



栃木銀行グループ

とちぎんTT証券

2021年6月30日
とちぎんTT証券株式会社

《お客様本位の金融サービスを実現するための方針》

とちぎんTT証券は、経営理念の1つとして「豊かな地域社会づくりに貢献し、信頼される証券を目指します。」を掲げ、地域社会の課題解決に向けた取組を進めております。

地域のお客様の安定的な資産形成のサポートを行うことは重要であり、「お客様本位の金融サービスを実現するための方針」(以下、「本方針」)を策定・公表するとともに、本方針を踏まえたより良い金融サービスの提供を行ってまいります。

1. お客様本位の業務運営に関する基本方針の策定と公表について

- ・当社は、お客様本位の考え方にもとづく業務運営の実現に向けて、「お客様本位の金融サービスを実現するための方針」を定め、お客様本位で行動することを実践してまいります。
- また、本方針に係る取組状況を定期的に公表することにより、方針の定着化を図るとともに、定期的に見直しを行い、よりよい業務運営を実現してまいります。

2. お客様の最善の利益の追求のために

- ・当社は、お客様に最も適した商品・サービスをご提供するために、高い倫理観を持ち、お客様の最善の利益の実現に向けて、誠実かつ公正に業務を行います。また、お客様本位の業務運営が、当社の企業文化として定着するように取組んでまいります。

3. 利益相反の適切な管理体制について

- ・当社は、法令諸規則ならびに利益相反管理方針に基づき、お客様に対して適切でない取引が行われることのないよう、お客様との利益相反の可能性を把握し、適切に管理します。

4. お客様にご負担いただく手数料等について

- ・当社は、お客様にご負担いただく手数料やその他の費用について、その対価となるサービスの内容も含め、お客様にご理解いただけるように分かりやすく丁寧にお伝えします。

5. 重要な情報のわかりやすい提供に向けて

- ・当社が、お客様に金融商品をご提案する際には、お客様の投資経験等を考慮し、重要情報シートやタブレット端末等を活用し、金融商品のリスクや運用実績、取引条件などの重要な情報を分かりやすく丁寧にご説明いたします。
- ・当社は、複数の金融商品をパッケージとしてご提案する際は、個別での購入も可能かどうかを含め、それぞれの重要な情報について、わかりやすく丁寧にご説明します。

6. お客様にふさわしい商品・サービスの提供について

- ・当社は、お客様がお考えになるライフプランや金融商品に対するご意向を第一とし、お客様の投資経験やお取引の目的等に照らし、最適な商品やサービスをご提案します。特に、投資がはじめてのお客様やご高齢のお客様につきましては、ご提案する商品やサービスが適切かどうか、より慎重に判断いたします。
- ・当社は、多様化するお客様のニーズにお応えするため、幅広い商品ラインアップの構築に努めます。
- ・当社は、市場動向やお客様の運用状況等を踏まえ、タイムリーで分かりやすいアフターフォローを実施致します。

7. 従業員に対する適切な動機づけの枠組みについて

- ・当社は、お客様本位の業務運営を実現するため、FPなどの資格取得を奨励するとともに、業績評価や研修体系の構築など、従業員に対する適切な動機づけの枠組みやガバナンス体制を整備します。

2017年6月30日制定
2021年6月30日改訂