

## 『お客様本位の業務運営に関する取組方針』

吉備信用金庫は、当金庫の経営方針に基づいて、地域の皆さまの資産形成・資産運用に関する業務について、「お客様本位の業務運営に関する取組方針」を制定いたしました。全役職員はこの方針に則り、お客様の役に立ち喜ばれる業務運営を実践し、質の高い金融サービスの提供を目指します。

なお、この方針は定期的に見直すとともに、取組状況を公表いたします。

### 1. お客様の最善の利益の追求

お客様一人ひとりに対して、常に誠実で公正な対応により最善の利益をご提供できるよう努めます。

- お客様の知識や投資経験、資産の状況、投資目的及びニーズを把握した上で、適切な金融商品をご提案いたします。
- お客様のライフスタイルやニーズにお応えするため、長期的・安定的な資産形成と資産運用に適した商品をご提案いたします。

### 2. 利益相反の適切な管理

お客様の利益が不当に損なわれることがないよう、徹底した利益相反の管理を行います。

- 当金庫が別に定め公表しております「利益相反管理方針」により、お客様との利益相反の可能性について正確に把握し、利益相反の可能性がある場合には適切に管理いたします。

### 3. お客様本位の情報提供

金融商品やサービスの提供に当たり、お客様の立場に立ち、分かりやすく丁寧な説明を行います。

- 商品のご提案に当たっては、適切な説明資料と分かりやすい表現により、リスクなど重要な情報の提供を行うなど、丁寧な説明を行います。
- 金融商品をお持ちのお客様には、定期的に運用状況や市況など必要な情報をご提供いたします。
- お客様にご負担いただく手数料その他の費用について、分かりやすい説明を行います。

### 4. お客様本位の業務運営のための人材育成

お客様本位の業務運営を実践するには、お客様の意向やニーズを最優先に考え、高い倫理観と業務知識を持つ人材を育成するなど態勢の整備に努めます。

- お客様へ適切な商品・サービス等の情報提供ができるよう、職員向けの研修の充実に努めます。
- 全役職員がお客様本位の業務運営の取組方針を理解し、実践する人材の育成に努めます。

制定日 平成29年11月27日

以上