

令和8年7月17日
越前信用金庫

お客さま本位の業務運営に関する取組方針

越前信用金庫（以下「当金庫」といいます。）は、お客さまの利益を第一に考えた商品・サービスを提供するため、下記のとおり「お客さま本位の業務運営に関する基本方針」を策定・公表するとともに、必要に応じて見直しを実施してまいります。

1. お客さまの最善の利益の追求

当金庫は、高度の専門性と職業倫理を保持し、お客さまに対して誠実・公正に業務を行い、お客さまの最善の利益を図るよう努力する。また、この取り組みが企業文化として定着するよう役職員へ周知・徹底します。

2. 利益相反の適切な管理

当金庫は、別に公表しております「利益相反管理方針」に基づき、お客さまの利益が不当に害されることのないように管理します。

3. 手数料等の明確化

当金庫は、各商品・サービスに内包されるリスクや手数料等費用について、お客さま一人ひとりが理解できるよう、できる限り分かりやすくご説明いたします。

4. 重要な情報の分かりやすい提供

当金庫は、お客さまが投資判断をするにあたり材料となる重要な情報を、分かりやすく説明する。また、お客さまの投資経験や金融知識等を勘案し、誤解を招くことのないよう、誠実な内容の提供を行います。

- ・同種の商品の内容と比較することが容易となるような、分かりやすい資料の提供に努めます。
- ・お客さまからの質問や相談に的確に答えられるよう、態勢整備を行います。

5. お客さまに適した商品・サービスの提供

当金庫は、別に定めている「金融商品に係る勧誘方針」に基づき、お客さまの知識、経験、財産の状況およ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商品・サービスを提供します。

6. 職員に対する適切な動機付けの仕組み等

当金庫は、上記の方針 1～5 を着実に実現するため、職員への教育を充実させます。また、お客さま本位の業務運営が適切に反映されるような業績評価制度等を整備します。

以上