

お客さま本位の業務運営にかかる基本方針

烏山信用金庫（以下、「当金庫」といいます）は、経営理念の基本方針・経営方針のもと、地域金融機関としてお客さまに寄り添い、お客さまにとって最適な資産形成と資産運用のため、質の高い金融商品やサービスを安定的に提供し、以下の基本方針に基づき、お客さま本位の業務運営に取り組んでまいります。

1. お客さまにふさわしい金融商品やサービスを提供いたします。
 - ・金融商品の取扱商品の選定にあたっては、お客さまのニーズや安定的な資産形成に資する商品かどうかを考え決定します。
 - ・金融商品のご提案にあたっては、お客さまの目線からお客さまのニーズや意向を十分に把握し、お客さまの目的や知識・経験・財産の状況に照らし、最適な金融商品・サービスの提案をしております。
2. 金融商品やサービスのご提案にあたって、丁寧でわかりやすい説明をいたします。
 - ・金融商品を販売する際は、販売用資料やパンフレット等を使用し商品の特性やリスク等について、お客さまの知識・経験に照らし、わかりやすく丁寧な説明に努めてまいります。
 - ・商品のご契約後においても、経済環境や市場動向を踏まえた適切でタイムリーな情報提供に努めてまいります。
3. お客さまとの利益相反管理を徹底いたします。
 - ・お客様との取引において、お客さまの利益が不当に害されることのないよう、当金庫が別に公表している「利益相反管理方針」に基づき、適切な利益相反の管理を行ってまいります。
4. お客さまにご負担いただく手数料等を明確に説明いたします。
 - ・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は、わかりやすく丁寧な説明に努めてまいります。
5. お客さま本位の業務運営を実現するため、人材育成や態勢整備に努めます。
 - ・お客さまに適切な金融商品やサービスを提供するために、定期的な職員研修等の実施を通じて、職員の専門知識の習得やスキルの向上を図り、コンプライアンスの意識や倫理観の高い職員の育成に努めます。

※この基本方針は、取組み状況や成果を定期的に確認し、必要に応じて見直しを行ってまいります。