

お客さま本位の業務運営に関する取組方針

豊橋信用金庫は、お客さまの安定的な資産形成に資することを目的として、以下の取組方針を定め、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. お客さまにとって最善の提案ができるように努めます。
 - ① 金融商品等の推奨基準を十分に把握した上で、お客さまの最善の利益が図れるよう適切な選定に努めます。
2. お客さまにふさわしい金融商品・サービスをご提供いたします。
 - ① お客さまの知識、経験、財産の状況および取引の目的等を把握し、お客さまのニーズに適した金融商品・サービスの提供に努めます。
 - ② 金融商品・サービスのラインナップの充実に努めます。
3. お客さまに適正な判断をしていただくための重要な情報を分かりやすく提供し、丁寧な説明に努めます。
 - ① 各金融商品・サービスに含まれるリスクや手数料等ご負担いただく費用等につきまして、お客さまに分かりやすく丁寧に、明確にご説明いたします。
 - ② 必要な情報の提供や相談など、アフターフォローの充実に努めます。
4. お客さまの利益が不当に損なわれることがないように適切に対処いたします。
 - ① 当金庫が別に定めております「利益相反管理方針の概要」に基づき、お客さまの利益が不当に害されることがないように適切に対処いたします。
5. お客さま本位の業務運営を実践するため、職員に対する適切な動機づけをいたします。
 - ① お客さまの最善の利益を図るために、金庫役職員は定期的な研修等を通じてスキルアップに努めます。

以 上

(2018年12月11日)