

平成 30 年 6 月 1 日

お客さま本位の業務運営に関する基本方針

当組合は、お客さまの資産形成に相応しい商品・サービスを提供し続けるため、本方針を策定いたしました。この方針を全役職員で共有・実践し、定期的に検証・見直しをすることによって、お客さまとの信頼関係を更に高めてまいります。

1. お客さまの最善の利益の追求

何がお客さまのためになるか、お客さまが何を求めているのかを第一に考え、お客さまにとって最善の利益を追求し、商品・サービスの提供を行います。

2. 利益相反の適切な管理

お客さまとの利益相反のおそれがある取引について、お客さまの利益が不当に害されることがないように適切な管理を行います。

3. 手数料等の明確化

お客さまに相応しい商品・サービスを提供するため、ご負担していただく手数料等に関して、十分ご理解いただけるよう説明いたします。

4. 重要な情報の分かりやすい提供

お客さまに商品・サービスを提供する際には、お客さまの知識・経験等を考慮のうえ、取引の条件やリスク等、重要な情報を分かりやすく提供いたします。

5. お客さまに相応しいサービスの提供

お客さまの取引目的・ニーズ、資産状況、知識・経験等に照らして、最もお客さまに相応しい商品・サービスの提供を行います。

6. 職員に対する適切な動機付けの枠組み等

本方針を理解・実践するため、職員の研修や勉強会等を通じた人材の育成に努めます。