

## お客さま本位の業務運営に関する取組方針

京都北都信用金庫は、金融商品・サービスの提供に関し「お客さま本位の業務運営に関する取組方針」を策定し、質の高い金融サービスをお客さまに提供することにより、お客さまの安定的な資産形成に資するよう、より徹底したお客さま本位の業務運営に努めてまいります。

また、この取組方針に係る取組状況を定期的に公表するとともに、適時この取組方針の見直しを図ってまいります。

### 1. お客さまにふさわしい金融商品・サービスを提供します。

- お客さまとの十分な対話のもと、お客さまの金融知識、取引経験、資産状況、取引目的等を把握したうえで、最適な金融商品・サービスを提供いたします。
- お客さまの多様なニーズに合った金融商品・サービスのラインナップの構築に努めます。

### 2. お客さまとの取引に伴う利益相反を適切に管理します。

- お客さまの利益を不当に害することがないよう、利益相反の恐れがある取引等を類型化し管理を徹底いたします。

### 3. お客さまに重要な情報を分かりやすく提供します。

- 取扱う金融商品・サービスの内容・リスク・リターン、取引条件、選定理由等、お客さまの金融知識や取引経験等を考慮したうえで、ご理解いただけるよう分かりやすくご説明いたします。

特に、取引経験の浅いお客さまやご高齢のお客さまについては、十分にご理解いただけるよう、より丁寧にご説明いたします。

- お客さまにご負担いただく手数料その他の費用について、分かりやすく丁寧にご説明いたします。
- 市場環境の変化や、ご提供した金融商品の運用状況のご説明など、適切なアフターフォローを行います。

### 4. お客さま本位の業務運営を行う体制を整備します。

- 職員や店舗の業績評価については、お客さまの多様なニーズに適う取組みを評価する評価体系の構築に取り組みます。
- 計画的な研修の実施により、専門知識とコンサルティング能力を備えた人材の育成に努めます。

以 上