

令和4年11月28日
レーク滋賀農業協同組合

お客さま本位の業務運営に関する取組方針

J Aグループは、食と農を基軸として地域に根ざした協同組合として、助け合いの精神のもとに、持続可能な農業と豊かで暮らしやすい地域社会の実現を理念として掲げています。

当組合では、「組合員・利用者に寄り添い信頼され、地域社会に貢献し続ける JA を目指します」という基本理念のもと、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、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、お客さまの多様なニーズにお応えできるものを選定します。【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) お客さまの資産形成・資産運用に最適な商品・サービスをご提案するため、中長期的な視点により、大切な資産を育てるお手伝いをいたします。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. お客さま本位のご提案と情報提供

(1) お客さま一人ひとりのライフイベントや金融知識・経験・財産の状況・ニーズ・目的等と一緒に考え、寄り添いながら、お客さま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) 商品のご提案にあたっては、お客さまの投資判断に資するよう、商品のリスク特性等について情報提供するとともに、ご提案する商品にかかる重要な事項等を容易に比較し、理解できるよう記載した「重要情報シート」を活用することで、お客さま目線に立った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) お客さまからいただく手数料については、お客さまにご負担いただく手数料がどのようなサービスの対価に対して発生するものなのかを、分かりやすく説明いたします。【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. 利益相反の適切な管理

(1) お客さまへの商品選定や情報提供にあたり、お客さま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」に基づき適切に管理します。【原則 3 本文および(注)】

(2) 当組合では商品のご提案にあたり「JAバンクセレクトファンド」を採用しており、お客さまの立場に立った商品ラインナップを拡充するよう努めるとともに、自らの評価のために特定の運用会社に偏った商品のご提案はいたしません。【原則 3 本文および(注)】

4. お客さま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) 研修による指導や資格取得の推進を通じて、資産形成・資産運用の専門知識を有し誠実・公正な業務を行うことができる人材を育成し、お客さま本位の業務運営を実現するための態勢を構築します。【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