

お客さま本位の業務運営に関する取組方針

天草信用金庫

当金庫は、お客さまの立場に立って金融商品の販売、資産形成に係る業務について「お客さま本位の業務運営に関する取組方針」を定め、全職員の行動指針として、これを遵守してまいります。

1. お客さま本位の業務運営にかかる取組方針等の策定・公表等

お客さま本位の業務運営の定着を図るために金庫内における取組方針を以下のとおり策定・公表いたします。また、その取組状況を定期的に確認するとともに、必要に応じて方針の見直しを行うように努めます。

2. お客さまの最善の利益の追求

お客さまの金融商品やサービスに関する知識、経験、財産の状況および金融商品の販売にかかる契約を締結する目的に照らして、お客さまの最善の利益を追求し、商品・サービスをご提供するよう努めてまいります。

3. 利益相反の適切な管理

お客さまの利益が不当に害されることのないよう、別に定める「利益相反管理方針」「利益相反管理規程」に則り、お客さまとのお取引について適切に管理を行い、お客さまの利益を保護するよう努めてまいります。

4. 手数料の明確化

お客さまにご負担いただく手数料やその他費用についても、「手数料一覧表」等より手数料の透明化を図るとともに、お客さまにご理解いただけるよう丁寧な説明に努めてまいります。

5. 重要な情報の分かりやすい提供

金融商品のご提案にあたっては、お客さまに適正な判断をしていただくために、別に定める「金融商品に係る勧誘方針」に則り、お客さまの投資経験や商品ご理解の程度に応じて、商品の特性、リスク度合いを勘案してわかりやすく丁寧に説明を行ってまいります。

6. お客さまにふさわしいサービスの提供

金融商品の販売をはじめとしたお取引にあたっては、別に定める「金融商品に係る勧誘方針」に則り、お客さまの知識、経験、財産の状況及び当該金融商品の販売に係る契約を締結する目的に照らして、お客さまにふさわしい金融商品やサービスをご提供するよう努めてまいります。

7. 職員に対する適切な動機づけの枠組み

「お客さま本位の業務運営」を行うよう、研修その他の動機付けの枠組みやガバナンス態勢について適切に整備するよう努めてまいります。