

お客さま本位の業務運営に関する基本方針

館林信用金庫
理事長 早川 茂

当金庫は、お客さまの家計の安定的な資産形成に資することを目的として、金融商品販売業務においてこの基本方針を定め、全役職員がこの方針に基づき業務運営を行い、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. お客さまの最善の利益の追求

当金庫はお客さまの最善の利益を図るため誠実・公正に業務を行い、お客さま本位の業務運営を徹底してまいります。

2. お客さまに最良な商品の提案

お客さまと十分にコミュニケーションを重ねることで、お客さまの金融知識、取引経験、資産状況、取引の目的等を十分に把握し、ライフプランを踏まえたニーズや課題をタイムリーに捉え、中長期的な資産形成と安定的な資産運用に適した商品を提案してまいります。

3. お客さまのニーズに適う商品の充実

取扱商品の選定にあたっては、お客さまの安定的な資産形成が最優先事項であるとの認識のもと、商品・サービスの特性やリスクを十分に把握して選定するよう努めてまいります。

4. 手数料等の明確化

お客さまにご負担いただく手数料やその他の費用について、資料等を活用して丁寧に説明し、お客さまに理解していただけるよう努めてまいります。

5. 重要な情報の分かりやすい提供

お客さまの適切な投資判断に必要なとなる金融商品の重要な情報(商品特性、その他のリスクや取引条件等)を、お客さまの金融知識や取引経験を考慮して、分かり易く明確で誤解を招くことのないよう説明し、十分ご理解いただけるように努めてまいります。

6. 利益相反の適切な管理

当金庫で別に公表しております「利益相反管理方針」に沿って、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てまいります。

7. 「お客さま本位の業務運営」を実現するための態勢整備

定期的な職員研修や資格取得の奨励等により、金庫職員の専門知識や技能を向上させ、お客さま一人ひとりの最適な資産形成実現に向けて、コンサルティングが出来る人材の育成に努めてまいります。

平成 30 年 5 月 1 日制定