

お客さま本位の業務運営に関する取組方針

当金庫は、経営理念である「地域共創」（私たちは、心のこもった金融サービスを通じ、地域の繁栄と創造に貢献します）のもと、お客さまの資産形成をサポートするため「お客さま本位の業務運営に関する取組方針」を定め、これを遵守いたします。

1. お客さまに最適な金融商品・サービスの提供

- (1) お客さまの資産状況、取引経験、金融知識、取引目的・ニーズを把握し、お客さまにふさわしい金融商品、サービスを提供、販売・推奨します。
- (2) お客さまの多様なニーズにお応えするため、質の高い金融商品のラインナップを充実します。
- (3) 商品の選定にあたっては、各種商品の特性やリスク等を検証し、お客さまの資産形成に最適なものとなるよう定期的に見直します。

2. お客さまに分かりやすい情報提供

- (1) お客さまがご負担される販売手数料や信託報酬などの費用については、適切な資料等を利用し、具体的にわかりやすく丁寧な説明を行います。
- (2) お客さまに商品をご購入いただいた後も、安心してお取引いただけるよう運用状況や経済状況、市場動向等の情報提供に努めます。
- (3) お客さまの取引経験や金融知識を考慮のうえ、明確、平易であって誤解を招くことのない誠実な内容の情報を提供します。
- (4) 重要な情報については、強調するなどし、お客さまの注意を促すとともに、お客さまにおいて同種の金融商品・サービス内容と比較することが容易となるよう配慮いたします。
- (5) ホームページ・パンフレット等による情報提供を通じて、お客さまの金融に対する知識を深めていただき、情報を正しく理解していただくための取り組みを行います。

3. お客さま本位の業務運営のための態勢整備

- (1) お客さまに最適な金融商品・サービスをご提供できるよう、研修や勉強会を通じて専門知識の習得やコンサルティング能力の向上に努めます。
- (2) 販売手数料の多寡にかかわらず、お客さまにふさわしいと考えられる商品の提案を行います。
- (3) お客さまの利益が不当に損なわれることがないよう、適切な利益相反を管理します。
- (4) 内部監査部門は、各種規程等の遵守状況について確認し、その結果を経営部門に報告します。

以 上