

「お客さま本位の業務運営に関する取組方針」に基づく取組内容の一部修正について

北日本銀行（以下「当行」といいます。）は、2017年6月23日制定・公表いたしました「お客さま本位の業務運営に関する取組方針」（以下、「取組方針」といいます。）に基づく取組内容について、2017年11月29日公表内容を一部修正しました。（修正箇所は下線を付し、太字で表示しております。）

当行では、お客さま本位の業務運営の実現に向けて、以下について実践してまいります。

1. お客さまのニーズに沿った利益の追求

当行は、お客さまとの接点を通じて、お客さまのニーズを正確に把握したうえで、高度な専門性と職業倫理をもって、お客さまのニーズに沿った最善の利益の実現を図ってまいります。

また、当行は、このような業務運営に取り組む姿勢が企業文化として定着するよう、努めてまいります。

【取組内容】

社会貢献と顧客保護

当行はコンプライアンス基本方針において、経営理念である「地域密着」並びに「顧客保護等管理方針」を基本に、地域密着に徹し、地域の繁栄と豊かな発展に貢献するための金融サービスを提供するとともに、お客さまの利益の適切な保護に十分配慮するきめ細かく対応することを掲げ、その達成に向けて今後も取り組んでまいります。

資産形成ビジネスの取り組み

資産形成ビジネスの「理念」（お客さまに寄り添い、将来に亘って安定・安心した生活がおくれるようアドバイスをする）及び「方針」（お客さま本位の業務運営に則りお客さまのニーズに沿った利益の追求・金融商品・サービスの提供、情報提供の充実を図る）を定め、資産運用は「お客さまの資産を守り育てる」ことを基本とし長期運用・分散投資・時間分散を提案すること、ライフサイクルに沿ったコンサルティング提案を行うことを推進してまいります。

高度な専門性と職業倫理の醸成

当行は、お客さまのニーズに沿った金融商品・サービスを提供するために、職員の高度な専門性と職業倫理を養うことが重要であるとの考えのもと、本部集合研修（職能別研修、コンプライアンス研修等）や投資環境勉強会などの研修プログラムを実施するほか、職員に対しお客さまのニーズに応じた貯蓄・投資等のプランの立案・相談に必要な技能向上を目的にFP資格取得を奨励しております。

各部・店へのフィデューシャリー・デューティー責任者・担当者の任命

当行は、各部・店内の取組方針に関する意識の啓蒙、活動の実践及び問題解決等を担うものとして、部・店長を「フィデューシャリー・デューティー責任者」、部・店長より推薦を受けた営業推進担当者を「フィデューシャリー・デューティー担当者」に任命し、お客さま本位の業務運営が企業文化として定着するよう取り組んでまいります。

2. お客様のニーズに沿った金融商品・サービスの提供

当行は、お客さまとの接点を通じて、お客さまが考える利益を正確に把握したうえで、お客さまの資産状況、投資等の取引経験、金融知識や取引の目的等をふまえ、お客さまのニーズに沿った金融商品・サービスの販売・推奨等を行ってまいります。

また、複数の金融商品・サービスをパッケージとして販売・推奨等を行う場合、そのパッケージがお客さまのニーズに沿ったものであることを確認してまいります。

さらに、複雑またはリスクの高い金融商品・サービスの販売・推奨等を行う場合や、高齢のお客さま、投資等の取引経験が少ないお客さまに金融商品・サービスの販売・推奨等を行う場合は、特に慎重に対応してまいります。

【取組内容】

金融商品・サービスのラインナップの充実

当行は、お客さまのニーズに沿った金融商品・サービスの販売・推奨等を行うため、ラインナップの充実に今後も取り組んでまいります。

ライフプランアンケート等によるご意向の確認

当行は、お客さまのニーズに沿った金融商品・サービスの販売・推奨等を行うため、ライフプランアンケートや資産運用ご相談シート等によるお客さまのご意向の確認に取り組んでまいります。

パッケージした金融商品・サービスの取扱い

当行はパッケージした金融商品・サービスの販売・推奨等を行う場合、複数の金融商品・サービスが組み合わされていること、メリットとデメリット、個別に提供することの可否等について情報を提供し、お客さまのニーズに沿ったものであることを確認してまいります。

高齢のお客さまや投資等の取引経験の少ないお客さまへの対応

当行は、高齢のお客さまには、原則としてご家族の同席をお願いし、当行も複数の者で対応することとし、また、投資等の取引経験が少ない方は説明の機会を複数回設けるなど丁寧な対応を心掛け、お客さまの利益を不当に害することのないよう、今後も取り組んでまいります。

3. お客様に対する情報提供の充実

当行は、金融商品・サービスの提供にあたっては、お客さまのニーズに沿った金融商品・サービスを選択していただけるよう、重要な情報を誠実に、分かりやすく提供してまいります。

