

『お客様本位の業務運営を実現するための方針』

2017年6月
新大垣証券株式会社

新大垣証券株式会社（以下「当社」といいます。）は、お客様一人ひとりのニーズにあった商品・サービスをご提供し、お客様本位の業務運営を実現すべく、以下に掲げる内容を活動の基本方針とし、これをお客様にお示しするとともに、その取組みや成果を定期的に確認し、見直してまいります。

◎お客様の最善の利益の追求

当社は、会社設立以来、地域密着の対面営業を中心に、お客様に親しまれ、信頼される証券会社を目指して歩んでおります。今後も県内唯一の地場証券として「**進もう 伸びようあなたとともに**」の企業理念の下、公正かつ誠実をむねに、お客様に信頼していただけるよう努めます。

この理念を遂行するため、お客様との密接なコミュニケーションに努め、お客様の資産形成ニーズを把握し運用提案につなげます。

また、各金融商品のタイムリーな情報提供の充実や、取扱い投信及び債券の見直し並びに追加等を図り、中長期的な資産形成ニーズに対応した商品への取組みを進めてまいります。

◎利益相反の適切な管理

当社は、「利益相反管理方針」を定めており、お客様の利益を不当に害するおそれのある取引を特定して分類し、お客様の利益が不当に害されることのないよう対象取引を管理します。

また、金融商品の選定に際しては商品導入に係る会議を開催し、商品のリスクや対象となるお客様の投資目的等につき検証を実施することにより、お客様の利益が損なわれることがないよう慎重に対象商品の導入につき検討を行っております。

◎手数料の明確化

当社では、商品・サービスの提供にあたり、商品によって購入・売却対価とは別に手数料をいただいております。

具体的には、営業担当者がお客様に対して直接行う商品・サービスに関するご説明、お客様へのサービスに付随して発生する各種報告資料の作成・送付やシステムの維持・

開発等に係わる費用、取引所での取引執行に伴う手数料等がその内容となっております。

こうした手数料に関しましては、当該商品を販売する際にお渡しする契約締結前交付書面、上場有価証券等書面、目論見書等にてご確認いただくことができます。

◎重要な情報の分りやすい提供

金融商品・サービスに関する情報を提供する際には、金融商品・サービスの基本的なリターン、損失その他のリスク、取引条件等、お客様の投資判断にあたって必要な情報を提供します。

また、お取引の経験や金融知識、財産の状況等に加えて金融商品・サービスの複雑さやリスクの度合いを総合的に勘案し、お客様の理解度と商品性に応じて、誤解を招くことのない誠実な内容の情報提供に努めます。

◎お客様にふさわしいサービスの提供

当社は、投資勧誘の指針となる「勧誘方針」を定め、お客様の投資方針・目的、ご投資の経験、ご職業、お取引の動機等をお伺いし、顧客カードとして備え付けるなど、法令・諸規則に基づく確認はもとより、お客様のライフプランをはじめ、様々な観点からご意向やニーズをお伺いし、お客様にとって最適の商品・サービスをご提案できるように努めます。

なお、複雑な商品やリスクが高い商品に関しては、商品の特性を踏まえ、お客様にとってふさわしいものであるかを慎重に検討し、場合によっては、当社からご提案を控えさせていただきます。

◎従業員に対する適切な動機づけの取組み等

当社は、従業員が常にお客様の最善の利益を意識して行動し、より良いサービスを提供するよう、社員教育・研修の充実に努めます。

また、研修等を通じ、社員を育成していくとともに、その能力等を正しく評価し、社員が持つ力を最大限発揮できる環境を整備します。

業績評価体系につきましても、コンプライアンスの観点から、手数料収入に偏ることなく預り資産残高の増大等、お客様の資産形成につながる分野も評価した運営を行ってまいります。

以上