お客さま本位の業務運営に関する取組方針

当金庫は「堅実公正な経営に徹し、地域社会の繁栄に奉仕する」という基本理念のもと、「お客さまにとっての最善の利益の追求」という目的を達成するため、「お客さま本位の業務運営に関する取組方針」を策定いたしました。全役職員が本方針を遵守し、お客さま本位の質の高い金融サービスの提供に取り組んでまいります。また、その取組状況を定期的に公表するとともに、本方針についても定期的に見直しを行い、より良質な業務運営の実現に努めてまいります。

１．お客さまにとっての最善の利益の追求

・「中・長期的、安定的な資産形成」を重視するとともに、商品の特性やリスクに配慮し、お客さまの幅広いニーズにあった最適な商品やサービスのご提案に努めてまいります。

・お客さまに対して誠実・公正に業務を行い、お客さまの最善の利益が図れるよう、役職員は高度な商品知識と職業倫理の保持に努めてまいります。

２．利益相反の適切な管理

・別に定める「利益相反管理方針」を遵守し、お客さまの利益が不当に害されるおそれのある取引を適切に管理し、もってお客さまの利益を保護するとともに、お客さまからの信頼の向上に努めてまいります。

３．重要な情報や手数料等についての分かりやすい説明

・商品やサービスの提供にあたっては、リスクとリターンの関係、取引の条件等の重要な情報について、お客さまのご年齢や投資経験等に応じ、より分かりやすい説明に努めてまいります。

・お客さまにご負担いただく手数料等の費用についても、適切な資料を提示し、丁寧にご説明いたします。

・商品販売後のアフターフォローの充実を図り、経済環境や市場動向等を踏まえた適切な情報提供に努めてまいります。

４．お客さまにふさわしいサービスの提供

・別に定める「金融商品に係る勧誘方針」を遵守し、お客さまの知識、経験、財産の状況、目的、ライフサイクル等に応じた適切な金融商品・サービスを、お客さまのご意向にも配慮しご提案、ご提供するよう努めてまいります。

・お客さまの多様なニーズにお応えできるよう金融商品・サービスの充実に努めるとともに、商品ラインナップの見直しを継続的に実施いたします。

５．「お客さま本位の業務運営」を実現するための人材育成および態勢整備

・研修や資格取得の充実により、「お客さま本位」の認識の徹底や専門知識、提案力の向上に努めてまいります。

・「お客さま本位」の業務運営に資するため、適切な業績評価の仕組みを整備いたします。

「投資信託業務に係る成果指標（KPI）」（平成 31 年 3 月末）

「投資信託業務に係る成果指標（KPI）」（2020 年 3 月末～2022 年 3 月末）

「投資信託業務に係る成果指標（KPI）」（2021 年 3 月末～2023 年 3 月末）

平成 30 年 3 月 20 日

川 口 信 用 金 庫