

お客さま本位の業務運営（フィデューシャリー・デューティー）基本方針

北群馬信用金庫
理事長 入澤達也

当金庫は、お客さまの安定的な資産形成に資することを目的として、金融商品販売等において以下のとおり基本方針を定め、これに基づく業務運営を行うとともに定期的な見直しを行い、目的の実現に向けて一層の改善と態勢整備に努めてまいります。

1. 最良な商品等の提案によるお客さまの最善の利益の追求
お客さまの安定的な資産形成に資するため、お客さまのニーズに適う最良な商品等の提案に努めます。
2. 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恐れのある取引を適切に管理することで、お客さま利益の保護に努めます。
3. 手数料等の明確化
手数料等については、お客さまにご理解いただけるよう、わかりやすく丁寧な説明に努め、説明資料等の改善にも取り組めます。
4. 重要な情報の分かりやすい提供
金融商品のご提案に際しては、お客さまの適切な投資判断に必要となる重要な情報を、十分ご理解いただけるまで、わかりやすく説明することに努めます。また、商品販売後は丁寧なアフターフォローに努めます。
5. お客さまにふさわしい商品・サービスの提供
マーケット環境等についての情報提供の充実を図るとともに、販売する商品を適時見直します。お客さまの資産状況、取引経験、知識及びニーズなどに基づき、お客さまにふさわしい商品・サービスを販売・推奨等してまいります。
6. 「お客さま本位の業務運営」を実現、定着させるための態勢整備
多様なお客さまのニーズにお応えしていくために、職員研修を充実させ、人材の育成に努めていくとともに資格取得を更に奨励してまいります。また、金庫内の業績評価制度の改善など「お客さま本位の業務運営」を実現、定着させるための態勢整備に努めます。

平成 29 年 9 月 26 日制定
令和 7 年 9 月 30 日一部改正