

令和6年2月27日

那須野農業協同組合

## お客さま本位の業務運営に関する取組方針

J Aなすのは、組合員・利用者そして役職員の「夢をかたちに」への実現に向け地域の金融機関として、その業務の公共性から信用を維持し、利用者保護はもちろんのこと、健全かつ適切な運営を確保する社会的責任も担っています。

当J Aでは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、お客様の安定的な資産形成に貢献するため、以下の取組方針を策定いたしました。

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、役職員1人ひとりが高い倫理・道徳観を持ち、誠実・公正な業務に取組み、より一層お客さま本位の業務運営となるように必要に応じて取組方針の見直しに努めてまいります。

(注) 共済事業は、当J Aと全国共済農業協同組合連合会（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」は、J A共済連のホームページをご参照ください。

### 1. お客さまへの最適な金融商品提供と、最良・最適な共済仕組み、サービスの提供

#### (1) 金融商品

地域に根ざした金融機関として、特に資産運用商品についてはお客さまの幅広いニーズとリスク許容度に応じた適切な商品を選択いただけるよう商品ラインアップの中からお客さまとご一緒に商品選定をしてまいります。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) 共済仕組み・サービス

組合員・利用者の皆さまの、病気・ケガ・火災・自然災害・交通事故・農作業等、人生や日常生活に伴う様々なリスクに対する備えとして、一人ひとりのライフプランとニーズに合わせた最適な共済仕組み・サービスを提供します。【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) 信用の事業活動

①ご提案の際には、お客さまの資産状況、取引経験、知識、年齢、お取引目的やニーズに合わせて、お客さまに適したサービス・商品の提供を行います。特に、ご高齢のお客様に対しては、ご家族も含めてご理解いただけるよう丁寧に説明を行います。【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1,2,4,5)】

②お客様の投資判断に資するよう、商品の特性やリスク、手数料、および経済環境や市場動向等について適切なツールを活用して必要な情報の提供を行います。【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お客様にご負担いただく手数料について、お客様の投資判断に資するよう、「J Aバンクセレクトファンドマップ」等の使用で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）】

## (2) 共済の事業活動

①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、当組合は市場リスクを有する共済仕組み（例：外貨建て共済）は提供しておりません。【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ご提案の際には、公的保険制度等に関する情報提供や、意向確認・重要事項説明を実施し、お客様のニーズに合わせた保障の提供を行います。また、ご高齢のお客様に対しては、より分かり易い説明や、ご家族に同席いただく等、ご安心いただけるよう対応を行います。【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保障の加入にあたり、共済掛金の他に、組合員・利用者の皆さまにいただく手数料等はございません。【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) お客様への商品・情報提供に伴い、お客様の利益が不当に損なわれることがないように、お客様との利益が相反する可能性を正確に把握し、「利益相反管理方針」に則り適切な管理に努めます。【原則3本文および（注）】

## 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体制の構築

(1) お客様の多様なニーズに即したサービスを提供するため、研修による指導や資格取得のサポートを実施し、お客様の最善の利益を図るため、誠実・公正な業務を行うことができる人材を育成し、お客様本位の業務運営体制を整えます。【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。