２０２３年2月２４日
鹿児島みらい農業協同組合

お客さま本位の業務運営に関する取組方針

ＪＡグループは、食と農を基軸として地域に根ざした協同組合として、助け合いの精神のもとに、持続可能な農業と豊かで暮らしやすい地域社会の実現を理念として掲げています。

また、当組合は経営理念に掲げている「組合員・地域に愛され、親しまれるJA」の実現に向け、役職員一同、組合員・利用者・地域の皆さまの負託に応えるため事業活動に取り組んでおります。

これらの理念のもと、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）ＪＡバンクでは、いろいろな「投資に関する好み」に合った商品をそろえながら、一定の商品数に絞り込むことが、組合員・利用者の皆さまの将来の備えへの一歩だと考え、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をＪＡバンクセレクトファンドとして選定しています。

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）お客さまとの対話を重ね、一人ひとりのライフプラン、金融知識・経験・財産、ニーズや目的に合わせて、総合事業の強みを発揮し、お客様にふさわしい商品をご提案いたします。

特に、投資未経験者・高齢者等に対する提案に際しては、リスク許容度・ニーズ等を十分に確認のうえ、厳格な適合性確認を実施します。【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）お客さまの投資判断に資するよう、商品のリスク特性・手数料等の重要な事項については、重要情報シート等を使用のうえ、分かりやすくご説明し、必要な情報を十分にご提供します。【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）お客さまにご負担いただく手数料について、手数料等が一覧となった補完書面やタブレット等を用い、同種の商品間の比較が容易となるよう透明性の高い情報提供を通じてお客さまの投資判断に資するように、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）お客さまへの商品選定や情報提供にあたり、お客さまの利益を不当に害することがないように、「利益相反管理方針」に基づき適切に管理します。【原則 3 本文および（注）】

４．お客さま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）外部講師等による研修や資格取得の推進等を通して、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し、お客さま本位の業務運営を実現するための態勢を構築します。【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。