

お客さま本位の業務運営に関する取組方針

しまなみ信用金庫（以下「当金庫」という。）は、資産運用・形成におけるお客さま本位の業務運営を実現するため、「お客さま本位の業務運営に関する取組方針」を策定いたしました。

当金庫は、全役職員がこれを遵守するとともに、以下に掲げる取組みを実践することで、お客さまの最善の利益の追求に努め、より良い業務運営の実現に向けて、本方針を定期的に見直します。

1. お客さまにふさわしい商品・サービスの提供

- ・お客さまの金融商品に関する知識、経験、財産の状況およびご意向を踏まえて、適切な商品をご選択いただけるよう商品・サービスをご提案いたします。
- ・取扱商品は、商品の特性・リスク・手数料の透明性等に加え、お客さまのニーズに合っているか、職員がわかりやすく説明できるかを十分に検討のうえ選定いたします。

2. 重要な情報や手数料に関する分かりやすい説明

- ・お客さまの知識・経験等に照らし、適正な情報の提供、商品内容やリスク内容等のご説明に関し、書面の交付その他の適切な方法により、十分にご理解いただけるように努めます。
- ・取扱商品にかかる手数料の透明性向上を図るとともに、お客さまへの分かりやすく丁寧な説明に努めます。

3. 利益相反の適切な管理

- ・当金庫において定める「利益相反管理方針」に基づき、お客さまの利益が不当に害されることのないよう、適切に管理・対応いたします。

4. お客さま本位の業務運営の確立に向けた態勢の整備

- ・職員研修の実施等を通じて、担当者の専門知識やスキルの向上に努めます。
- ・お客さまのニーズや利益にかなう営業活動を促進するため、適切な業績評価の仕組みの整備に努めます。