

にいかわ信用金庫は、経営理念の「当金庫は金融の円滑と貯蓄の増強を図り、地元産業と地域市民の繁栄のため心から奉仕する。」にもとづき、お客さまの資産形成において、役職員一人ひとりが今まで以上にお客さまのライフイベント等にあつたご提案を行うため、以下の基本方針を策定し、公表いたします。

また、基本方針については、お客さまにより良い金融商品・サービスの提供を行い、信頼に応えるために、取組状況等を確認し、定期的に見直しを行います。

お客さま本位の業務運営(フィデューシャリー・デューティー)に関する基本方針

1. 当金庫は、お客さまに対して誠実・公正な業務運営を行い、お客さまにとって最善の利益を追求します。
 - ・ お客さまの知識、経験、財産の状況等に配慮し、適切な金融商品をご提案します。
 - ・ ご提案する商品については、商品の特性・リスク・手数料等を十分に検討して選定します。
2. 当金庫は、お客さまのニーズを適切に把握し、お客さま一人ひとりに合った商品・サービスの提供を行います。
 - ・ ライフスタイルに合った商品・サービスの提供を行うため、お客さまの属性に係る必要な情報や目的等を把握し、お客さまに最適な商品・サービスの提供に努めます。
 - ・ 金融商品の特性やサービス内容等については、お客さまの金融知識や取引の実績等に配慮し、分かりやすい丁寧な説明と適切な情報提供に努めます。
3. 当金庫は、「お客さま本位の業務運営」を実現、定着させるための態勢整備に取り組みます。
 - ・ お客さまに信頼される人材の育成と働きがいがある職場づくりに努めます。
 - ・ お客さまへの適切な商品・サービス・情報の提供を促進するため、業績評価の改善に努めます。

平成 30 年 3 月 30 日