

お客さま本位の業務運営に関する基本方針

蒲郡信用金庫は、お客さまの安定的な資産形成に資する取組みを実践するため、以下の基本方針を定め、金庫役職員がこれを遵守することにより、お客さま本位の業務運営に取り組んでまいります。

1. お客さまとの取引にあたっては、中長期的な視点に立った資産運用をご提案し、お客さまの最善の利益を図ります。
 - ・お客さまの安定的な資産形成を促すために、お客さまの属性やライフステージを把握したうえで、お客さまに合わせたコンサルティング営業を徹底してまいります。
2. 幅広いお客さまのニーズに応えるべく、金融商品・サービスの品揃えを充実させてまいります。
 - ・お客さまの投資意向やリスク許容度に応じた商品をご提案できるよう幅広い商品の品揃えに努力してまいります。
 - ・お客さまの多様なニーズにお応えできるように商品ラインナップの見直しを定期的を実施します。
 - ・商品導入にあたっては商品の特性やリスクを十分把握して選定します。
3. ご提案に際しては、提供させていただく重要な情報を充実させるとともに、分かりやすく説明することに努めます。
 - ・お客さまに対して金融商品・サービスの販売・推奨を行なう際には、その選定理由（お客さまのニーズ及び意向を踏まえたものであると判断する理由を含む）や当該商品固有の特性のほか、各金融商品・サービスに含まれるリスクやご負担いただく費用について積極的に説明し、お客さまの理解を得るよう努めてまいります。
4. 取引におけるお客さまとの利益相反の可能性について適切に管理します。
 - ・別に定められている「利益相反管理規程」を遵守し、利益相反のおそれのある取引を適切に管理するための態勢を整備するとともに、お客さまの利益が損なわれることがないように適切に対応してまいります。
5. お客さまのニーズにお応えできる職員の育成を実践してまいります。
 - ・職員に対し、研修をはじめとする教育体制を充実させるとともに、外部専門資格取得の推奨を通じて、お客さまの様々なニーズにお応えできるコンサルティングスキルや職業倫理を有する職員の育成に取り組んでまいります。

以上