

「お客さま本位の業務運営（フィデューシャリー・デューティー）基本方針」

新井信用金庫

新井信用金庫は、経営理念に基づき、信用金庫の独自性、専門性を発揮しながら、常にお客さまの側に立って、魅力的な金融商品（以下商品）やサービスを提供するよう努めてまいりましたが、金融庁より「顧客本位の業務運営に関する原則」が公表されたことも踏まえ、資産運用関連業務に関してお客さま本位の業務運営（フィデューシャリー・デューティー）の実践に向けた取組方針を制定いたしました。

当金庫は、これからもより一層「お客さま本位の業務運営」を向上し続けるために、以下に掲げる取組みを実施し、これを遵守いたします。

‡ 商品・サービスのご提案 ‡

- ・商品・サービスのご提案にあたっては、お客さまそれぞれの金融知識・投資経験・財産・投資目的を正確に把握させていただいたうえで、それに沿うよう対応いたします。
- ・そのため、お客さまの資産・負債状況にかかるヒアリングをしっかりと行い、各種分析などを実施し、お客さまが受け入れ可能なリスクの度合い等を正確に把握し確認いたします。

‡ 商品・サービスの品揃え ‡

- ・様々なお客さまのご意向に沿えるよう、商品・サービスの充実に努めます。
- ・品揃えは、お客さまのお取引目的やリスク許容度等に応じ、十分確認のうえ適切な商品・サービスをご選択いただけるよう充実に図ります。

‡ 商品・サービスのご説明 ‡

- ・お客さまそれぞれが商品をご理解いただけるよう、商品・サービスに含まれるリスクや手数料等をできる限り分かりやすくお伝えいたします。
- ・商品・サービスの説明資料については、適宜改善に努めます。

‡ お取引後の対応 ‡

- ・長期間にわたって安心してお取引いただけるよう、お取引後も投資判断の材料となる情報を適時適切にかつ丁寧に提供いたします。
- ・お客さま一人ひとりからのご質問やご要望に、できる限り親切丁寧に対応いたします。

‡ 商品・サービスの販売態勢 ‡

- ・お客さまの多様なニーズに対し、適切かつ的確なコンサルティングを提供できるよう、研修等を通じて、役職員に対しお客さま本位の姿勢を徹底しその実践に向けた取組みを強化いたします。

‡ 利益相反管理 ‡

- ・お客さまの資産形成を支援するため、「利益相反管理方針」に基づき、お客さまの利益が害されることがないように、適切に対応いたします。