

お客さま本位の業務運営に関する取組方針

平成30年2月

幡多信用金庫

理事長 松田 基

幡多信用金庫は、お客さまの安定した資産形成、資産運用において、以下の取組方針を定め、これを金庫役職員全員が遵守し、お客さま本位の業務運営に取り組んでまいります。

1. お客さまのニーズに適した商品の充実に努めます。
 - それぞれのお客さまの投資目的やリスクの許容度に応じた商品を提案できるよう、幅広い商品の品揃えに努めます。
 - 長期・分散・積立投資に適う商品、分かりやすい商品の導入に努めます。
 - 商品導入にあたっては、商品の特性やリスクを十分に把握して選定に努めます。
2. お客さまのライフステージに配慮し、中長期的な資産形成と安定的な資産運用に適した商品を提案いたします。
 - 商品のご提案にあたっては、事前にお客さまの資産状況、取引経験、知識及び取引目的やニーズ等をしっかりと伺いいたします。
 - お客さまのリスクの許容度や資金の性質に応じ、中長期的な資産形成と安定的な運用に適した商品をご提案いたします。
3. お客さまの投資判断に必要な情報を、十分ご理解いただけるまで、分かりやすく説明することに努めます。
 - 取り扱う金融商品をご提案する際には、商品の特性やサービスの内容等について、お客さまの金融知識や投資経験に応じ、分かりやすい説明に努めます。
 - お客さまにご負担頂く手数料について、透明性を明確に分かりやすい説明に努めます。
 - 商品販売後のアフターフォローの充実に努め、経済環境や市場動向を踏まえた適切な情報提供に努めます。
4. 利益相反の適切な管理に努めてまいります。
 - 別に公表しております「利益相反管理方針」に沿って、お客様の利益が不当に損なわれることのないよう対応してまいります。
5. お客さま本位の業務運営を実現するための態勢整備に努めます。
 - 職員研修の実施や資格取得の奨励等を通じ、担当者の専門知識習得やスキルアップの向上を図り、評価制度にも反映させてより良い販売態勢の整備に努めます。

以上