お客さま本位の業務運営（フィデューシャリー・デューティー）

　大垣西濃信用金庫は、お客さま本位の業務運営をより一層進めるため、基本方針を制定し、遵守してまいります。
　当金庫は、「お客さま、地域社会、だいしん」の絆を大切に、三者が共に栄える「三方よし」の経営方針に則り、信用の維持と質の高いサービスの提供に取り組んでおります。
　これからも、お客さま一人ひとりの「想い」に寄り添ったコンサルティングを実施し、資産形成・資産運用を通した豊かな未来の実現のため、「お客さま本位の業務運営（フィデューシャリー・デューティー）」に関する取り組みを行ってまいります。
　本方針の実施状況については定期的に見直すとともに、ディスクロージャー誌及びホームページに公表してまいります。

基本方針

1 お客さまの最善の利益の追求

　お客さま一人ひとりの「想い」や「将来の夢」、「運用方針」「リスクの考え方」等をお聞きすることにより、お客さまの意向やライフステージ等に応じた最良・最適な金融商品・サービスを提供致します。
　専門知識と職業倫理を保持し、お客さまに対して誠実・公正に業務を行えるよう、研修・教育体制の充実を図り、お客さまに適した資産形成・資産運用を一緒に考え、提案することによりお客さまの最善の利益を図ります。

2 利益相反の適切な管理

　お客さまの利益が不当に損なわれることがないよう、「利益相反管理方針」に基づき適切に管理します。

3 重要な情報の分かりやすい提供

　お客さまにご案内する金融商品の特性、リスクとリターンの関係や手数料等の重要な情報について、適切な資料を使用し分かりやすい表現を用いて説明します。

4 お客さまにふさわしいサービスの提供

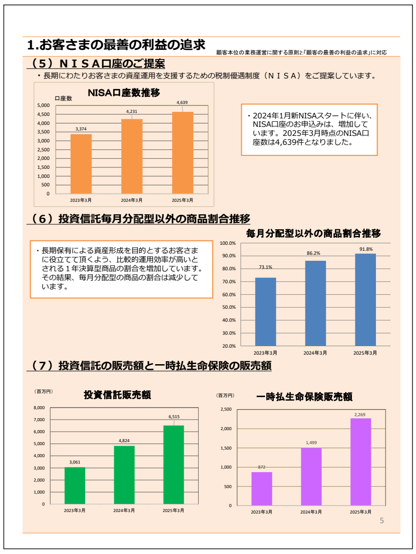
　お客さまの多様なニーズにお応えするために、商品・サービスの充実を図るとともに、お客さまの知識、経験、財産の状況、投資目的等に沿ったご提案をします。

5 職員に対する適切な動機づけの枠組み等

　お客さまの最善の利益のため、高い専門性とコンサルティング能力を備えた人材の育成と、専門性を身に付けるための資格取得支援等に取り組みます。

実施状況

　「お客さま本位の業務運営（フィデューシャリー・デューティー）の基本方針・取り組み状況」については、以下のようにホームページにて公表しております。



※一部抜粋