

平成 29 年 6 月 23 日

各 位

お客さま本位の業務運営方針の制定について

フィデアホールディングス株式会社（本社：仙台市、代表執行役社長兼 CEO：田尾 祐一）およびフィデアグループの株式会社荘内銀行（本店：山形県鶴岡市、取締役頭取：上野 雅史）、株式会社北都銀行（本店：秋田県秋田市、取締役頭取：斉藤 永吉）は、お客さまの安定的な資産形成および運用に資する金融サービスの提供を実現するため「お客さま本位の業務運営方針」を制定いたしましたので、お知らせいたします。

記

1. 「お客さま本位の業務運営方針」の内容

別紙をご参照ください。

なお、本方針の対象となる会社は、荘内銀行および北都銀行です。

2. 制定日

平成 29 年 6 月 23 日

3. その他

当社および荘内銀行、北都銀行は、本方針の制定にあわせて、金融庁が平成 29 年 3 月 30 日に公表した「顧客本位の業務運営に関する原則」を採択いたしました。

以上

【本件に関するお問い合わせ先】

フィデアホールディングス IRグループ

大石（仙台 Tel：022-290-8800）
佐藤（山形 Tel：023-626-9006）
市田（秋田 Tel：018-833-4210）

(別紙)

フィデアグループ「お客さま本位の業務運営方針」

フィデアグループ（※）は、お客さまの安定的な資産形成および運用に資する金融サービスの提供を実現するため、お客さま本位の業務運営方針（以下、「本方針」といいます。）を定め、実践してまいります。当グループは、地域に密着した「広域金融グループ」として、お客さまの立場に立った商品・サービス等を提供することはもちろんのこと、価値ある情報の提供を通して、地域のお客さまと共に育ち、共に発展していくことに努めてまいります。

（※）本方針の対象となるグループ会社： 荘内銀行・北都銀行

【お客さまの利益の追求】

- 業務の健全性および適切性を確保するとともに、お客さまの利益の保護と利便性の向上のために、継続的に地域のお客さまの生活の質の向上に役立つ情報とサービスを提供してまいります。

【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できるよう、商品ラインナップの拡充に取り組むとともに、お客さまへの商品のご提案にあたっては、お客さまのご意向に対応した最適な商品をご提案できるよう取り組んでまいります。
- ご購入いただいた後も、お客さまには必要な情報を提供し、ご相談を承るなど、アフターフォローの充実に取り組んでまいります。

【重要な情報の分かりやすい提供】

- 商品の内容や仕組みについては、お客さまの取引経験や金融知識などを考慮したうえで、十分にご理解いただけるよう分かりやすく説明し、お客さま一人ひとりのニーズに対応するよう取り組んでまいります。
- お客さまの投資判断に資するよう、商品毎の手数料等の透明性を高め、どのようなサービスの対価に関するものかを含め丁寧にご説明するように取り組んでまいります。

【利益相反の適切な管理】

- お客さまとの間の利益相反のおそれのある取引に伴い、お客さまの利益を不当に害することのないよう、法令等および利益相反管理に関する社内規則等に従って、適切に業務を管理・遂行してまいります。

【社内体制・社員教育の充実】

- グループ内において本方針の浸透に努めるとともに、役職員に対する研修・教育の充実を通して、お客さま本位の業務運営をより一層推進してまいります。
- お客さま本位の業務運営を推進するための業績評価体系の構築と役職員の適切な評価に努めてまいります。

以上