

## お客さま本位の業務運営に関する取組方針

空知信用金庫は、お客さまの資産形成・資産運用に関する業務において、お客さま本位の質の高い金融サービスを提供するため、『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。

全役職員がこの取組方針を遵守するとともに、その実効性を確保していくため、取組状況を定期的に確認し、見直しを図ってまいります。

### 1. お客さまに対して誠実かつ公正に業務を行います。また、お客さまの安定的な資産形成と最善の利益の実現を最優先に考え、商品を提案いたします。

- ・ お客さまの投資目的やリスクの許容度を十分に把握し、適切なコンサルティングを実践いたします。
- ・ 商品の品揃えを充実させ、お客さまのニーズにあった最善と考えられる金融商品をご提案いたします。
- ・ 取り扱う商品は、商品の特徴や内包するリスクを十分に検討し選定いたします。

### 2. お客さまに対して適切な情報提供を行い、分かりやすい説明を行います。

- ・ お客さまの知識・経験等に配慮し、投資判断にとって重要な情報（商品の仕組みや特徴、リスク等）を丁寧に分かりやすく説明いたします。
- ・ ご高齢で、特に投資経験の浅いお客さまには、ご家族の方と一緒にご検討いただくことをお勧めします。
- ・ お客さまにご負担いただく手数料について、丁寧に分かりやすく説明いたします。
- ・ お取引後におきましても、市場環境や保有資産の動向についてアフターフォローを行います。

### 3. 利益相反に関する適切な管理を実施いたします。

- ・ 特定の運用商品の提案に偏らず、お客さまの意向・ニーズに合った商品を提案いたします。

### 4. お客様本位の業務運営を実践するため、態勢を整備いたします。

- ・ 各種研修の実施により、職員のコンサルティング能力の向上を図ります。
- ・ コンプライアンス意識の向上やお客さま本位の業務運営の定着を目的とした研修の実施により、職員の倫理観を高めてまいります。

以上