 又は SBI との間で行った一切の取引]の申込時にした表明・確約に関して虚偽の申告をしたことが判明した場合
- ② お客さまが、次の A から F までのいずれかに該当したことが判明した場合
 - A 暴力団
 - B 暴力団員
 - C 暴力団準構成員
 - D 暴力団関係企業
 - E 総会屋等、社会運動等標ぼうゴロ又は特殊知能暴力集団等
 - F その他、前記 A から E に準ずる者
- ③ お客さまが、自ら又は第三者を利用して、次の A から E までのいずれかに該当する行為をした場合
 - A 暴力的な要求行為
 - B 法的な責任を超えた不当な要求行為
 - C 取引に関して、脅迫的な言動をし、又は暴力を用いる行為
 - D 風説を流布し、偽計を用い又は威力を用いて当行の信用を毀損し、又は当社の業務を妨害する行為
 - E その他前記 A から D に準ずる行為

15. お客さまの責任及び当社の免責

- (1) お客さまは、本サービスにおいて提供される情報、提案等を参考として自己の判断により投資その他の行為を行うものとし、その結果生じる損益その他一切の責任を自己の負担とします。本サービスは元本及び利回りを保証する

ものではなく、将来の成果・市場動向の実現を約束するものではありません。

- (2) 当社が本サービスにおいて提供する見解・資料・シミュレーション等は、提供時点における一般的又はヒアリングに基づく参考情報であり、あくまでお客さまに参考となる可能性のある情報を提供しているに過ぎず、その正確性・完全性・適時性・有用性を保証するものではありません。
- (3) 本サービスでお客さまにご紹介した金融商品に関する取引の申込・注文・決済等（以下「注文等」といいます。）は、お客さまが自らの判断及び責任で行うものであり、当社は注文等について一切の責任を負いません。
- (4) 本サービスで提供される市況、金利、為替、商品性、法令・税制等の情報は予告なく変更されることがあり、当社は常時の更新を保証しません。お客さま自身で最新情報を確認するものとします。

16. 禁止事項

本サービスの利用においては、以下の各号に定める事項を禁止します。

万一、お客さまが以下のいずれかの行為を行った場合には、当社の裁量で、お客さまに事前の通知をせずに、本サービスの利用停止又は本契約の解除をすることができます。

- (1) 法令又は公序良俗に反する行為
- (2) 虚偽の情報の提供又は第三者になりすます行為
- (3) 当社又は第三者の知的財産権、パブリシティ権、肖像権、プライバシー権その他一切の権利又は利益を侵害する行為
- (4) 本サービスの運営を妨げる行為、過度な負荷を与える行為
- (5) コンサルティング内容の録音・録画・撮影等を当社の事前承諾なく行う行為又は録音等を当社の事前承諾なく第三者に開示、公開する行為
- (6) 第 20 条に定める SMBC 又は SBI 証券の規定に違反する行為
- (7) 前各号の行為を直接又は間接に惹起し、又は容易にする行為
- (8) その他、当社が不適切と判断する行為

17. 免責事項

- (1) 当社は、本サービスの提供に関連してお客さまに生じた損害について、当社の故意又は過失がある場合を除き、責任を負いません。また、お客さまが行う注文等については、当社の提供した情報がお客さまに影響を与えたか否か

を問わず、一切の責任を負いません。

- (2) 天災地変、感染症、火災、停電、戦争・テロ、労働争議、行政処分・法令改廃、第三者のサービス停止、当社の合理的管理の及ばないシステム障害その他不可抗力によりお客さまに生じた損害について、当社は責任を負いません。

18. 規定の変更

- (1) 本規定の各条項は、諸般の状況の変化その他相当の事由があると認められる場合には、WEB での公表その他相当の方法で公表することにより変更できるものとします。
- (2) 前記 (1) の変更は、公表の際に定める 1 ヶ月以上の相当な期間を経過した日から適用されるものとします。

19. 通知

本サービスに関する通知その他本規定に定める当社からお客さまに対する通知は、お客さまが SBI 証券に届け出ている電子メールアドレス（第 7 条に従い変更届出を行った場合には変更後の電子メールアドレス）への電子メール送信、当社 Web サイトへの掲示その他当社の定める方法によって行うものとします。通知は、当社からの発信によってその効力が生ずるものとします。

20. 規定等の準用

本サービスの利用にあたっては、本規定に別段の定めのある場合を除き、SMBC が定める Olive アカウントにかかる規定（普通預金規定、総合口座取引規定、総合口座取引追加規定、残高別金利型普通預金に関する特約、SMBC ダイレクト利用規定、キャッシュカード（普通預金・貯蓄預金）規定、ジェイデビットカード取引規定、Olive フレキシブルペイ会員規約、Olive アカウント規定等を含みますが、それに限られないものとします。）、SBI 証券が定める SBI 証券口座にかかる各種約款・規程集・取引ルールが適用されるものとします。

21. 準拠法と裁判管轄

本契約の準拠法は日本法とします。本契約に関して訴訟の必要が生じた場合には、当社の本店所在地を管轄する地方裁判所を第一審の専属的合意管轄裁判所とします。

以 上

2026 年 3 月 11 日現在