

お客様の資産形成および資産運用サポートに関する取組方針

おかやま信用金庫は、お客様のニーズやご意向を実現するための取組みをさらに一歩進めて、お客様の立場に立ってお客様に「共感」し、お客様の「最善の利益」を追求する資産形成・運用の提案を充実させ、お客様に「共感」いただくことで、「お客様満足度の向上」を目指します。

その資産形成・運用業務における基本姿勢を示すために、「お客様の資産形成および資産運用サポートに関する取組方針」（以下、「取組方針」という。）を策定しました。

当金庫は、地域の皆様の資産形成および資産運用に関する業務において、以下の取組みを通じてお客様本位の質の高い金融サービスをご提供します。

なお、本方針は、顧客本位の業務運営を実現するために、金融庁の「顧客本位の業務運営に関する原則」の「7つの原則」を基に作成しています。

以下が、その「7つの原則」です。

原則1	顧客本位の業務運営に関する方針の策定・公表等
原則2	顧客の最善の利益の追求
原則3	利益相反の適切な管理
原則4	手数料等の明確化
原則5	重要な情報の分かりやすい提供
原則6	顧客にふさわしいサービスの提供
原則7	従業員に対する適切な動機づけの枠組み等

1. お客様本位の徹底

	取組方針	原則
①	「取組方針」に基づき、コンプライアンスを遵守し、高い専門性をもって、常にお客様本位の行動に努めてまいります。	原則2
②	お客様の生涯価値向上を目指し、夢の実現に向けた適切なライフプラン提案を実施することでバリューアップ型金融モデルに向けた活動を実践してまいります。	原則2
③	お客様のニーズやご意向をお伺いした上で、知識・投資経験・財産の状況やお取引の目的に照らして、ライフプランを踏まえたコンサルティングをおこない、お客様の「最善の利益」を追求するご提案をまいります。	原則6
④	お客様の投資目的やリスク許容度に応じて適切な商品を選択いただけるよう、市場動向を踏まえ商品を見直し、金融商品・サービスのラインアップの充実にも努めてまいります。	原則6
⑤	取扱商品の選定にあたっては、多くの投資運用会社や保険会社等から幅広く商品情報を収集し、商品特性・リスク・手数料の透明性等を十分に検討しお客様の不利益にならないように選定してまいります。	原則3
⑥	金融商品・サービスのご提案にあたっては、利益相反によりお客様の利益を不当に損なうことがないよう、職員を教育・指導してまいります。	原則3
⑦	お客様がご負担いただく手数料その他費用について、容易に比較できるわかりやすい資料等により手数料等がどのようなサービスの対価に関するものかの説明など、手数料の透明性に努めてまいります。	原則4

2. お客様本位の情報提供およびコンサルティングの実践

取組方針		原則
①	ご提案に際しては、金融商品の販売・サービスの提供等に係る重要な情報をお客様がご理解いただけるように、わかりやすい資料やタブレット端末等を活用し、お客様の投資のご意向に基づき、より良いご提案を実施してまいります。	原則5 原則6
②	「リスク・リターン」「取引条件」「ご提案する商品・サービスの選定理由」等の重要な情報は、お客様の経験や金融知識に合わせて分かりやすく平易な表現を用いてご理解いただけるよう説明してまいります。	原則5
③	お客様の運用状況や市場動向等を踏まえ、タイムリーかつ丁寧なアフターフォローを実施すべく、お客様への情報提供をきめ細かくおこなってまいります。	原則6
④	職員研修やセミナーの開催等を通じて、お客様の資産形成に役立つ情報をご提供してまいります。	原則6
⑤	重要な情報について、単純でリスクの低い商品の説明は簡潔な情報提供とし、複雑でリスクの高い商品の説明は特に強調するなどしてお客様の注意を促すとともに、同種の商品と比較できる資料を活用し、ご理解いただけるよう説明してまいります。	原則5
⑥	商品選定に際しては、商品の想定するお客様属性を明確にするとともに、ご提案時には、お客様属性に沿った販売がなされるよう努めてまいります。	原則6

3. お客様の最善の利益を図るための態勢整備

取組方針		原則
①	全役職員が本取組方針を理解し、実践してまいります。	原則7
②	職員の担当業務や能力に応じた研修を実施し、商品や投資環境に関する知識・コンサルティング能力等の向上を図ってまいります。	原則7
③	職員に対する業績評価体系、従業員研修その他の適切な動機づけの枠組みと倫理感を高めるためのコンプライアンス教育を実施してまいります。	原則7
④	取組方針の実施状況は、検証をおこなったうえで、成果指標として公表するとともに、必要に応じて改善を図ってまいります。	原則1

以上