

令和4年12月28日  
中野市農業協同組合

## お客さま本位の業務運営に関する取組方針

当組合では、将来目指す姿として以下の3点を柱としております。

- ①農業づくり：農業の持続的発展と地域社会との共生を目指します。
- ②くらしづくり：事業を通じた豊かで暮らしやすい地域社会の創造に貢献します。
- ③JAづくり：発展的投資と組合員還元が継続できる事業改善を展開します。

この理念のもと、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として、安定型から積極型まで商品の重複感を避け、選びやすさを重視し、長期投資に適した商品、運用実績や手数料等の観点より当組合内で選定し、厳選しております。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) お客さまの金融知識・経験・財産、ニーズや目的に合わせて、つかう・ためる、ふやす、のこす、そなえる等「お金の色分け」をお客さまと一緒に考え、資産の目的にあわせて、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) お客様の投資判断に資するよう、ニーズの喚起からJAバンクセレクトファンドマップ等により個別商品を絞り込むため、商品のリスク特性・手数料等の重要な事項について分かりやすくご説明いたします。また、安定した資産形成・運用に適した長期、分散、積立効果についてもご説明し、お客様のリスク許容度に応じて個別商品をご提案いたします。アフターフォローについても、運用会社が発行するレポートを用いて、必要な情報を十分にご提供いたします。【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) お客様にご負担いただく手数料について、お客様の投資判断に資するように、お客様の状況に応じて販売資料や目論見書、重要情報シートにより丁寧かつ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. 利益相反の適切な管理

(1) お客様への商品選定や情報提供にあたり、お客様の利益を不当に害することがないように、リスク管理部門による利益相反管理の状況を月次、年次モニタリング等で検証し、評価しております。また、「利益相反管理方針」に基づき適切に管理いたします。【原則3本文および(注)】

### 4. お客様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高度な専門性を有し誠実・公正な業務を行うことができる人材を育成するため、各種資格取得奨励、外務員、内部管理、営業責任者の知識向上のためeラーニング受講等を継続してまいります。店舗に販売ができる有資格者を配置し、お客様本位の業務運営を実現するための態勢を構築し、維持してまいります。【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。