

お客さま本位の業務運営に関する取組方針

伊万里信用金庫

当金庫は、お客さまを第一と考え、資産運用、資産形成に係る業務運営において、お客さまのニーズや利益に真に適する商品・サービスを提供するため、以下の方針を定めるとともに行動計画を策定し、公表いたします。

また、お客さま本位の業務運営の向上を目指すため定期的にその取り組み状況を公表してまいります。

1. お客さまの最善の利益の追求

・当金庫は、お客さまの立場に立った金融商品提供・サービス提供を行い、お客さまの最善の利益を図ります。

行動計画

・企業文化として定着するよう定期的な研修等を通じて役職員の理解を深め、より良い金融商品・サービスの提供に努めます。

2. 利益相反の適切な管理

・私たち当金庫の役職員は、お客さまに対し当金庫や一部の運用会社等に利益が偏った商品の提案を行いません。

・当金庫は、利益相反の可能性に十分注意を払うための態勢を構築し、お客さまの利益が不当に損なわれないよう適切に管理します。

行動計画

・お客さまのニーズや利益に敵う目的で販売・推奨する場合、委託手数料等の受取が適切であるか所管部署と連携し管理します。

3. 手数料等の明確化

・お客さまが負担される手数料やその他の費用について、その詳細を分かり易く丁寧に説明いたします。

行動計画

・お客さまが負担される手数料や費用については、締結前交付書面等を手交した際、お客さまのご理解頂ける丁寧な説明に努めます。

4. 重要な情報の分かりやすい提供

・お客さまに対して販売・推奨等を行う金融商品・サービスについて、リスク、リターン、取引条件等の必要な情報を最新のパンフレット、販売資料等で分かりやすく必要な情報提供に努めます。

行動計画

・お客さまの知識、経験、財産の状況および目的に照らし、適切であるか検証いたします。

5. お客さまにふさわしいサービスの提供

- ・当金庫は、お客さまの資産状況、取引経験、知識および取引の目的に照らして、金融商品・サービスを提供します。

- ・お客さまが、資産運用などを目的とする金融商品の購入にあたり、専門性の高いコンサルティングと丁寧な説明を行います。

行動計画

- ・定期的なラインアップ金融商品の見直しを図り、取引経験や金融知識の少ないお客さまにも受け入れやすいニーズにあった商品・サービスの提供に努めます。

- ・お客さまの安定的な資産形成を促すため、お客さまのライフステージや属性を把握したうえで、提案できる人材育成に努めます。

6. 職員に対する適切な動機づけの枠組み等

- ・当金庫は、お客さま本位の業務運営に徹するため、コンプライアンス教育やお客さまの資産形成に係る専門知識の習得を図るため定期的な研修を実施します。

行動計画

- ・金庫にとって収益性の高い金融商品に偏った業績評価とせず、お客さまの利益を重視した取組みが適切に評価される業績評価を構築いたします。