

お客さま本位の業務運営に関する基本方針

会津信用金庫は、「地域の繁栄と豊かな暮らしの提案をする」という経営理念のもと、地域のお客さまの資産形成および資産運用に関する業務において、以下の基本方針（フィデューシャリー・デューティー）を制定いたしました。全役職員がこれを遵守するとともに、お客さま本位の業務運営に取り組んでまいります。

1. お客さまの最善の利益の追求

- ・お客さまの資産形成および資産運用の支援を通してお客さまの豊かな暮らしづくりを実現し、ひいては地域の繁栄に貢献いたします。そのために、お客さまに適切な商品およびサービスの提供をいたします。
- ・ご高齢のお客さまに金融商品やサービスを提案する場合には、当金庫のルールに従って、お客さまの最善の利益が損なわれないよう、ご高齢のお客さまにふさわしい金融商品やサービスが提供できるように対応いたします。

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のないよう、別に定める「利益相反管理方針」に基づき、適正な業務運営、管理を行ってまいります。

3. お客さまへの適切な情報の提供

- ・お客さまへ商品およびサービスの提供をするにあたり、そのリスクやお客さまが負担する手数料などの重要な情報、さらに商品およびサービスを提供する理由などについて、お客さまの理解度に応じてわかりやすく説明いたします。
- ・ご高齢のお客さまには、より丁寧な説明を心がけるとともに、ご家族と同席していただき、時間をかけてご検討いただけるよう努めます。

4. お客さま本位の業務運営をするための態勢整備

- ・お客さまの最善の利益を追求する営業活動を職場に定着させるための態勢整備に取り組んでまいります。
- ・研修会等を通じ、全役職員へ「お客さま本位」の考え方を浸透させるとともに、実現のためのより良い販売態勢の整備を行ってまいります。
- ・お客さまへの適切な商品等をご提案できる人材の育成のため、専門知識研修や資格取得などにより職員の能力向上に取り組んでまいります。

※会津信用金庫は、「お客さま本位の業務運営に関する基本方針」の具体的な取り組み状況として、定期的に「積立投信の契約状況」、「N I S A口座利用状況」等の公表をいたします。