

「お客さま本位の業務運営に関する基本方針」

福島信用金庫は、「地域の繁栄と豊かな暮らしづくりに貢献する」という経営理念のもと、地域のお客さまの資産形成および資産運用に関する業務において、以下の基本方針に基づき、お客さま本位の業務運営に取り組んでまいります。

1. お客さまへの適切な商品およびサービスの提供

お客さまの資産形成および資産運用の支援を通して、お客さまの豊かな暮らしづくりを実現し、ひいては地域の繁栄に貢献いたします。そのために、お客さま一人ひとりの状況やご意向をしっかりと確認させていただいたうえで、お客さまに適切な商品およびサービスの提供をいたします。

2. お客さまに対する適切な業務の運営

お客さまの利益が不当に害されることのないように、別に定めております「利益相反管理方針」に従い、適切な業務運営・管理を行います。

3. お客さまへの適切な情報の提供

お客さまへ商品およびサービスの提供をするにあたり、そのリスクやお客さまが負担する手数料などの重要な情報、さらに商品およびサービスを提案する理由などについて、お客さまの理解度に応じてわかりやすく説明いたします。

また、お客さまの理解をより深めていただくために、セミナーおよび相談会を定期的を開催いたします。

なお、ご高齢のお客さまには、より丁寧な説明をするとともに、ご家族に同席していただき、じっくりと時間をかけてご検討いただいております。

4. お客さま本位の業務運営をするための体制づくり

職員研修の実施や専門資格の取得奨励等を通じて、お客さま本位の業務運営を継続的に実施していくための人材育成に取り組めます。

※福島信用金庫は、「お客さま本位の業務運営に関する基本方針」の具体的な取り組み状況として、定期的に「積立投信の契約状況」、「NISA 口座利用状況」等の公表をいたします。

以 上