

お客さま本位の業務運営に関する取組方針

平成 30 年 1 月
高松信用金庫

高松信用金庫は、当金庫の経営理念である「われわれは 郷土のすべての企業に繁栄をすべての家庭に幸福を もたらすために奉仕する」の精神に基づき、お客さまの資産形成、資産運用において、以下の「お客さま本位の業務運営に関する取組方針」を策定、公表し、必要に応じて見直しを行います。

全役職員がこれを遵守し、質の高い金融サービスを提供してまいります。

1. お客さまへの適切な商品およびサービスの提供に努めます。

○お客さまの知識、経験、資産の状況、お取引の目的等を踏まえ、お客さまのニーズやご意向、ライフプラン等に応じた金融商品・サービスの提供に努めます。

2. ご提供する情報の充実とわかりやすい説明に努めます。

○知識、経験の浅いお客さまやご高齢のお客さまへは、より丁寧な説明を行います。
○商品のご提案にあたっては、商品特性、リスク等の情報提供を行うとともに、お客さまにご負担いただく手数料等を明確にし、わかりやすい説明に努めます。
○商品販売後におけるアフターフォローの充実に努め、経済状況や市場動向等を踏まえた適切な情報提供に努めます。

3. 利益相反の適切な管理に努めます。

○お客さまとの取引にあたり、お客さまの利益が不当に損なわれることのないよう、適切に対応してまいります。

4. お客さま本位の業務運営の実践に向けた態勢整備と人材育成に努めます。

○お客さま本位の業務運営の徹底と研修体制の充実を通じて、職員の金融知識等の習得やスキルの向上およびコンプライアンスに対する意識の向上に努め、評価制度にも反映させてまいります。

以上