お客さま本位の業務運営に関する基本方針

沼津信用金庫は、当金庫の企業理念である「地域のみなさまの夢を育て、 質の高いサービスを提供します」に基づき、お客さまの資産形成・運用に おけるお客さま本位の業務運営の定着を図るため、基本方針を策定し公表 してまいります。

またこの基本方針のもと、定期的にその進捗状況を検証し、取組みの見直しと改定を行ってまいります。

I 当金庫はライフステージにマッチしたサービスを提供することでお客さまの最善の利益の追求に努めてまいります(原則2)

地域金融機関として、お客さまへ寄り添い経済的な繁栄への助力となることが本質であり、お客さまの幅広いニーズに応じられる様に努めてまいります。

Ⅱ 当金庫は利益相反の適切な管理を行ってまいります(原則3)

お客さまにとって利益が不当に害されるおそれのある取引がないよう、適切に管理 してまいります。

Ⅲ 当金庫はお客さまへ理解していただけるよう手数料等の明確化を行ってまいります(原則4)

お客さまに直接ご負担いただく手数料のほか、信託報酬など間接的にかかるものを含めて「手数料の見える化」を主眼とした、お客さまにとって分かりやすい丁寧な説明を行ってまいります。

Ⅳ 当金庫は重要な情報の分かりやすい提供に努めてまいります(原則 5)

金融商品・サービスの提案・販売等にかかる重要な情報をお客さまに正しく理解していただくために分かりやすい丁寧な説明を行ってまいります。

V 当金庫はお客さまにふさわしいサービスの提供を行ってまいります (原則 6)

金融商品の販売をはじめとした業務運営において、お客さまの投資の経験・知識・ 財産状況・投資目的などをよくふまえて、真にお客さまの利益に資するサービス・ 商品の提案や相談を承ってまいります。

Ⅵ 当金庫は職員に対する適切な動機づけの枠組みを実施し、適切なガバナンス体制の整備に努めてまいります (原則7)

より高いコンサルティング能力の発揮に向け、各種法令・業務知識の修得及び各種研修を実施し、説明能力等の育成に努めてまいります。

また、お客さま本位の業務運営への積極的な推進につながる評価体系を構築してまいります。

以上