

組合員・利用者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と万全な保障充足に貢献するため、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、より組合員・利用者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。

なお、共済事業は当組合と全国共済農業協同組合連合会（以下、J A共済連）が共同で事業運営しております。J A共済連の「組合員・利用者本位の業務運営に関する取組方針等」は、J A共済連のホームページをご参照ください。原則6（注6、7）

【J Aふかやの経営理念・信用事業方針・共済事業方針・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・暮らし・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、金融仲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. 共済事業方針

豊かで安心して暮らすことのできる地域社会づくりに貢献することを使命としており、契約者・組合員に寄り添う活動（3Q活動・はじまる活動）をつうじ、生命保障を中心とした「ひと・いえ・くるま・農業」の最良の保障・サービスの提供に取組み、「契約者との長期的な関係づくり」をめざします。

4. 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. 組合員・利用者の皆さまへの最適な金融商品、共済仕組み・サービスの提供

(1) 金融商品

- ① 組合員・利用者の皆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、組合員・利用者の皆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)、補充原則1～5本文および(注)】

<アクションプラン>

- 金融商品の選定にあたっては、組合員・利用者の皆さまのいろいろな「投資に関するニーズ」に合った商品を揃えつつ、組合員・利用者の皆さまの「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) 共済仕組み・サービス

- ① 当組合は、組合員・利用者の皆さまが、生活や農業を取り巻く様々なリスクに対して、安心して備えられるよう最良の共済仕組み・サービスを提供します。なお、当組合では、市場リスクを有する共済仕組み(例：外貨建て共済等)の提供はしていません。【原則2本文および(注)、原則6本文および(注2、3)、補充原則1～5本文および(注)】

2. 組合員・利用者本位のご提案と情報提供

(1) 信用の事業活動

- ① 組合員・利用者の皆さまの金融知識・経験・財産、ニーズや目的に合わせて、組合員・利用者の皆さまにふさわしい商品をご提案し、属性・適合性を判断したうえで販売いたします。また、金融商品を提供する投資運用会社のプロダクトガバナンスの取組を把握するとともに、組合員・利用者の皆さまの最善の利益を実現するため、JAバンク全体として、金融商品を購入した組合員・利用者の皆さまの属性および販売状況に関する情報等を投資運用会社に提供するなど情報連携を行います。【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1～7)】

<アクションプラン>

- 商品のご提案の際には、組合員・利用者の皆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たうえで、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、組合員・利用者の皆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 組合員・利用者の皆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、組合員・利用者の皆さまの立場に立った丁寧なご説明を行います。
- 組合員・利用者の皆さまご自身で、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 組合員・利用者の皆さまにご負担いただく手数料について、組合員・利用者の皆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)】

<アクションプラン>

- 組合員・利用者の皆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、組合員・利用者の皆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。

(2) 共済の事業活動

- ① 組合員・利用者の皆さまの信頼と期待に応える「最良のサービスの提供」の実現に向け、目的やライフプランに応じて充実した保障をご提案いたします。【原則2本文および(注)、原則6本文および(注1)】
- ② 組合員・利用者の皆さまの意向を確認し、ニーズに沿った共済仕組みをそれぞれ分かりやすくご提案いたします。また、注意喚起情報などの重要な事項について、ご理解いただけるよう、丁寧にご説明いたします。【原則5本文および(注1～5)、原則6本文および(注2、5)】
- ③ ご高齢の組合員・利用者の皆さまへの提案につきましては、保障内容をご理解いただき、納得したうえでご契約できるように、ご家族の方に対しても一緒にご説明をいたします。【原則5本文および(注4)、原則6本文および(注4)】
- ④ 保障点検や情報提供等のご契約者フォロー活動に努め、組合員・利用者の皆さまとの関係性強化に取り組めます。【原則6本文および(注1、5)】
- ⑤ 共済のご加入にあたっては、共済掛金の他にご契約者さまにご負担いただく手数料等はありません。【原則4】

3. 利益相反の適切な管理

- ① 組合員・利用者の皆さまへの商品選定や保障提案、情報提供にあたり、組合員・利用者の皆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、組合員・利用者の皆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. 組合員・利用者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するとともに、組合員・利用者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、組合員・利用者の皆さまの健全な資産形成・保障提案を踏まえたライフプラン設計のお役に立てる人材育成に努めます。
- ② 各種活動や対話運動を通じて、組合員・利用者の皆さまからいただいたご意見・ご要望等を真摯に受けとめ、業務に活かしていきます。【原則2本文および(注)、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」(2024年9月改定)との対応を示しています。