

# お客さま本位の業務運営に関する取組方針

北海道信用金庫  
平成30年9月25日

北海道信用金庫は、お客さまの資産運用・資産形成に関する業務について、お客さま本位の取組みを実現するため、「お客さま本位の業務運営に関する取組方針」を制定いたしました。

当金庫は、この方針を遵守し、お客さまのニーズに沿った業務運営を行ってまいります。

また、より良い業務運営を実現するため、定期的に取り組状況を公表し、この方針を適宜見直ししてまいります。

## 1. お客さまの最善の利益の実現に向けた取組み

- (1) 特定の商品に偏ることなく、商品ラインアップの一層の充実に努め、お客さまのご要望にお応えすることができる商品の提案に努めてまいります。
- (2) お客さまの金融知識、取引経験、資産状況、取引目的等、十分に把握し、利益相反にも留意のうえ、最適な商品を提案するよう努めてまいります。

## 2. お客さまへの情報提供の充実にに向けた取組み

- (1) 商品の特性や仕組み等の重要な情報について、ご理解をいただけるよう、わかりやすく丁寧に説明いたします。
- (2) 手数料やその他費用について、ご理解をいただけるよう、情報の提供に努めます。
- (3) 市場動向やお客さまの運用状況に応じて、ご契約後のご相談やご要望にお応えするよう努めてまいります。

## 3. お客さま本位の業務運営を徹底させるための取組み

- (1) お客さま本位の業務運営の実現に向け、教育・研修を充実させ、職員の能力向上に努めてまいります。
- (2) 取組状況を業績評価に組み入れ、適切な動機づけの枠組みを構築いたします。
- (3) この取組方針の実効性を高めるため、ガバナンス体制の強化に努めてまいります。

以上