

令和5年2月1日
大北農業協同組合

お客さま本位の業務運営に関する取組方針

JA グループは、食と農を基軸とした地域に根差した協同組合として、助け合いの精神のもと、持続可能な農業とゆたかで暮らしやすい地域社会の実現を理念として掲げており、当組合の経営理念は「私たちは、地域に愛され、信頼され、やくにたつJAをめざします」、基本姿勢は「食と農で地域に笑顔をつくります」、主要施策は、農業所得増大へのさらなる挑戦、不断の自己改革による組織・経営基盤の確立を掲げています。

また、行動規範としては、特に安全安心な農畜産物の安定的な供給源としての役割や金融機関としての役割など、公共性の高い事業を行っていますので、JAの「信頼」を守っていくため、役職員一人一人が、JAの使命・責任を果たす一翼を担っていることを深く認識し、責任と誇りを持って業務を遂行していくため、コンプライアンス基本方針に基づき行動規範を定めています。

この理念に基づき、2017年3月に金融庁より公表された「顧客本位の業務運営に関する原則」を採択するとともに、組合員・利用者の皆さまの安定的な資産形成に貢献するために、以下の取組方針を制定いたしました。

今後、本方針に基づく取り組みの状況を定期的に公表するとともに、よりお客さま本位の業務運営を実現するため本方針を必要に応じて見直してまいります。

1. お客さまへの最適な商品提供

- (1) お客さまに提供する金融商品は、特定の投資運用会社に偏ることなく、社会情勢や手数料の水準等も踏まえたうえで、お客さま一人ひとりの取引目的・商品知識・取引経験・財産状況を把握した中でリスクに関する考え方を踏まえ、他の金融商品や共済も含めお客さまの多様化するニーズに的確に応えるべく最適なお提案を行います。また、お客さまに安定的な資産形成・資産運用ニーズ等にお応えできるように、厳選した商品をラインナップします。

なお、当組合は金融商品の組成に携わっておりません。

【原則2本文および(注)、原則3(注)、原則6本文および(注2、3)】

2. お客様本位のご提案と情報提供

- (1) お客様の金融知識・経験・財産、ニーズや目的に合わせて、お客様にふさわしい商品をご提案いたします。

【原則 2 本文および (注)、原則 5 本文および (注 1~5)、原則 6 本文および (注 1、2、4、5)】

- (2) お客様の投資判断に資するよう、各商品の概要やリスク特性、費用、重要事項等について、お客様目線に立ち親切丁寧にわかりやすい表現でご説明を行います。

また、お客様に市場動向を踏まえた情報提供に努め、同種の商品比較等を重要情報シートを用いて行い、適切なお検討やご判断に繋がる情報等をご提供します。

【原則 4、原則 5 本文および (注 1~5)、原則 6 本文および (注 1、2、4、5)】

- (3) お客様にご負担いただく手数料について、お客様の投資判断に資するよう、セレクトファンドマップや交付目論見書を用いて、丁寧かつ分かりやすい説明に努めます。

【原則 4、原則 5 本文および (注 1~5)、原則 6 本文および (注 1、2、4、5)】

3. 利益相反の適切な管理

- (1) お客様への商品選定や情報提供にあたり、お客様の利益を不当に害することがないように、「利益相反管理方針」に基づき、利益相反のおそれがある取引を予め特定・類型化し具体的な管理方法を定めること等により適切に管理します。

なお、商品の採用については、当組合の規程に基づき選定され、販売等にかかる厳正なチェックを行うとともに、定められた会議体で適切な協議を実施しております。

【原則 3 本文および (注)】

4. お客様本位の業務運営を実現するための人材の育成と態勢の構築

- (1) お客様本位の業務運営を確固たるものとするため、当組合が培ってきたホスピタリティ精神をさらに強化いたします。併せて、各種の研修や資格取得を通じ人材育成に努め職員のスキルアップを図り、お客様にご満足のいくご提案をしていきます。

【原則 2 本文および (注)、原則 6 (注 5)、原則 7 本文および (注)】

- (※) 上記の原則および注番号は、金融庁が公表している「顧客本位の業務運営に関する原則」(2021年1月改訂)との対応を示しています。