

平成29年3月24日

News Release



いい出会い ふくらむ未来

百十四銀行

「お客様の資産運用及び資産形成をご支援する業務の基本方針」の公表について

百十四銀行（頭取 渡邊智樹）は、別紙のとおり「お客様の資産運用及び資産形成をご支援する業務の基本方針」を制定しましたので、お知らせします。

当行は、この基本方針のもと、お客様の資産運用及び資産形成にかかる業務について、これまで以上にお客さま本位の業務運営を実践してまいります。

以 上

お客様の資産運用及び資産形成をご支援する業務の基本方針

百十四銀行は、お客様の資産運用及び資産形成のご支援において、お客様本位の考えのもと、以下の取組みを実践します。また、継続的な取組みを通じて、お客様本位の業務運営の定着化を図ります。

(誠実・公正な資産運用・資産形成のご支援)

1. お客様の最善の利益のため、お客様の資産運用及び資産形成のご支援を、誠実・公正に行います。
 - ・ 経済環境や市場動向を踏まえ、幅広い投資運用会社・保険会社等から選定・見直しを行うことで、お客様本位の品揃えに努めます。
 - ・ お客様が理解しやすい手数料体系の整備に努めます。
 - ・ お客様の資産形成をご支援するため、「利益相反管理方針」に基づき、お客様の利益が不当に損なわれることがないように適切な対応に努めます。
 - ・ 金融情勢や相場動向が変化した場合に、お客様の投資判断に必要な情報をご提供するなど、適時適切な対応に努めます。

(お客様本位の販売態勢の整備)

2. お客様のニーズをしっかりと伺いし、お客様の金融知識・投資経験・財産の状況及び取引の目的に照らして、適切な金融商品を提案します。
 - ・ お客様の資産運用状況やライフサイクルのご予定などをしっかりと伺いし、お客様のご意向を把握してまいります。
 - ・ お客様のご意向に適した金融商品またはその組合せについて、選定した理由を含め、適切な提案に努めます。
 - ・ 提案する金融商品の特性・リスク・手数料及び市場動向等に関する情報を充実するとともに、わかりやすい表現で丁寧な説明に努めます。

(サービス品質の向上)

3. お客様からの末永い信頼をいただくため、サービス品質の向上に努めます。
 - ・ 営業店やインターネット等の環境を整備することで利便性の向上を図り、お客様にご利用いただきやすい環境づくりに取り組みます。
 - ・ 金融商品にとどまらず、お客様の資産・負債を総合的にとらえた金融サービスのご提供に努めます。

(お客様本位の徹底とプロフェッショナル人材の育成)

4. お客様本位の姿勢を徹底するとともに、適切な提案のできるプロフェッショナル人材の育成に取り組みます。
 - ・ お客様本位の取組みを評価する業績評価の体系を整備してまいります。
 - ・ 研修や外部専門資格の取得奨励などの人材育成を通じて、お客様本位の姿勢の徹底と高度化・多様化するお客様のご意向にお応えできる専門性の向上に努めます。

以 上