

お客さま本位の業務運営に関する基本方針

一関信用金庫は、お客さまの資産形成・運用に関する金融サービスの提供に際し、以下の取組方針を定め、「お客さま本位の業務運営」に向けた取組みを実践いたします。

1. お客さまのニーズに即した金融サービスの提供

お客さまの最善の利益を追求するため、お客さまの意向と知識、投資経験、財産の状況等とを照らし、お客さまの安定した資産形成を重視する金融商品・サービスの提案を行います。

2. 利益相反の適切な管理

お客さまの利益が不当に害されることがないように、別に公表している「利益相反管理方針」に従い適切に管理いたします。

3. 手数料等の明確化

お客さまにご負担いただく手数料及び諸費用について、お客さまに十分ご理解いただけるよう、わかりやすい丁寧な説明をいたします。

4. 提供する情報の充実と分かりやすい説明の実施

取り扱う金融商品のご提案に当たっては、商品の特性、リスク、取引条件等重要な情報についてわ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。また、商品販売後においても、アフターフォローの充実に努め、経済環境や市場動向等、投資判断に必要となる適切な情報の提供をいたします。

5. お客さま本位の業務運営を実現するための人材育成

各種研修会及び庫内教育を通して職員の専門知識の習得やスキルの向上を図り、お客様に最適な金融商品・サービスを提供するための人材育成に努めます。

令和2年4月1日
一関信用金庫