

お客さま本位の業務運営に関する取組方針

平成 29 年 9 月 26 日

淡路信用金庫

当金庫は、資産形成・資産運用に関する業務において、この度、お客さま本位の業務運営を実現するため、「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。この取組方針は、よりよい業務運営をめざし定期的に見直し公表してまいります。

1. 当金庫は、高い専門性と職業倫理を保持し、お客さまの最善の利益を図るため誠実・公正に業務を行います。
 - お客さま一人ひとりの属性、投資に関する知識や経験、財産の状況、契約目的やニーズ等を十分把握し、それらに照らして適切な商品・サービスを提案いたします。
2. 当金庫は、お客さまの利益が不当に害されることの無いよう、利益相反を適切に管理いたします。
 - お客さまとの取引にあたり、利益相反のおそれのある取引を適切に把握・管理し、お客さまの利益が不当に害されることの無いよう努めます。
3. 当金庫は、お客さまの投資判断に影響を与える重要な情報を、適切かつ分かりやすく提供いたします。
 - お客様に適正な判断をしていただくために、提案する商品・サービスに関する重要事項や、お客さまにご負担いただく手数料等について、適切かつ分かりやすく説明いたします。
 - お取引後も、必要な情報の提供等アフターフォローを実施してまいります。
4. 当金庫は、上記 1～4 の取組を促進するため、またこうした取組が企業文化として定着するよう、職員に対する適切な動機づけの体制を整備いたします。
 - 本取組方針の実施状況について、成果指標を定期的に公表するとともに、業績評価に反映いたします。
 - 資格取得の推奨、並びに研修等による職員教育を継続して実施してまいります。

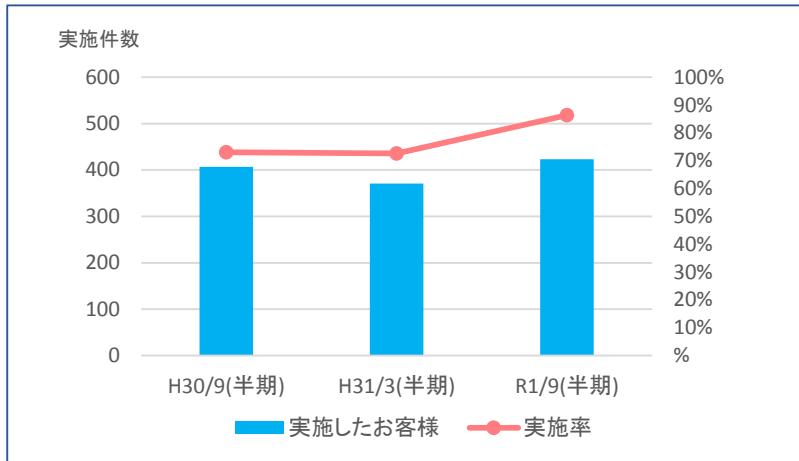
「お客さま本位の業務運営に関する取組方針」の取組状況(成果指標)

2019年9月30日現在

◇ アフターフォロー実施状況

お取引後についても、情報提供等のアフターフォローを実施してまいります。

	H30/9(半期)	H31/3(半期)	R1/9(半期)
対象のお客様	557件	511件	490件
実施したお客様	407件	371件	423件
実施率	73%	73%	86%



◇ FP資格取得者数

FP資格取得を推奨しており、その他研修による職員教育を継続してまいります。

	H30/9	H31/3	R1/9
F P 1 級	3名	3名	3名
F P 2 級	106名	103名	98名
F P 3 級	161名	155名	152名
合計	270名	261名	253名
職員数	455名	435名	424名
取得率	59.3%	60.0%	59.7%

