

お客さま本位の業務運営に関する方針について

福岡ひびき信用金庫

当金庫は、お客さまのご資産の形成および運用にかかる業務につきまして、「お客さま本位の業務運営に関する方針」および行動計画を定め、全役職員の指針としてこれを遵守してまいります。

当金庫はこの方針に基づき地域のお客さまの良きパートナーとしてお客さまの安定的な資産形成や資金運用をサポートいたします。

なお、方針の見直しと取組状況を定期的に公表いたします。

1. お客さまの最善の利益の追求

当金庫は、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を図ります。

また、役職員の研修等を通じて、企業文化として定着するよう努めてまいります。

2. 利益相反の適切な管理

当金庫は、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。

[行動計画]

- ・利益相反については当金庫が定めた利益相反管理方針に基づき適切に管理いたします。

3. 手数料等の明確化および重要な情報の分かりやすい提供

当金庫は、お客さまが負担する手数料、その他の費用および商品・サービスにかかる重要な情報について分かりやすく丁寧に説明いたします。

[行動計画]

- ・ご購入、保有、ご解約・ご売却のそれぞれのタイミングで発生する手数料およびその他の費用について分かりやすく丁寧に説明いたします。
- ・投資性商品については、投資対象、リターンの源泉、リスクの種類とその大きさを、保険商品については、保険金額、解約返戻金、リスク、費用等を分かりやすく丁寧に説明いたします。

4. お客さまのニーズ等に合ったサービスの提供

当金庫は、お客さまの資産状況、取引経験、知識および取引目的・ニーズ等に合った商品・サービスをご提案いたします。

[行動計画]

- ・お客さまのお考えをよく聴き、お客さまのニーズを把握したうえで商品・サービスをご提案いたします。
- ・長期・分散を中心とした投資をご提案いたします。
- ・お客さまのニーズに応えるため適宜に商品ラインナップの見直しを行います。

5. 職員に対する適切な動機づけの枠組み等

お客さま本位の業務運営を徹底するため職員に対し研修等を実施いたします。

[行動計画]

- ・専門性と倫理性の保持のため、職員に継続的な研修を行います。
- ・お客さま本位の業務運営に資する取組みが適切に評価される業績評価体系を構築してまいります。

以上

お客さま本位の業務運営に関する取組状況

お客さまの安定的な資産形成や資金運用をサポートするための取組状況は以下のとおりです。

(令和5年3月末)

