

お客さま本位の業務運営に関する取組方針

室蘭信用金庫は、お客さまの資産形成・資産運用において、「お客さま本位」の取組みを実現するため、本取組方針を制定いたしました。

室蘭信用金庫では、お客さまのニーズにかなった商品を選択できるよう、国債、公共債、投資信託等の金融商品を取扱いしています。

投資信託につきましては、お客さまが安心して商品を選択できるよう、リスク・リターンが高い水準の商品は取扱いしておりません。また、本支店や営業担当者に対して販売目標や手数料の獲得目標を設けておりません。

これまでの取組とあわせ、本取組方針を遵守し、お客さま本位の業務運営に取り組んでまいります。

1. お客さまの資産形成・資産運用が最良となるように努めます。

お客さまの知識、経験、財産の状況、契約締結の目的等を把握・共有いたします。

2. お客さまのニーズにかなった金融商品・サービスの提案を行います。

金融商品・サービスの特性やリスク、手数料等の費用についても説明し、適切な金融商品・サービスを提案いたします。

3. お客さまへわかりやすい情報提供、説明をいたします。

お客さまご自身で適切な判断をいただくためリスクや費用のほか、提案理由等もわかりやすく情報提供、説明をいたします。

4. お客さま本位の業務運営を实践するため、販売態勢の整備に努めます。

本取組方針の理解と浸透のため職員への教育、研修や、業務運営が適正に行われるよう内部管理に努め、体制整備を継続してまいります。

以 上