

お客さま本位の業務運営に関する基本方針

平成30年3月29日

郡山信用金庫

郡山信用金庫は、金融商品の販売における「お客さま本位の業務運営に関する基本方針」を制定いたしました。

役職員一人ひとりが、今まで以上にお客さまのためになる質の高い金融商品・サービスの提供に努め、お客さまの安定的な資産形成のお役に立てるよう取り組んでまいります。

1. お客さまの最善の利益追求

お客さまに対して誠実・公正なコンサルティングを行い、お客さまのご意向に沿った商品・サービスをご提案するように努めます。また、お客さまの知識・投資経験・財産の状況・契約目的等をお聞きし、ライフサイクルに合った適切な金融商品をご提案いたします。

2. 利益相反の適切な管理

利益相反管理方針に基づき、お客さまとの取引における利益相反の可能性について正確に把握し、利益相反の可能性がある場合には、当該利益相反を適切に管理いたします。

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内容について分かりやすく丁寧にご説明いたします。

4. 重要な情報の分かりやすい提供

金融商品の特性、リスク等について、お客さまの金融知識や取引の実績、商品の複雑さ等を考慮しお客さまに充分ご理解いただけるよう分かりやすい説明に努めます。また、商品販売後におけるアフターフォローの充実に努め、お客さまの投資判断に必要な情報提供を行ないます。

5. お客さまにふさわしいサービスの提供

お客さまの多様なニーズにお応えできるよう、またライフステージに合ったご提案ができるよう、金融商品・サービスのラインアップの充実を行ないます。また、取扱商品の選定にあたっては、商品の特性やリスクを十分に把握して選定いたします。

6. 職員に対する適切な動機づけの枠組みの整備

お客さまが求める最適な商品・サービスを提供できるよう、職員に対するコンプライアンスや利益相反に関する研修を継続的に実施してまいります。