

各 位

平成29年6月23日  
碧海信用金庫

お客さま本位の業務運営（フィデューシャリー・デューティー）  
に関する取組方針の策定・公表について

碧海信用金庫（理事長：石川 澄夫）は、当金庫の基本方針・長期ビジョンに基づいて、お客さまの最善の利益を追求し、役職員一人ひとりが今まで以上にお客さま本位の行動に徹することを目指し、資産形成・運用における「お客さま本位」の取組みを実践するため、「お客さま本位の業務運営（フィデューシャリー・デューティー）に関する取組方針」（以下、「取組方針」という。）を策定し公表することといたしましたので、お知らせします。

## 記

## 1. 「取組方針」策定の目的

お客さま本位の業務運営の徹底を通じ、お客さまの資産形成・運用を適切に支援することで地域金融機関としての責務を果たすと共に、金庫の信頼性、健全性を高め、お客さまに選ばれる金融機関としての基盤を築く。

## 2. 公表時期、方法

平成29年6月23日（金） 当庫ホームページにて公表

## 3. 今後の取組

引き続き、お客さまの最善の利益の追及のため、コンサルティング営業を実施することを目的として各種施策に取り組んでまいります。

この「取組方針」を、お客さまの資産形成・運用業務における基本指針とし、取組施策の進捗状況、定着度合を検証し、年1回以上見直し、公表を行ってまいります。

以 上

平成 29 年 6 月 23 日

## お客さま本位の業務運営（フィデューシャリー・デューティー）に関する取組方針

碧海信用金庫は、当金庫の基本方針・長期ビジョンに基づいて、資産形成・運用における「お客さま本位」の取組みを実践するため、「お客さま本位の業務運営（フィデューシャリー・デューティー）に関する取組方針」を制定いたしました。全役職員がこれを遵守することで、お客さま本位の業務運営に取組んでまいります。

- 1. お客さまに対して誠実・公正に業務を行い、お客さまにとって最善の利益をご提供いたします。**
  - ・お客さまの知識・投資経験・財産の状況・契約目的等に照らし、適切な金融商品を、お客さまにご理解いただける形でご提案するよう努めます。
  - ・お客さまのライフサイクルに応じたサービス・商品をご提案いたします。
- 2. お客さまのニーズにお応えできる金融商品の充実に努めます。**
  - ・お客さまの多様なニーズにお応えするため、「中・長期的、安定的な資産形成」の視点を重視し、金融商品・サービスのラインアップの充実に努めます。
  - ・取扱商品は、商品の特性やリスクを十分に把握して選定するように努めます。
- 3. ご提供する情報の充実と、分かりやすい説明をいたします。**
  - ・取り扱う金融商品の特性、サービス内容等について、お客さまの金融知識や取引の実績、商品の複雑さに配慮したうえで、分かりやすい表現を用い、お客さまの立場に立った丁寧な説明に努めます。
  - ・お客さまにご負担頂く手数料について、透明性を明確にし分かりやすい説明に努めます。
  - ・商品販売後におけるアフターフォローの充実に努め、経済環境や市場動向を踏まえた適切な情報提供に努めます。
- 4. お客さま本位の業務運営を行うため、販売態勢の整備と人材育成に努めます。**
  - ・お客さまの声を真摯に受け止め、より良い販売態勢の整備に取り組んでまいります。
  - ・「お客さま本位」の考え方を、研修等によりすべての職員に浸透させるとともに、販売態勢に反映してまいります。

碧海信用金庫は以上の取組を徹底し、お客さまから信頼される金融機関として健全な業務運営を行ってまいります。

以 上