

お客さま本位の業務運営に関する基本方針

当組合は、経営理念の「奉仕」「信頼」「健全」に基づき、お客さまの安定的な資産形成をお手伝いする金融機関として、ここに「お客さま本位の業務運営に関する基本方針」を策定しました。

この方針を全役職員で共有・実践し、定期的に検証・見直しをすることによりお客さまとの更なる信頼関係の構築に努めてまいります。

1. お客さまの最善の利益の追求

- ・お客さまの取引目的・知識・経験・資産の状況などを十分に把握し、お客さまにふさわしい金融商品・サービスをご提案いたします。
- ・お客さまからのご相談には誠意をもって迅速に対応し、ご要望は業務運営の改善に活かしてまいります。

2. 利益相反の適切な管理

- ・利益相反管理方針に基づき、お客さまとの取引にあたっては、お客さまの利益が損なわれることがないように適切に対応してまいります。

3. 重要な情報の分かりやすい提供

- ・金融商品・サービスのご提案・販売に際しては、わかりやすい言葉やパンフレットを用いて、お客さまが十分にご理解できるまで丁寧にわかりやすく説明いたします。

4. 職員に対する適切な動機づけ等

- ・お客さまにふさわしいサービスの提供と、金融商品の提案・販売を行うため、職員への研修や自主的学習による各種資格取得の推奨により、職員のスキル向上を図ります。

お客さま本位の業務運営基本方針に基づく取組指標

当組合の「お客さま本位の業務運営に関する基本方針」に基づく具体的な取組指標は以下のとおりです。

- 山形大学産学金連携コーディネーター認定
- 東北大学主催、イノベーションアドバイザー登録
- FP資格取得