

お客さま本位の業務運営にかかる取組方針

平成 30 年 3 月

長浜信用金庫

長浜信用金庫は、お客さまに最善の利益を提供するため、「お客さま本位の業務運営にかかる取組方針」を策定しました。

当金庫は、この方針に基づき行動し、お客さま本位の業務運営に努めてまいります。

1. お客さまの最善の利益の提供

- 高度の専門性と職業倫理を保持し、お客さまに対して誠実・公正に業務を行い、お客さまの最善の利益の提供に努めます。
- お客さまのライフサイクルやニーズに応じた商品・サービスを提案します。

2. 利益相反の適切な管理

- お客さまの利益を不当に害することがないように、利益相反の適切な管理に努めます。

3. 手数料等の明確化

- お客さまにご負担いただく手数料その他の費用の詳細について、分かりやすい説明に努めます。

4. 重要な情報の分かりやすい提供

- お客さまが重要な情報を理解し適切な投資判断をした上で、金融商品の購入ができるよう、分かりやすい説明に努めます。
- お客さまのニーズに応じた商品・サービスの提供のため、商品ラインナップの充実に努めます。

5. お客さまにふさわしいサービスの提供

- お客さまの資産状況、取引経験、知識及び取引目的・ニーズを把握し、お客さまにふさわしい商品・サービスの提供に努めます。
- お客さまの保有商品の状況についてアフターフォローを行い、投資判断に必要な情報の提供に努めます。

6. 職員に対する適切な動機づけの仕組み等

- お客さまに最善の利益を提供するため、研修体制の充実に通じて職員の資質向上に努めます。
- お客さまの利益やニーズに応じた営業活動を評価する業績評価体系の構築に取り組めます。

以上