

平成28年10月18日

「フィデューシャリー・デューティーに関する取組方針」の制定

株式会社 千葉興業銀行（頭取 青柳 俊一）は、投資信託や貯蓄性保険商品等の販売会社として、より一層お客さまの多様なニーズへの的確な対応や、コンサルティング機能を提供する取り組みを実践するため、「フィデューシャリー・デューティー（注）に関する取組方針」を制定いたしました。

（注）・・・他者の信任に応えるべく一定の任務を遂行する者が負うべき幅広い様々な役割・責任の総称。

「フィデューシャリー・デューティーに関する取組方針」の内容につきましては、別紙をご覧ください

当行は、これからもお客さまの利益に真に適う商品を提供し、お客さまから最も信頼される銀行であり続けるべく、この取組方針のもと、お客さまの立場に立った施策を実践してまいります。

以 上

フィデューシャリー・デューティーに関する取組方針

株式会社千葉興業銀行（以下「当行」）は、「企業理念」において、お客さまを第一とした企業活動を行ううえでの基本的価値観を全役職員が共有し、フィデューシャリー・デューティー*を全うすべく、お客さまの多様なニーズへの的確な対応や、コンサルティング機能を提供する取り組みを行っております。

当行は、これからもお客さまの利益に真に適う商品を提供し、お客さまから最も信頼される銀行であり続けるべく、資産運用関連業務に関するフィデューシャリー・デューティー実践に向けた取組方針を策定・公表し、お客さまの立場に立った施策を実践してまいります。

*他者の信任に応えるべく一定の任務を遂行する者が負うべき幅広い様々な役割・責任の総称

千葉興業銀行「企業理念」

地域とともに

私たちは、地域とともに歩む銀行として、人々の幸せを求めて、豊かなふるさとづくりに努めます。

お客さまのために

私たちは、積極的にお客さまのニーズに応え、創造性を発揮し、より質の高いサービスの提供に努めます。

「親切」の心で

私たちは、心のふれあいを大切にし、自己を磨き、親切ナンバーワンをめざします。

《管理方針》

当行は、フィデューシャリー・デューティーの実践に向け、お客さまの利益を優先することを第一として行動し、お客さまのニーズや利益に真に適う商品・サービスを提供するにあたり、以下を管理方針とし、これを遵守してまいります。

・ガバナンス

「フィデューシャリー・デューティーに関する取組方針」に基づき、実践に向けた具体的なアクションプランを策定・公表するとともに、その遵守状況について取締役会等に定期的に報告を行います。

・業績評価

お客さまのニーズ・利益に真に適う取り組みを評価する適正な業績評価体系を構築します。

- ・報酬等の合理性

お客さまに提供する商品・サービスの内容に合致した合理的な報酬・手数料水準を設定します。

- ・利益相反管理

利益相反管理の高度化に取り組めます。

1. お客さまニーズに適した商品ラインアップの構築

お客さまの投資視点に基づき、安定的な資産形成に資する商品の採用、および既存商品の見直しを徹底します。

●アクションプラン

・中長期的な投資視点等、お客さまニーズに沿った質の高い商品ラインアップの維持に向け、商品導入・改廃プロセスを高度化します。

2. お客さまへのコンサルティングを通じた投資商品の提供

- (1) お客さまそれぞれのゴールを的確に捉えるべく、お客さまの資産・負債状況やお客さまが受け入れ可能なリスクの度合い等の正確な把握に努めます。
- (2) 商品のリスクや手数料等も含め、商品特性等に係るお客さまの理解向上に資する適切かつ質の高い情報に基づくコンサルティングを行います。
- (3) 継続的に付加価値の高いサービスを提供するため、コンサルティング手法の高度化に努めます。
- (4) 付加価値の高いサービスを適切なコストで提供する観点から、透明性の高い各種手数料設定とします。

●アクションプラン

・お客さまの資産・負債状況にかかるヒアリングをしっかりと行い、各種分析などを実施し、お客さまが受け入れ可能なリスクの度合い等を正確に把握する体制を構築します。

・お客さまへの十分な情報提供を徹底するとともに、より平易かつ簡潔な表現での商品特性等の説明を推進します。

・お客さまに対する付加価値の高いサービスの提供のため、商品提供プロセスの一層の標準化等を通じて、商品提案・説明手法のさらなる高度化を進めます。

・店頭・インターネット等といったお客さまの購入チャネルおよび多様な資産運用ニーズに応じたコンサルティング手法の高度化に努めます。

・手数料に係る考え方を明確化します。

・手数料の適切性をチェックする手法を構築・高度化します。

3. お客さまそれぞれのゴールの実現に向けたアフターフォローの実施

- (1) アフターフォローを通じた、お客さまの適切な投資判断に資する情報提供とアドバイスを行います。

(2) 安心して取引を継続いただけるよう、堅確な業務の遂行と高度化に努めます。

●アクションプラン

- ・投資環境の変化によるお客さまの保有資産等の状況確認やお客さまそれぞれのゴールに基づくポートフォリオ診断等に係るアフターフォローを通じて、お客さまの投資判断に資する適切な情報提供・アドバイスを推進・高度化します。
- ・業務のより一層の堅確性向上に向け、事務手続の高度化や帳票類の電子化等を含めたシステム対応に努めます。

4. お客さまが安心して安定的な資産形成を実現するための基盤の構築

(1) お客さまの金融・投資知識の向上に役立つサービスの充実を図ります。

(2) お客さまそれぞれのゴールの共有に努め、その実現に向けたコンサルティングサービスを提供できるように、組織的な人材育成等の高度化に努めます。

●アクションプラン

- ・店頭・インターネット等といったお客さまの購入チャネルおよび多様な資産運用ニーズに応じた金融・投資知識の向上や市場情報の把握に役立つコンテンツやセミナー等の機会の提供を推進します。
- ・お客さまの多様な資産運用ニーズに対し、適切かつ的確なコンサルティングを提供するため、行員等の教育の強化や行員等の業績評価運営の高度化を推進します。

以 上