

お客さま本位の業務運営に関する取組方針

J A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。

当組合では、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。

【J Aふかやの経営理念・信用事業方針・地域特性】

1. 経営理念

「地域と共に食と農の未来へ歩むJ Aふかや」を経営理念（ビジョン）と掲げ、農業の振興をつうじて「食」と「農」と「環境」を守り、農業・地域の発展に貢献する事業活動を展開します。

2. 信用事業方針

組合員・利用者のニーズに即した事業を展開し、メインバンクとして農業・くらし・地域を継続的に支えることで必要とされる組織を目指すとともに、金融中介機能の発揮と業務の効率化を進め、将来に亘る健全性・持続可能な収益性の確保をめざします。

3. 地域特性

当組合は埼玉県北西部の深谷市、寄居町を事業エリアとする農業協同組合です。肥沃な土壌に恵まれ「深谷ねぎ」に代表されるように野菜をはじめとする農畜産物の生産が盛んで、「関東の台所」としての役割を果たしています。また花きの栽培と植木や盆栽の生産も盛んであり、なかでもユリやチューリップの切花生産は全国トップクラスの生産量を誇ります。

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を選定します。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)】

<アクションプラン>

- 金融商品の選定にあたっては、お客さまのいろいろな「投資に関するニーズ」に合った商品を揃えつつ、お客さまの「選びやすさ」も考慮し、幅広い商品の中から一定の商品数に絞った「JAバンクセレクトファンド」を採用しています。

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、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】

<アクションプラン>

- 商品のご提案の際には、お客さまの意向を確認し知識・経験・財産の状況及び投資目的に照らし、適切な商品をご提案いたします。また、商品の特性・リスクなどを踏まえ、お客さまにふさわしくない可能性がある場合には、ご提案を控えさせていただきます。
- (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分かりやすくご説明し、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】

<アクションプラン>

- ご提案させていただく各商品のリスク特性や手数料等の重要な事項について、わかりやすい表現でご理解いただけるよう、お客さまの立場に立った丁寧なご説明を行います。
- お客さまご自身で、日々の運用状況を手軽に確認できる「JAバンクアプリ」をご案内いたします。また、投資判断に必要な情報も随時ご提供いたします。
- (3) お客さまにご負担いただく手数料について、お客さまの投資判断に資するよう、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】

<アクションプラン>

- お客さまからいただく手数料や報酬については、ご契約締結前に書面にて提示し、お客さまにご負担いただく手数料がどのようなサービスの対価に発生するものかを、分かりやすく説明いたします。

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)】

<アクションプラン>

- 当組合では商品のご提案にあたり「JAバンクセレクトファンド」を採用しており、お客さまの立場に立った商品ラインナップに努め、自らの評価のために特定の運用会社に偏った商品のご提案はいたしません。

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・公正な業務を行う事ができる人材を育成し、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)】

<アクションプラン>

- JAグループでは、パソコンやタブレットで視聴できる研修動画コンテンツを備えており、研修受講による各職員のスキルアップを通じて、お客様の健全な資産形成のお役に立てる人材育成に努めます。
- (※) 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月改定)との対応を示しています。