重要な情報には、金融商品・サービスの概要、リスクとリターン、取引条件、金融商品・サービスの選定理由、お客さまとの利益相反の可能性がある場合にはその内容等を含むものとし、複数の金融商品・サービスをパッケージとしてお客さまへ提供する場合には、個別に提供することの可否等も含むものいたします。

また、お客さまにご負担いただく手数料その他の費用の内容についても、お客さまが正しく理解できるよう資料等を活用し、分かりやすく丁寧に説明してまいります。

【取組内容】

情報の分かりやすい提供及び誤解を招く情報提供の排除

当行は金融商品勧誘方針において、お客さまご自身の判断でお取引いただくために、金融商品の内容やリスクなど重要な情報について、十分ご理解いただけるよう説明に努めること、お客さまへ誠実、公正な勧誘に努め、断定的判断の提供や、事実と異なる情報の提供など、誤解を招くような勧

誘はしないことを掲げ、その達成に向けて、多様なお客さま向けセミナーの開催や商品パンフレット等により今後もお客さまへ情報提供してまいります。

手数料等の分かりやすく丁寧な説明

当行では、金融商品・サービスの販売・推奨等を行う場合、お客さまにご負担いただく費用や当行が金融商品提供会社から受け取る手数料等について、その内容を商品パンフレット、目論見書及びその他資料等によりお客さまに分かりやすく丁寧に説明するとともに、お客さまとの利益相反の可能性がある場合にはその内容等についても説明し、お客さまの利益を不当に害することのないよう、今後も取り組んでまいります。

4. お客さまのニーズに沿ったアフターフォローの充実

当行は、お客さまと長期にわたる信頼関係を構築するため、お客さまに対して金融商品・サービスを提供した以降についても、ライフストーリー等に応じたコンサルティングを通じて、お客さまのニーズに沿ったアフターフォローを行ってまいります。

【取組内容】

担当職員によるアフターフォロー

当行は、お客さまのライフストーリーに応じた適切な情報を継続して提供してまいります。また、金融商品をご購入・ご契約いただいたお客さまに適時適切なアフターフォローを実施してまいります。

高齢のお客さまには定期的なアフターフォローを実施し、金融商品・サービスの内容確認や適切な情報提供に今後も取り組んでまいります。

継続したお客さま向けセミナーの開催

当行は、投資環境現状や金融商品の運用状況等お客さまへ有効な情報を得ていただくことを目的とした投資環境セミナーなど、お客さまと長期にわたる信頼関係構築に向けて、多様なお客さま向けセミナーを、今後も継続して開催してまいります。

5. お客さまの利益を守る利益相反の適切な管理

当行は、お客さまの利益を不当に害することのないよう、利益相反管理方針を策定しております。当該方針に基づき、お客さまに対する金融商品・サービスの提供にあたり利益相反の可能性がある場合には、その内容等を説明したうえで、お客さまに金融商品・サービスの提供を受けるか否かを判断していただいたり、お客さまに対する金融商品・サービスの提供を控えたりする等の対応を行ってまいります。

【取組内容】

利益相反取引の管理について

当行は利益相反管理方針において、利益相反のおそれのある取引(以下、「対象取引」といいます。)について類型化し、一元管理する統括部署を設置し利益相反に係る情報を集約するとともに対象取引の特定および管理を行うことを掲げ、お客さまの利益を不当に害することがないよう今後も取り組んでまいります。

6. お客様の利益を守る業績評価体系や研修体制の整備

当行は、すべての職員が本方針に沿って誠実に行動し、お客様の利益を不当に害することのないよう、本方針に沿った業績評価体系を整備するとともに、浸透に向けた研修プログラムを実施してまいります。

【取組内容】

取組方針に沿った業績評価体系の整備

当行は、職員の業績評価を行うにあたり、従来の評価に加え、お客様のニーズ把握やお客様への情報提供など、お客様の安定した資産形成の実現に向けた行動を促進するよう、取組方針の内容に沿った業績評価体系を整備してまいります。

取組方針に沿った職員を育成するための研修の実施

当行は、お客様本位の業務運営が企業文化として定着するよう、取組方針に沿った対応を適切に行うことができる職員を育成するため、研修プログラムを継続して実施してまいります。

7. お客様の声を業務運営に活かす取り組みの確保

当行は、お客様のご意見やご要望を当行における業務運営の改善に活かし、お客様満足の向上に努めてまいります。

【取組内容】

お客様の声をふまえた業務運営の改善

当行は、アンケートやお客様との接点等を通じて頂いたご意見・ご要望等を、担当部署において一元的に管理し、関係部署へ速やかに情報提供するとともに、必要に応じて対応策を講じるなど、お客様本位の業務運営の改善に取り組んでまいります。

取組状況の検証及び改善

当行は、取組方針をふまえた取組状況について、定期的に常務会等へ報告し、必要に応じて取組方針又は取組内容の見直し等改善を図ってまいります。

以上