

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）に関する基本方針

平成 30 年 3 月 23 日制定

瀬戸信用金庫（以下、当金庫）は、お客さまのパートナーとして、役職員一人ひとりがお客さまの立場に立ち、地域の皆さまの資産形成と繁栄のため、お客さま本位の業務運営を実践してまいります。

当金庫は、以下のとおり「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」を制定し、これを遵守してまいります。

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

1. お客さまの立場で、お客さまの最善の利益を追求いたします。

当金庫は、役職員一人ひとりがお客さまの最善の利益を追求し、お客さまの立場に立った誠実・公正な提案を行います。

2. お客さまにふさわしい商品・サービスを提供いたします。

- ①当金庫は、お客さまに提供する商品・サービスについて、特定の提供会社や商品分野に偏ることなく、ラインナップの充実を図ります。
- ②お客さまの資産状況、取引経験、金融知識および投資目的、ニーズをしっかりとお聞きしたうえで、お客さまにふさわしい商品・サービスを提供いたします。
- ③お客さまに価格変動リスク等のある商品を販売した後は、必要な情報や適切なアドバイスを継続して提供いたします。

3. 商品・サービスの重要な情報をわかりやすく説明いたします。

当金庫は、商品・サービスを提供するにあたり、「商品特性」「提案理由」「リターンとリスク」「市場動向」「手数料などの費用」等の重要な情報を、お客さまに理解していただけるよう、わかりやすく説明いたします。

4. お客さま本位の業務運営を実践するための枠組みを整備いたします。

- ①当金庫は、「お客さま本位の業務運営」の考え方等を職員に浸透させるため、継続的に研修等を実施いたします。
- ②お客さま本位の業務運営にもとづく活動を評価する体制を整備いたします。