

お客さま本位の業務運営に関する取組方針

令和6年9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. お客さまの最善の利益の追求（原則2）

○お客さまの知識・経験・資産状況および取引目的、ニーズ等をお聞きしたうえでお客さまにふさわしい商品・サービスを提供し、お客さまの最善の利益の追求に努めます。

2. 利益相反の適切な管理（原則3）

○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、適切に管理してまいります。

3. 手数料等の明確化（原則4）

○お客さまにご負担いただく手数料等について、お客さまが十分に理解できるよう、丁寧な説明に努めてまいります。

4. 重要な情報の分かりやすい提供（原則5）

○商品のご提案にあたっては、お客さまに適正な判断をしていただくために、商品特性、リスク等の情報提供を行い、わかりやすい説明に努めます。

○お客さまの知識や経験、理解度に応じ、より丁寧な説明を行います。

○商品を購入いただいた後も、保有資産の状況や市場動向等、丁寧なアフターフォローを行い、お客様に役立つ情報提供に努めます。

5. お客さまにふさわしいサービスの提供（原則6）

○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、お客様のニーズや意向等に応じた金融商品、サービス等の提供に努めます。

○お客さまの多様なニーズにお応えするため、金融商品・サービスのラインアップ充実に努めます。

6. 従業員に対する適切な動機づけと人材育成（原則7）

○職員に対する研修や資格取得の奨励を通じ、より高い金融知識の習得と、コンプライアンスに対する意識の向上に努め、コンサルティング力が発揮できる人材の育成に取り組んでまいります。

以上