

2019年10月1日

青い森信用金庫

お客さま本位の業務運営に関する基本方針

青い森信用金庫は、経営方針の一つである「地域社会に対する貢献」に基づき、地域のお客さまの資産形成・資産運用に関する業務において、以下の基本方針を定め、全役職員がこれを遵守することで「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商品・サービスの提供

- ・お客さまの資産形成や運用にかかる考え方を踏まえるとともに、中長期的な資産形成を重視して、お客さまのニーズに合った商品・サービスの提案に努めます。
- ・お客さまの知識、経験、資産の状況や運用目的をしっかりと聞きし、適切な金融商品をご提案いたします。

2. お客さまへの適切な情報の提供

- ・お客さまへの商品およびサービスの提供をするにあたり、お客さまにご負担いただく手数料などの重要な情報、また各金融商品の特性やリスク等について、お客さまの理解度に応じてわかりやすく丁寧にご説明いたします。

3. 利益相反の適切な管理

- ・お客さまとの取引にあたり、別に定めております「利益相反管理に対する取組みについて」に基づき、「お客さまの利益が不当に害されるおそれのある取引」を適切に管理し、お客さまの利益を保護するとともに、お客さまからの信頼の向上に努めてまいります。

4. お客さま本位の業務運営を行うための体制づくり

- ・職員に対し継続的に研修等を実施し、また専門資格の取得奨励等を通じて、お客さまの資産形成に関するコンサルティング能力の向上に努めます。